

Folketinget
Skatteudvalget
Christiansborg
1240 København K



L172 - Forsikring & Pensions bemærkninger til skatteministerens ændringsforslag

Skatteministeren har den 22. maj 2012 stillet et ændringsforslag til L172 - Forslag til lov om afgift af skadesforsikringer (Skadesforsikringsafgiftsloven).

Forsikring & Pension har ikke indvendinger mod ændringsforslagets § 1, som præciserer, at fradrag og modregning i afgiftsgrundlaget kun kan ske inden for den almindelige tidsfrist i skatteforvaltningsloven. I praksis vil det dog formentlig høre til undtagelsen, at fradrag og modregning vedrører beløb, der går længere end tre år tilbage i tiden.

Ændringsforslagets § 2 skærper derimod overgangsreglen i L172, § 18, stk. 5, der skal værne mod afgiftsspekulation på overgangstidspunktet. Den fremsatte værnregel er overflødig, men harmløs. Ændringsforslaget er også overflødigt, men forkorter derudover selskabernes implementeringsperiode, der i forvejen er meget kort, og giver det offentlige et ekstraprovenu, der ikke er tilsigtet og ikke er omtalt i ændringsforslaget:

- Værnsreglen er overflødig, fordi der næppe vil blive spekuleret:
 - Kundens gevinst er beskeden, mens selskabet får omkostninger, der typisk matcher eller overstiger kundens gevinst
- Og hvis der blev spekuleret, ville det offentlige ikke miste provenu
 - Afgiftstabet for det offentlige matches omtrent af det offentliges rentefordel af den fremrykning af selskabsskatten til 2012, der er forbundet med fremrykning af præmieopkrævninger fra 2013 og senere år
- Selskabernes implementeringsperiode kortes ned med ca. 2 måneder til ca. 4 måneder
 - Opkrævninger udsendt pr. fast rutine i november og december 2012 med forfald i 2013 skal nu tage højde for den nye afgift
- Det offentlige får et engangs-afgiftsprovener, som ikke er omtalt
 - Ændringsforslaget fremrykker i realiteten skadesforsikringsafgiftens reelle ikrafttrædelsestidspunkt med ca. 2 måneder, og giver derfor et tilsvarende ekstra provener.

29.05.2012

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Torsten Schiøler
Chefkonsulent, cand.polit.
Dir. 41 91 90 94
tsc@forsikringogpension.dk

Vores ref. TSV/tsc
Sagsnr. GES-2008-02334
DokID 305086

Brancheorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

Forsikringsbranchen er allerede i gang med implementering af de nye regler med udgangspunkt i L172 som fremsat.

Forsikring & Pension

Forsikring & Pension er omtrent færdig med at udarbejde en vejledning til branchen på dette grundlag, som skal udsendes primo juni. Den skal understøtte, at branchens implementerer reglerne korrekt og til tiden.

Vores ref. TSV/tsc

Sagsnr. GES-2008-02334

DokID 305086

En fremrykning af implementeringsfristen med to måneder på grund af en overflødige overgangsbestemmelse giver risiko for, at dette mål ikke nås.

Forsikring & Pension opfordrer derfor skatteudvalget til at afvise ændringsforslaget til § 18, stk. 5.

Forsikring & Pensions synspunkter uddybes i bilag.

Forsikring & Pension vil til gengæld benytte denne lejlighed til over for skatteudvalget at udtrykke meget stor tilfredshed med, at der med L172 gennemføres en reel forenkling på afgiftsområdet til gavn for kunder såvel som selskaber, og for konkurrencen mellem sidstnævnte.

Vi er også meget glade for, at afgiftssatsen i forbindelse med forslagetets høring blev nedsat, så der nu inden for den samlede usikkerhed er tale om reel proveneutralitet, tillagt et finansieringsbidrag til F&U-skattekreditter på 50 mio. kr. årligt efter tilbageløb.

Med venlig hilsen

Torsten Schiøler

Bilag. Virkningen af L172, § 18, stk. 5 som fremsat og ændringsforslaget

§ 18, stk. 5 som fremsat

§ 18, stk. 5 skal ses på baggrund af, at skadesforsikringsafgiften omfatter præmier, der opkræves den 1. januar 2013 eller senere. Med opkrævet forstås, jf. bemærkningerne til L172, fakturerede, men ikke nødvendigvis ikke betalte beløb, hvilket er det almindelige periodiseringsprincip for afgifter og skatter.

§ 18, stk. 5 går ud på, at præmier, der opkræves inden loven træder i kraft 1. januar 2013, men først skal betales 1. januar 2014 eller senere, skal medregnes i afgiftsgrundlaget på forfaldstidspunktet.

Det fremgår af L172, bemærkningerne til § 18, stk. 5, at formålet er at "forhindre spekulation ved overgangen til de nye regler".

Den type spekulation, man har i tankerne er "at forsikringsvirksomheder inden loven træder i kraft opkræver forsikringspræmien for en periode længere end et år, men hvor præmien eller en del heraf først forfalder til betaling efter den 31. december 2013."

Et forsikringselskab kan for eksempel have en 5-årig forsikringsaftale med en kunde, hvor opkrævningen efter vanlig praksis opkræves som 5 helårlige terminspræmier i årene 2013 - 2017. Tankegangen er så, at selskabet ved ekstraordinært at udsende en opkrævning på den samlede præmie for de 5 år senest 31.12.2012, men med uændret forfald, kan spare kunden for afgiften på 1,1 pct. af præmien.

