

Meðfylgjandi eru upplýsingar er bærust fjármálaráðuneytinu frá Samtökum fjármálafyrirtækja um skattlagningu bóta úr sjúkdómatryggingu í Svíþjóð, Danmörku, Noregi og Bretlandi.

Svíþjóð:

Slóð á sænsk lög um tekjuskatt (*Inkomstskattelag 1999:1229*).

[http://62.95.69.15/cgi-bin/thw?\\${APPL}=SFST&\\${BASE}=SFST&\\${THWIDS}=6.43/8737&\\${HTML}=sfst dok&\\${TRIPSHOW}=format=THW&\\${THWURLSAVE}=43/8737](http://62.95.69.15/cgi-bin/thw?${APPL}=SFST&${BASE}=SFST&${THWIDS}=6.43/8737&${HTML}=sfst dok&${TRIPSHOW}=format=THW&${THWURLSAVE}=43/8737)

Þar segir eftirfarandi í 8. kafla, 15 §:

Ersättningar vid sjukdom och olycksfall m.m.

Försäkringsersättningar

15 § Ersättningar vid **sjukdom** eller olycksfall som betalas ut på grund av en försäkring **som inte tecknats i samband med tjänst** är skattefria. Detta gäller dock inte ersättningar

1. i form av pension,
2. i form av livränta, om inte annat följer av 11 kap. 37 §, eller
3. på grund av **trafikförsäkring, ansvarsförsäkring eller skadeståndsförsäkring om ersättningen avser förlorad inkomst som skulle ha tagits upp som intäkt.**

Med skadeståndsförsäkring avses en försäkring som ersätter den försäkrade det skadestånd som han har rätt till för personskada vid överfall och liknande.

Bestämmelser om sådana ersättningar i samband med sjukdom m.m. som grundar sig på förvärvsinkomst finns i **11 kap. 30 §.** Bestämmelser om ersättningar som betalas ut på grund av avtalsgruppsjukförsäkring finns i 11 kap. 20 § och 15 kap. 9 §.

Sjúkdómatryggingar (summutryggingar), þar sem váttryggingarfjárhæðin er greidd út í eingreiðslu, eru ekki skattskyldar í Svíþjóð.

Hér má sjá dæmi um hvernig sænsk váttryggingafélög auglýsa sjúkdómatryggingu, þar sem fram kemur að ekki er greiddur tekjuskattur af bótum:

[http://www.sveland.se/hemsida\\_2008/Dokument/PB\\_Kritisk\\_sjukdom\\_080930.pdf](http://www.sveland.se/hemsida_2008/Dokument/PB_Kritisk_sjukdom_080930.pdf)

### Danmörk:

Slóð á dönsk lög sem fjalla m.a. um skattlagningu váttryggingabóta úr ýmsum persónutryggingum (pensionsbeskatningsloven).

<https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=17381>

Sjá einkum Afsnit II A.

## Afsnit II A

### **Indkomstskattepligtige pensionsordninger, forsikringer m.v.**

§ 53 A. Reglerne i stk. 2-5 gælder for

1. livsforsikring, der ikke omfattes af kapitel 1,
2. livsforsikring, der opfylder betingelserne i kapitel 1, men hvor forsikringens ejer ved ordningens oprettelse har givet afkald på beskatning efter reglerne i afsnit I,
3. pensionskasseordning, der ikke omfattes af kapitel 1,
4. pensionskasseordning, der opfylder betingelserne i kapitel 1, men hvor den pensionsberettigede ved ordningens oprettelse har givet afkald på beskatning efter reglerne i afsnit I,
5. syge- og ulykkesforsikring, der ejes af den forsikrede, og
6. livsforsikring, der omfattes af nr. 1, eller pensionskasseordning, der omfattes af nr. 3, men som er stillet til sikkerhed for et løfte om pension (pensionstilsagn) afgivet over for en direktør eller dennes efterladte i forbindelse med et ansættelsesforhold, samt garantiforsikring eller lignende, som er oprettet med en direktør eller dennes efterladte som berettiget til ydelser fra forsikringen som sikkerhed for et tilsvarende løfte om pension.

Stk. 2. Præmier eller bidrag til pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 kan ikke fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Præmier og bidrag m.v. til sikkerhedsstillelse omfattet af stk. 1, nr. 6, er fradragsberettigede for arbejdsgiveren i det indkomstår, hvor sikkerhedsstillelsen er etableret, og efterfølgende år. Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes præmier eller bidrag, der er indbetalt af arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for en person medregnes beløb, der af den pågældendes ægtefælle eller samlevers arbejdsgiver indbetales til en pensionsordning m.v. som nævnt i stk. 1 for den pågældende i en periode af mindst en måneds varighed, hvori den pågældendes ægtefælle eller samlever af sin arbejdsgiver er udsendt for at arbejde i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland, og hvori den pågældende har fælles bopæl med den udsendte i den fremmede stat, Færøerne eller Grønland. 3. pkt. finder dog ikke anvendelse, hvis der under udsendeisen indbetales præmier eller bidrag til en pensionsordning i ansættelsesforhold omfattet af denne lovs afsnit I eller II A for den pågældende.

