



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

Høring – skattlegging av kollektive livrenter som er opprettet etter inntektsåret 2006 mv.

Vi viser til høringsbrev av 18. desember 2008.

Finansdepartementet foreslår endringer i bestemmelsen om livrenter i § 5-41 i forskrift av 19. november 1999 nr. 1158 til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14.

I forslaget presiseres det at utbetalinger fra kollektive livrenteavtaler, der arbeidsgiver ikke gis fradrag etter sktl. § 6-45 flg., bare skal skattlegges som alminnelig inntekt og ikke som personinntekt. Dette er imidlertid begrenset til kollektive livrenteavtaler opprettet etter inntektsåret 2006. Det foreslås at FSFIN § 5-41 tilpasses for utbetalinger fra kollektive livrenteavtaler som er inngått etter 31. desember 2006.

Departementet foreslår også en endring av bestemmelsen om virkeområdet for FSFIN § 5-41, slik at det fremkommer klart at forskriften også skal gjelde individuelle livrenter som er opprettet for å videreføre samme forsikringsdekning som en IPA-avtale eller en forsettelsesforsikring etter lov om foretakspensjon § 4-9.

Skattedirektoratet er enig i departementets vurdering av at det er hensiktsmessig med felles bestemmelser for de ulike typer livrenter så langt det passer.

Hjemmelen for å skattlegge utbetalinger fra kollektive livrenter opprettet fra og med inntektsåret 2007, følger av sktl. § 5-41 første ledd, jf. § 12-2 første ledd bokstav b. Utbetalinger fra kollektive livrenter opprettet fra og med inntektsåret 2007, skal skattlegges på tilsvarende måte som utbetalinger fra individuelle livrenter. Skattedirektoratet har derfor ingen bemerkninger til at FSFIN § 5-41 utvides til også å omfatte kollektive livrenter.

Skattedirektoratet gjør oppmerksom på at etter dagens retningslinjer innberettes de ulike typer livrenter på forskjellige måter til Skatteetaten. Utbetalinger fra individuelle livrenter innberettes på egen ligningsoppgave etter ligningsloven § 6-7, jf. § 6-16 bokstav c med forskrifter. For innbetalinger til og utbetalinger fra kollektive livrenter i arbeidsforhold benyttes lønns- og trekkoppgaven.



LTO-kode 238 benyttes for utbetalinger fra kollektive livrenter opprettet fra og med inntektsåret 2007. Utbetalinger fra kollektive livrenter opprettet før 1. januar 2007 skal som tidligere innberettes i LTO-kode 211/212A og behandles som pensjon med lav trygdeavgiftssats. Arbeidsgivers premieinnbetaling til kollektive livrenter skal innberettes i LTO-kode 116-A.

I forskriftsutkastet § 5-41-1 nytt annet ledd fremkommer det at *"Bestemmelsen i denne forskrift gjelder også livrenter som er tegnet etter lov om individuell pensjonsordning § 5-3 og etter overgangsbestemmelsen i denne forskrift § 6-47-41 så langt de passer"*.

I forskriftsutkastet § 5-41-2 bokstav a nytt åttende punktum fremkommer det at annet til syvende ledd ikke skal gjelde for livrenter som nevnt i § 5-41 annet ledd. Skattedirektoratet antar at det her skal være en henvisning til FSFIN § 5-41-1 (nytt) annet ledd. Slik det står i forskriftsutkastet i dag kan det oppfattes som en henvisning til sktl. § 5-41 annet ledd.

Skattedirektoratet foreslår at det som fremkommer i forskriftsutkastet § 5-41-2 bokstav a som et nytt åttende punktum heller tas inn i forskriftsutkastet § 5-41-1 som et nytt tredje ledd. Vi forstår dette slik at livrentedefinisjonen ikke gjelder fullt ut for individuelle livrenteavtaler etter lov om individuell pensjonsordning § 5-3 og etter overgangsbestemmelsene i FSFIN § 6-47-41, da gjeldende FSFIN § 5-41 har en rekke produktkrav og krav til løpetid for individuelle livrenter som ikke nødvendigvis vil passe med disse nye livrenteavtalene. FSFIN § 5-41-1 nytt annet ledd utvider virkeområdet for FSFIN og det kan derfor være hensiktsmessig å vise til "unntak" fra definisjonen i § 5-41-2 bokstav a direkte i den samme bestemmelsen som utvider virkeområdet.

Forslag til § 5-41-1 nytt tredje ledd:

"Bestemmelsen i § 5-41-2 bokstav a annet til og med syvende punktum gjelder ikke for livrenter som nevnt i § 5-41-1 annet ledd"

Når det i forskriftsutkastet § 5-41-3 første ledd første pkt. vises til livrente som nevnt i § 5-41-1 annet ledd og § 5-41-2 bokstavene a-d, blir det viktig å skille mellom de utbetalinger som foretas fra IPA-avtalen/fortsettelsesforsikringen og det som utbetales fra den nye livrenteavtalen. Riktig innberetning fra forsikringsselskapene blir avgjørende for at beskatningen skal bli riktig. For å tydeliggjøre dette skillet, og redusere sjansene for misforståelser kan det eventuelt presiseres i § 5-41-3 første ledd første pkt. at dette kun gjelder for utbetalinger fra de nye livrenteavtalene.

Forslag til § 5-41-3 første ledd første punktum:

"Utbetalinger fra nye livrenteavtaler som nevnt i § 5-41-1 annet ledd og tredje ledd og § 5-41-2 bokstavene a-d, som overstiger innbetalt premie, er skattepliktig inntekt".



I skatteloven § 5-41 annet ledd fremkommer det bl.a. at departementet kan gi forskrift om beskatning av utbetalinger fra individuelle pensjonsavtaler hvor sparebeløpet eller premien er innbetalt før 12. mai 2006. Etter direktoratets oppfatning burde man her også inntatt utbetalinger fra fortsettelsesforsikringer etter lov om foretakspensjon § 4-9 hvor sparebeløpet eller premien er innbetalt før 1. januar 2007.

Med hilsen

Eirik Bull-Njaa
underdirektør
Rettsavdelingen, personskatt
Skattedirektoratet

Heidi Skevik