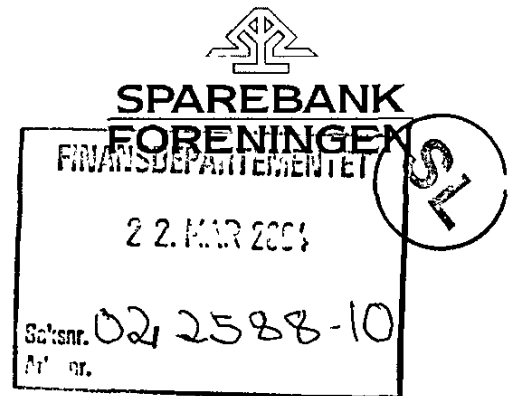


Finansdepartementet
Pb 8008 Dep
0030 Oslo



Deres ref 02/2588 SL VS/rla

Vår ref 200300175-1 HKH

Oslo19 03 2004

Høringsnotat om skattemessig behandling av individuelle livrenter og kapitalforsikringer uten garantert avkastning

Sparebankforeningen viser til departementets brev av 17.12 2003

Forslagene til endring av beskatning for livrenter og kapitalforsikringer med investeringsvalg uten garantert avkastning er etter foreningens syn svært etterlengtet. Hittil har det ikke vært fradragsrett for negativ avkastning. Det ligger nå i forslaget. For livrenter betyr det at dersom årets utbetaling er lavere enn investert beløp (når det er fordelt på utbetalingsår), vil det bli skattemessig fradrag for differensen. Tilvarende vil det for kapitalforsikring bli skattefradrag ved utbetaling for differensen dersom utbetalt beløp er mindre enn investert beløp. Dette har vært etterlyst lenge.

I tillegg er det forslag om endring av arveavgiften. Det er foreslått at det ikke skal beregnes arveavgift av avkastning siden den blir beskattet hos mottaker. Foreningen har ingen innvendinger til en slik endring.

Livrente er et langsiktig spareprodukt som i dag bare kan tilbys av selskaper som har tillatelse til å drive forsikringsvirksomhet. Sparebankforeningen har tatt opp dette med Finansdepartementet tidligere, og bedt om at forskriften endres slik at det også åpnes for at banker og verdipapirfond bør få plass på dette markedet. Finansministeren avviste henvendelsen.

Foreningen mener fortsatt det er vanskelig å se at kravet til forsikringselement her er tilstrekkelig til at en slik enerett bør videreføres. Salget av livrente har vist sterk volumvekst de siste årene. Hensynet til kundene og til like konkurransebetingelser innebærer at flere aktører bør få plass på dette markedet. Foreningen har derfor brakt spørsmålet inn for konkurransetilsynet.

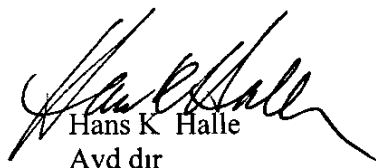
Innenfor pensjonsområdet har det nylig blitt vedtatt at livsforsikringsselskapene skal kunne tilby innskuddspensjon uten avkastningsgaranti. Dette for å sikre flere tilbydere, økt konkurranse og like konkurransevilkår. All erfaring tilsier at konkurranse gir bedre og billigere produkter til det beste for kundene. På denne måten antas det at intensjonene om økt utbredelse av pensjoner utover folketrygden lettere kan oppnås. For mange er livrente et alternativ til andre former for pensjonssparing. Pensjoner med skattefordel kan i dag tilbys av

livsforsikringsselskap, forvaltningsselskap for verdipapirfond og banker Dette bør også gjelde livrente


Sparebankforeningen gir som tidligere nevnt sin støtte til høringsbrevets forslag, men vil samtidig påpeke at det fortsatt eksisterer konkurransevridninger når det gjelder hvilke aktører som kan tilby livrente med skattefordel.

Vi mener derfor at departementet snarest bør endre dagens forskrifter for livrente til å gjelde for bank, livsforsikringsselskap og forvaltningsselskap for verdipapirfond En slik åpning vil etter foreningens syn, gjøre livrenteproduktene billigere og bedre som følge av økt konkurranse, og skape like konkurransevilkår for tilbydere av spareprodukter.

Med vennlig hilsen
Sparebankforeningen i Norge



Hans K. Halle
Avd dir



Karl Seip
Ass dir