

Lovforslag nr. L 103. Fremsat den 24. november 1993 af skatteministeren (Stavad)

## Forslag

til

# Lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v.

(Gruppelivsforsikring)

### § 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 664 af 16. april 1993 indsættes i § 56 som *stk. 5*:

»*Stk. 5.* Har en arbejdsgiver og en arbejdstager aftalt, at en gruppelivsforsikring, der ikke er fradragsberettiget, indgår som en ikke ad-

skilt del af en livsforsikringsordning, der er omfattet af § 19, anvendes reglerne i *stk. 1, 1. pkt.*, på præmiebetalingerne til gruppelivsforsikringen, og denne behandles i øvrigt efter § 50.«

### § 2

Loven træder i kraft den 1. januar 1994.

## Bemærkninger til lovforslaget

Forslaget giver livsforsikringselskaber mulighed for at opnå samme stilling som pensionskasser i forbindelse med oprettelse af pensionsordninger med tilknyttet gruppelev. Forslaget betyder samtidig, at opkrævning af arbejdsmarkedsbidrag af gruppelevpræmien sker hos de pågældende selskaber.

En gruppelevsordning er en ren risikoorning, hvor en række personer igennem årets indbetalinger dækker årets udbetalinger til de forsikrede. Udbetalingerne sker som kapitalbeløb til de efterladte efter de medlemmer, der er afgået ved døden eller bliver invalide i årets løb.

Bidrag til gruppelev er normalt ikke fradragsberettiget. Det betyder, at gruppelev ikke må indgå som et element i en fradragsberettiget ordning.

Livsforsikringselskaberne skal efter de gældende regler holde fradragsberettiget forsikring og ikke fradragsberettiget gruppelevsordning adskilt i to ordninger. Det betyder, at arbejdsgiveren skal oplyse bidraget til gruppelevsordningen som en del af den almindelige løn for arbejdstageren, som denne skal selvangive, og at arbejdsgiveren skal indeholde A-skat af bidraget. Fra 1. januar 1994 skal arbejdsgiveren endvidere indeholde arbejdsmarkedsbidrag.

Pensionskasser med tilknyttet gruppelev kan betale gruppelevsordningen af pensionsordningens overskud. Det betyder, at de ikke har mulighed for at adskille medlemmernes indbetalinger til ordningerne. Derfor er der i pensionsbeskatningsloven særlige regler. De betyder, at arbejdstageren fortsat har ret til at bortse fra sine samlede præmier ved opgørelsen af sin skattepligtige indkomst efter de almindelige regler for fradragsberettigede ordninger (De såkaldte kapitel I ordninger), selvom præmien til gruppelev ikke er fradragsberettiget. Pensionskassens præmiebetaling vedrørende gruppelevsordningen skal samtidig tages til indtægt som B-indkomst for arbejdstageren, og pensionskassen har oplysningspligt om præmiebetalingen overfor skattemyndighederne.

I 1991 blev der i forbindelse med overenskomstforhandlingerne på arbejdsmarkedet aftalt at oprette en række arbejdsmarkedspensionsordninger i nystiftede pensionsforsikringselskaber med overens-

komstparterne som stiftere og aktionærer. Disse ordninger dækker en række samfundsgrupper, som ikke tidligere har haft privat aldersforsikring.

De nystiftede selskaber har ikke splittet deres præmieopkrævning hos arbejdsgiverne op i præmier vedrørende den fradragsberettigede del og præmier vedrørende den ikke fradragsberettigede gruppelevsordning. De har i stedet på grund af tvivl om forståelsen anvendt reglerne for pensionskasser, således at skattemyndighederne for 1993 modtager indberetning om præmierne vedrørende den ikke fradragsberettigede del som B-indkomst for arbejdstageren.

Denne fremgangsmåde mener de pågældende selskaber er mere hensigtsmæssig end den, der består i at skille ordningen op i to adskilte dele, og de har derfor fremsat ønske om at kunne fortsætte med ordningen, således at arbejdsgiveren i disse tilfælde fritages for at indeholde A-skat og foretage lønindberetning for den del, der vedrører gruppelevsordningen. Dette kræver lovændring. For forsikringselskaberne er problemstillingen blevet yderligere aktualiseret som følge af arbejdsmarkedsbidraget, som blev vedtaget ved forårets skattereform. En imødekommelse betyder, at arbejdsgiverne ikke skal betale arbejdsmarkedsbidraget af præmien, men at det er forsikringselskaberne, der fra 1994 i lighed med pensionskasserne skal foretage indbetalingen.

Med hensyn til at sikre at præmien til gruppelev selvangives og beskattes, må den fremgangsmåde, som de pågældende selskaber har praktiseret, antages at være ligeså pålidelig som den, der følger af, at ordningerne splittes op.

Forslaget går derfor ud på at imødekomme de pågældende selskaber. Forslaget sikrer samtidig, at opkrævning af arbejdsmarkedsbidrag sker hos selskabet i stedet for hos arbejdsgiveren.

Det er imidlertid ikke hensigten at ændre på den øvrige branches muligheder for at holde den fradragsberettigede del adskilt fra den ikke fradragsberettigede del og fortsætte sin hidtidige praksis.

Forslaget har ingen nævneværdige administrative eller provenumæssige virkninger.