§ 18, stk. 5 som fremsat skal så sikre, at de 4 terminspræmier, der forfalder i 2014 - 2017, alligevel bliver afgiftsbelagt.

Behovet for den fremsatte værnsregel er vel nærmest ikke eksisterende.

For det første er kundens afgiftsbesparelse ved en sats på 1,1 pct. yderst beskeden i forhold til kundens samlede udgift til forsikringen og har dermed næppe kundens store interesse.

For det andet skal selskaberne ændre på deres administrative opkrævningsrutiner, for at kunden kan opnå besparelsen. Det er forbundet med omkostninger, som selskabet selv skal afholde, og som ikke skal være store, før de modsvarer kundens gevinst.

For det tredje vil en fremrykket opkrævning med den hensigt at spare kunden for afgift fremrykke selskabernes betaling af selskabsskat. Det skyldes, at der også ved opgørelsen af selskabernes selskabsskattepligtige indkomst anvendes et opkrævningsprincip.

For hver 1,10 kr., som kunden opnår i afgiftsbesparelse, fremrykkes selskabsskat på 25 kr. ved selskabsskattesatsen på 25 pct., når selskabet eller koncernen er i skatteposition.

Vores ref. TSV/tsc
Sagsnr. GES-2008-02334
DokID 305086

Samlet set skal selskabet for at spare kunden for afgift på 1,10 kr. bære et likviditetstab på 25 kr. i en periode. Det varige tab for selskabet er rentebyrden af den fremrykkede skat i det antal år, som opkrævningen er fremrykket, i eksemplet ovenfor i op til 4 år.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSV/tsc

Sagsnr. GES-2008-02334

DokID 305086

Ved en rente på ca. 5 pct. og en selskabsskattefremrykning på ét år er selskabets rentetab i samme størrelsesorden som kundens afgiftsbesparelse. Hertil kommer som nævnt selskabets engangsomkostninger til at administrere den fremrykkede opkrævning

For det fjerde vil en eventuel afgiftsspekulation være omtrent provenuneutral for det offentlige. Argumentationen herfor følger ovenstående linjer, men ved anvendelse af det offentlige kalkulationsrente. Det offentlige har derfor ingen reel provenutabsrisiko ved fremrykket opkrævning; i stedet opnås en midlertidig likviditetsgevinst.

Det må samlet konkluderes, at § 18, stk. 5 i den fremsatte form er overflødig.

Den gør ikke skade, da den ikke berører selskabernes administrative rutiner i nævneværdigt omfang. Da L172 blev fremsat, valgte Forsikring & Pension af hensyn til målet om sikker implementering ikke at komme med indvendinger.

Ændringsforslaget til § 18, stk. 5

Ændringsforslaget går ud på, at præmier, der opkræves inden lovens ikrafttrædelse 1. januar 2013, men med forfaldstidspunkt i 2013, også gøres afgiftspligtige.

Ændringsforslagets specifikke sigte er, jf. bemærkningerne, at det undgås:

"at der, inden loven træder i kraft, med henblik på at undgå afgiftsbetaling i 2013 ekstraordinært kan udstedes opkrævninger for forsikringspræmier, som ellers først skulle have været opkrævet efter lovens ikrafttræden, og som først skal betales efter lovens ikrafttræden." [Forsikring & Pensions understregning]

Behovet for at værne mod denne type spekulation er som nævnt nærmest ikke eksisterende.

Ændringsforslagets faktiske virkning er derfor, at det afgiftsbelægger alle de ordinære opkrævninger, som selskaberne efter vanlig administrativ praksis effektuerer i november – december 2012, og som har forfald januar – februar 2013, under afgiftspligten.

Ændringsforslaget kan derfor såvel økonomisk som administrativt sammenlignes med en fremrykning af ikrafttrædelsestidspunktet for den nye lov med op mod to måneder:

Økonomisk, fordi ændringsforslaget afgiftsbelægger en væsentlig del af selskabernes vanlige opkrævninger som rutinemæssigt effektueres i disse to måneder.

Det sker "tavst", altså uanset, at loven formelt først træder i kraft i 2013. Dermed opnås en til to måneders merprovenu til det offentlige set i forhold til L172 som fremsat.

Side 4

Dette merprovenu omtales ikke i bemærkningerne til ændringsforslaget, hvorfor det kan konkluderes, at skatteministeren ikke er opmærksom på forholdet.

Administrativt medfører ændringsforslaget, at selskabernes administrative systemer til at håndtere den nye afgift nu skal være på plads ca. 2 måneder før, og for visse selskaber tidligere. Reelt vil der i skrivende så kun være ca. 4 måneder til implementeringsarbejdet – i modsætning til det halve år, som Skatteministeren forudsætter, jf. høringskemaet til L172.

Årsagen er den simple, at afgiften skal være indarbejdet på selskabernes opkrævninger, så den - på samme måde som stempelafgiften - betales af kunden sammen med præmien.

Den skal altså være beregnet og påført de opkrævninger, der ordinært udsendes i november og december 2012 (og i visse tilfælde tidligere) med forfald i 2013.

Ændringsforslaget omfatter også opkrævninger, der er sendt af sted i skrivende stund, herunder også før fremsættelsen af L172, når blot forfaldstidspunktet er i 2013. Her må selskaberne sende en efteropkrævning eller bære afgiften selv.

Ændringsforslagets drastiske forkortelse af implementeringsperioden for den nye afgift er ikke omtalt i bemærkningerne.

Forsikring & Pension lægger også her til grund, at skatteministeren ikke har været opmærksom på forslagets konsekvenser.