



N · A · R · F

NORGES AUTORISERTE REGNSKAPSFØRERES FORENING
Foretaksregisteret NO 871 278 342

FINANSDEPARTEMENTET

23. MAR 2004

Saksnr. 02 12588 - 11
Ft. jar.

SL

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep

0030 Oslo

Deres ref
02/2588 SL VS/rla

Vår ref
FS 10/04 adm/poh

Dato
22 mars 2004

Høring – om skattemessig behandling av individuelle livrenter og kapitalforsikringer uten garantert avkastning

Vi viser til Finansdepartementets (FIN) høringsbrev av 17 desember 2004

Departementet ber om høringsinstansenes merknader på forslagene til lovendring i skatteloven og arveavgiftsloven

NARF er positive til FINs foreslåtte endringer

I Livrenter

Livrenter med investeringsvalg kan gi tap på de underliggende fondsandelene (negativ avkastning) i forhold til innbetalte midler. For den skattemessige vurderingen av dette tapet viser FIN til et brev til et advokatfirma inntatt i Utv 2001 s 174. I brevet er det konkludert med at det ikke er adgang til å kreve fradrag for tap på innskutt kapital under en livrente forsikring med investeringsvalg.

Et av de viktigste hovedprinsipper i norsk skatterett er det såkalte symmetriprinsippet. Prinsippet innebærer i korthet at der en inntekt er skattepliktig, vil motsatt, et tilsvarende tap være fradragsberettiget. Det nevnte prinsipp og hjemmelsgrunnlaget for dette kan selvfølgelig diskuteres. NARF vil her ikke gå nærmere inn på FINs begrunnelse og konklusjon for at symmetriprinsippet ikke skal gjelde for livrenter fullt ut, men vi tillater oss likevel å stille spørsmålsteget ved om FINs konklusjon inntatt i Utv 2001 s 174 er riktig.

Symmetriprinsippet bør etter NARFs mening gjelde for skatteretten så langt det er mulig. Fordi det gjelder skatteplikt for gevinst på livrente forsikring med investeringsvalg til tross for at gevinsten tilfaller en annen enn den som har innbetalt livrenten, bør symmetriprinsippet også innføres her slik at det motsatt også gjelder en fradragsrett for tap på den som mottar livrenten.

II Kapitalforsikring

I brev av 27 november 2001 til et advokatfirma har FIN bekreftet at de samme regler som gjelder for tap på livrenter også gjelder for kapitalforsikringer. Utbetaling på kapitalforsikring er skattepliktig. Hjemmelsgrunnlaget er derimot noe uklart når arvinger eller dødsbo mottar utbetalingen.

NARF er positive til at hjemmelsgrunnlaget klargjøres samtidig som det innføres fradrag for et eventuelt tap på kapitalforsikringer tilsvarende det som er foreslått for livrenter.

For å hindre økonomisk dobbeltbeskatning er det i høringsnotatet foreslått å innføre et unntak for avgiftsplikt i arveavgiftsloven § 2, åttende ledd. Som nevnt over er NARF for at symmetriprinsippet gjennomføres så langt det er mulig i skatteloven. Unntak som har til formål å hindre økonomisk dobbeltbeskatning bør gjennomføres ved unntak i særlovgivningen. NARF støtter med andre ord at dobbeltbeskatning her unngås ved avgiftsfritak i arveavgiftsloven.

Som ovennevnte viser er NARF positive til FINs forslag til lovendringer. For øvrig har vi ingen merknader til de forskjellige lovforslagene eller høringsnotatet som sådan.

Dette høringssvaret er også sendt elektronisk til e-postadresse
arkiv.postmottak@finans.dep.no

Med vennlig hilsen
Norges Autoriserte Regnskapsføreres Forening

Sandra Ruse
Administrerende direktør

Steinar Maribo (sign)
Leder fagutvalget