

Finansdepartementet

Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

Deres ref.:

Vår ref.: 2007/198 - 2
MAB ASNY 543.1

Saksbeh.: Astrid Nyberget

Dato: 07.03.2007

■ Høring - utkast til midlertidig forskrift om avbrudd og opphør av individuelle livrentekontrakter

Det vises til Finansdepartementets høringsbrev av 21. februar 2007 om utkast til midlertidig forskrift om avbrudd og opphør av individuelle livrentekontrakter.

Formuesskattefritaket for individuelle livrenter ble avvirket med virkning fra og med inntektsåret 2007. På denne bakgrunn vurderer Finansdepartementet å fastsette midlertidig forskrift om avbrudd og opphør av individuelle livrentekontrakter. Utkast til forskrift inneholder blant annet regler om oppgjør, risikofradrag og opplysningsplikt ved avbrudd og opphør av individuelle livrentekontrakter.

Som det fremgår av høringsnotatet har det markedsmessige grunnlag for og selve markedsføringen av individuelle livrentekontrakter som forsikringsprodukt i meget stor grad vært knyttet til de særlige skattereglene for individuelle livrentekontrakter. Forsikringsvilkårene for individuelle livrentekontrakter har generelt sett vært utformet i samsvar med de produktkrav som er stilt som vilkår for skattemessig gunstig behandling av slike kontrakter. For store deler av den eksisterende kontraktsmasse innebærer derfor de endringer i skatteloven som nå er gjennomført en endring av grunnlaget for de inngåtte kontrakter. Det legges derfor til grunn i høringsnotatet at dette fra og med 1. januar 2007 gir forsikringstakerne adgang til å avbryte slike livrentekontrakter og bringe kontraktene til opphør. Det legges videre til grunn at forsikringstakere som bringer sine kontrakter til opphør, kan kreve at livsforsikringsselskapene deretter utbetaler de midler som er tilordnet de enkelte kontrakter på opphørstidspunktet.

Det fremgår av høringsnotatet at Finansdepartementet legger vesentlig vekt på at livsforsikringsselskapene vil følge en sikker og ensartet praksis når det gjelder oppgjør og utbetaling av midler tilordnet kontrakter som bringes til opphør etter krav fra forsikringstakerne. Departementet har derfor kommet til at det ved forskrift hjemlet i forsikringsloven bør fastsettes regler for håndteringen fra selskapenes side av de spørsmål som avbrudd av denne gruppen av livrentekontrakter vil aktualisere i tiden frem til 31. desember 2010.

Konkurransetilsynets merknader

Utkastet til forskrift er utarbeidet som en følge av at formuesskattefritaket for individuelle livrenter er avvirket. En må regne med at opphevingen av formuesskattefritaket og endringen av beskatningen når individuelle livrentekontrakter avbrytes, vil medføre at mange ønsker å avbryte slike livrentekontrakter og bringe kontraktene til opphør. Det har fremgått av media at det har vært



uklarhet knyttet til hvor stor andel av de midler som er tilordnet de enkelte kontrakter som forsikringstakerne kan kreve utbetalt ved avbrudd, og at livselskapenes praksis har vært varierende.

Utkastet til forskrift vil etter Konkurransetilsynets oppfatning legge til rette for at livsforsikrings-selskapene følger en ensartet og klar praksis når det gjelder oppgjør og utbetaling av midler. Dette innebærer at selskapene konkurrerer på like vilkår, i motsetning til dagens situasjon hvor selskapene har lagt til grunn ulik tolkning av regelverket og konsesjonsvilkårene ved avbrudd av kontrakter etter endringen av skattereglene. Utkastet vil videre medføre forutberegnelighet og gjennomsiktighet for kundene, noe som kan være positivt for konkurransen i markedet. På denne bakgrunn er Konkurransetilsynets oppfatning er den foreslåtte reguleringen hensiktsmessig i dette tilfellet.

I forskriften § 5 foreslås det en regel om at livsforsikringsselskapene skal ha informasjonsplikt overfor kundene om blant annet adgangen til å bringe livrentekontrakten til opphør, om gjeldende regler for skatting av inntekt og formue av individuelle livrentekontrakter, opplysning om retten til å kreve utbetaling av midler tilordnet den enkelte livrentekontrakt, samt om størrelsen av de midler som er tilordnet kontrakten på tidspunktet for meldingen. Konkurransetilsynet er av den oppfatning at god informasjon er et viktig virkemiddel for å sikre at konkurransen fungerer, og på denne bakgrunn støtter Konkurransetilsynet forslaget til bestemmelse.

Konkurransetilsynet har ingen øvrige merknader til utkastet.

Med hilsen

Eivind Stage (e.f.)
seksjonssjef

Astrid Nyberget
seniorrådgiver

Kopi: Fornyings- og administrasjonsdepartementet, Postboks 8004 Dep, 0030 Oslo