*Stk. 3.* Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes afkastet af livsforsikrings- og pensionsordninger som nævnt i stk. 1. Indkomstskattepligten påhviler ejeren, den pensionsberettigede eller den eller dem, der efter ejerens eller den første pensionsberettigedes død er berettiget til udbetalinger af eller fra ordningen. I tilfælde omfattet af stk. 1, nr. 6, påhviler indkomstskattepligten den pågældende direktør eller den eller dem, der efter direktørens død er berettiget til udbetalinger af eller fra ordningen. Afkastet opgøres som forskellen mellem på den ene side ordningens kapitalværdi ved indkomstårets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side ordningens kapitalværdi ved indkomstårets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb. Ved opgørelsen af afkast på en livsforsikring eller en pensionskasseordning, der i løbet af indkomståret stilles til sikkerhed for et løfte om pension (pensionstilsagn) afgivet over for en direktør eller dennes efterladte i forbindelse med et ansættelsesforhold, jf. stk. 1, nr. 6, eller hvor sikkerhedsstillelsen ophører, træder kapitalværdien på tidspunktet for sikkerhedsstillelsen henholdsvis ophøret i stedet for ordningens kapitalværdi ved indkomstårets begyndelse henholdsvis udgang. Er der efter 2. pkt. flere berettigede, fordeles det efter 4. pkt. opgjorte afkast efter forholdet mellem kapitalværdien af de pågældendes respektive dele af ordningen. Et negativt afkast af en ordning kan kun modregnes i det pågældende indkomstårs og de følgende indkomstårs positive afkast af samme ordning. Et negativt afkast kan kun fremføres til et senere indkomstår, hvis det ikke kan rummes i positivt afkast i et tidligere indkomstår.

*Stk. 4.* Syge- og ulykkesforsikringer som nævnt i stk. 1, nr. 5, og garantiforsikringer eller lignende omfattet af stk. 1, nr. 6, er undtaget fra beskatningen efter stk. 3. Det samme gælder livsforsikringer, der alene kan komme til udbetaling i tilfælde af den forsikredes død, invaliditet eller livstruende sygdom inden forsikringens aftalte udløbstidspunkt, såfremt det aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år.

*Stk. 5.* Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Tilsvarende gælder arbejdsgiverens udbetalinger i henhold til et løfte om pension, jf. stk. 1, nr. 6, i den udstrækning de foretagne udbetalinger modsvarer sikkerhedsstillelsen eller den tidligere sikkerhedsstillelse.

*Stk. 6.* Uanset stk. 1, nr. 2 og 4, kan der ikke ved oprettelsen af en pensionsordning gives afkald på beskatning efter reglerne i afsnit I, hvis pensionsordningen modtager statsstøtte.

Sjá einnig Afsnit III (*Fælles bestemmelser for forsikring m.v.*).

Hér má finna yfirlit á heimasíðu danska líftryggingafélagsins Forenede Gruppeliv, þar sem fjallað er um skattareglur varðandi ýmsar vátryggingategundir, þ. á m. sjúkdómatryggingu (kritisk sygdom), þar sem fram kemur að útborgun eingreiðslubóta er skattfrjáls.

<http://www.fg.dk/Default.aspx?ID=16>

### Noregur:

Slóð á heimasíðu líftryggingafélagsins Storebrand í Noregi, þar sem upplýsingar eru veittar um sjúkdómatryggingu (kritísk sygdom).

<http://www.storebrand.no/site/stb.nsf/Pages/kritisksykdom.html>

Sé smellt á tengilinn „*Praktisk informasjon*“ birtast neðangreindar upplýsingar:

„**Utbetaling av forsikringssum**

Forsikringssummen er en skattefri engangsutbetaling. Denne utbetales når sykdom er konstatert, operasjon er gjennomført eller når du venter på transplantasjon. Det forutsettes at du er i live 30 dager etter at diagnose er stilt, operasjon er gjennomført eller du er satt på venteliste til operasjon.“

Slóð á norska skattalöggjöf.

<http://www.lovdato.no/cgi-wift/wiftloksok?base=NL&sys=1&felt=emne&emne=skat+livsforsikring&PROS=02>

### Bretland:

Slóð á bækling um Critical Illness Insurance á heimasíðu breska vátryggingafélagsins Friends Provident.

<http://www.friendsprovident.co.uk/doclib/cxcol1c.pdf>

Efst á bls. 5 í bæklingnum er svohljóðandi kafli:

#### “**What about tax?**

- Under current tax rules, you're not liable to income tax or capital gains tax on your plan unless you sell it to someone else.
- Tax rules may change.”

Ekki liggja fyrir frekari upplýsingar um breska skattalöggjöf.