



Skattedirektoratet

Saksbehandler
Anne Graadahl

Deres dato
21. januar 2004

Vår dato
27. februar 2004

Telefon

Deres referanse
02/1055 FM KSj

Vår referanse
04/00368 FP-PE/AGD 008

Finansdepartementet
Finansmarkedsavdelingen
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

FMA

FINANSDEPARTEMENTET	
0 3. MAR 2004,	
Saksnr.	021055-120
Arkivnr.	412.24

Høring om utkast til forskrift om beregning av fradrag i pensjonsytelsene for ytelser fra folketrygden

Vi viser til Finansdepartementets høringsbrev av 21. januar 2004, samt vedlagt høringsnotat.

Utgangspunktet i skattelovgivningen er at det ikke er fradragsrett for kostnad til sikring av pensjon, og det er derfor ingen alminnelig hjemmel for fradrag til slike kostnader. De tilfeller der det gis rett til fradrag er positivt regulert i skatteloven §§ 6-45 til 6-47.

Fradragsretten for arbeidsgivers tilskudd til kommunal pensjonsordning er hjemlet i skatteloven § 6-45, som bestemmer at det gis fradrag for kostnad til sikring av pensjon. Med sikring av pensjon forstås innbetaling som representerer et spareelement til en pensjonsordning. Innbetalingen danner så grunnlag for senere pensjonsutbetalinger fra ordningen.

Av høringsnotatet fremgår det at ved endringer av reglene for fastsettelse av pensjonsytelsene etter lov om folketrygd, skal det foretas omregning av premiereservene på grunn av ny beregnet folketrygd. Dersom endringene innebærer reduksjon av beregnet folketrygd skal det innbetales tilleggspremie til dekning av de økte forpliktelsene. I motsatt fall skal overskytende premiereserve overføres pensjonsordningens premiefond. Eventuell tilleggspremie skal beregnes og innbetales umiddelbart. Det fremgår imidlertid ikke av høringsnotatet hvorvidt en slik tilleggspremie skal være fradragsberettiget etter skatteloven § 6-45.

I forsikringsvirksomhetsloven § 8b-4 er årlig premie definert som summen av ordinær årspremie, reguleringspremie og særskilte engangspremier for ytelser som ikke kan premiesettes på forhånd. I Ot.prp. nr. 11 (2003-04) Om lov om endringer i lov 10. juni 1988 nr. 39 om forsikringsvirksomhet mv. (kommunale pensjonsordninger mv.) side 44 er tilleggspremie omtalt som en særskilt engangsbetalt premie, og at det er en engangspremie for ytelser som ikke kan premiesettes på forhånd. Tilleggspremien er således en del av årets premie etter forsikringsvirksomhetsloven § 8b-4. Høringsnotatet viser videre til at omregnet premiereserve skal være i overensstemmelse med lovens § 8b-10. Bestemmelsen sier at premiereserven til enhver tid skal være så stor at den etter det forsikringstekniske beregningsgrunnlag er tilstrekkelig til å sikre rett til opptjent pensjon for medlemmene. En

Postadresse
Postboks 6300, Etterstad
0603 Oslo
skattedirektoratet@skatteetaten.no

Kontoradresse
Fredrik Selmers vei 4
Org. nr: 974761076

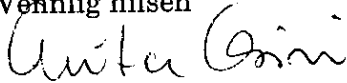
Sentralbord
22 07 70 00
Telefaks
22 07 71 08

eventuell tilleggspremie vil slik vi ser det derfor måtte ytes for å sikre økte forpliktelser som ikke er dekket gjennom den ordinære premieberegningen.

Skattedirektoratet antar ut fra dette at tilleggspremien blir å anse som en kostnad til sikring av pensjon, som vil være fradragsberettiget etter skatteloven § 6-45. Det hadde imidlertid fra direktoratets side vært ønskelig at dette var blitt avklart i forbindelse med utarbeidelsen av utkastet til forskriften.

Direktoratet har for øvrig ingen bemerkninger til høringsutkastet.


Vennlig hilsen



Anita Grini

seksjonssjef

Avdeling person



Sigmund Wiker