

Finansdepartementet
103 33 STOCKHOLM

Yttrande

Stockholm 2023-12-20

Europeiska kommissionens förslag till rådets direktiv om ett gemensamt ramverk för företagsbeskattning i Europa (Business in Europe: Framework for income taxation, BEFIT); Fi2023/02573

Svensk Försäkring är medlem i Näringslivets Skattedelegation (NSD) och deltar i delegationens yttrande. Svensk Försäkring ansluter sig till vad som har förts fram av NSD och avstyrker förslaget till BEFIT. Därutöver vill Svensk Försäkring göra följande tillägg som främst rör försäkringsverksamhet.

Svensk Försäkring vill dessutom understryka värdet av att departementet under det kommande förhandlingsarbetet med förslagen erbjuder oss och andra intressenter fortlöpande kontakt och dialog om de viktigare frågor som uppkommer under förhandlingarna.

Inledning

Det kan inledningsvis konstateras, såsom NSD framför, att BEFIT är tänkt att tillämpas samtidigt som minimibeskattningsregelverket (Pelare II) men huruvida det är möjligt, hur det ska gå till och vilket regelverk som har företräde framför det andra är oklart. Därutöver synes BEFIT innebära att de olika medlemsländernas nationella lagstiftningar ska beaktas eftersom nationella tilläggsjusteringar ska ske efter att den aggregerade skattebasen allokerats till respektive BEFIT-koncernmedlem. Vad dessa nationella tilläggsjusteringar kan innebära är oklart i nuläget. Baserat på hur förslaget är utformat verkar det leda till att koncerner som träffas av lagstiftningen kommer vara skyldiga att skicka in fler deklarerationer med anledning av regelverket (BEFIT, och nationell del av BEFIT i samtliga EU-länder man bedriver verksamhet i). Svensk Försäkrings uppfattning av detta är att regelverket riskerar att öka den administrativa bördan för de koncerner som omfattas, snarare än att minska den.

Eftersom det saknas information om BEFITs tillämpning, omfattning och innebörd i nyss nämnda avseenden går förslaget eller konsekvenserna av detta inte att utvärdera i dessa delar. I övrigt är artiklarna i BEFIT-förslaget komplexa och svåra

att förstå och illustrerande exempel saknas. Det finns i nuläget inte heller någon konkret bestämmelse i BEFIT-förslaget om den permanenta allokeringssmetod som föreslås att införas i framtiden. Ofullständigheten och komplexiteten i förslaget medför sammantaget att det är högst oklart vad medlemsstaterna har att ta ställning till. Det är därför näst intill omöjligt att på ett meningsfullt sätt utvärdera förslaget något närmare i dess nuvarande form.

Tillämpning

Svensk Försäkring delar NSDs uppfattning om att BEFIT bör vara frivilligt att tillämpa även för koncerner med årliga intäkter om minst EUR 750 000 000. Det kan noteras att det i bilaga I anges vilka bolag som BEFIT är tillämpligt på och exempelvis nämns "aktiebolag", "försäkringsaktiebolag" och "ömsesidiga försäkringsbolag". Tjänstepensionsföretag nämns dock inte uttryckligen, vilket vi uppfattar som att dessa inte omfattas. Mot denna bakgrund är det av yttersta vikt att erforderliga konsekvensanalyser genomförs avseende samtliga bolagsformer innan ett förslag som BEFIT kan antas.

Avkastningsbeskattad verksamhet

För svensk livförsäkringsverksamhet innebär förslagen att beskattningen kan komma att ändras i grunden. Utgångspunkten i BEFIT är att nettovinsten, baserat på företagets resultat, ska beskattas. I Sverige är livförsäkringsföretag huvudsakligen föremål för avkastningsskatt, en nationell schabloniserad skatt på tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Några av skälen för nuvarande avkastningsskatt är att den inte motverkar omplaceringar och förenklar beskattningen. Pensionskapital behandlas också likformigt då även annat pensionskapital än pensionsförsäkringar beskattas med avkastningsskatt. Försäkringsföretagen drar avkastningsskatten från försäkringstagarnas försäkringskapital, och har byggt sina system med beaktande av denna schabloniserade beskattning.

Vi utgår från att avkastningsskatt inte kan behållas för företag som antingen obligatoriskt eller frivilligt skulle beskattas enligt BEFIT. Vilka effekter en sådan omläggning kan få är omöjligt att bedöma. Vi ser en potentiellt stor risk att BEFIT kan leda till förändringar som i grunden kan ändra förutsättningarna för pensions- och livförsäkringsverksamhet i Sverige, inte bara skattemässigt.

Försäkringsreserver

Vi uppfattar EU-kommissionens intention som att utgångspunkten är att förändringar av åtaganden relaterade till försäkringsavtal ska påverka det skattepliktiga resultatet, vilket vi ställer oss bakom.

Kommissionen föreslås få möjlighet att anta delegerade akter för mer detaljerade regler för att anpassa det preliminära skatteresultatet med anledning av IFRS 17 avseende försäkringsrelaterade tillgångar, skulder och avsättningar. Vad som ska uppnås med kommissionens delegerade akter är oklart. Det är inte rimligt att

besluta en så stor förändring av beskattningen av försäkringsföretag utan att ha kunskap om hur försäkringsföretagens största balansräkningsposter ska behandlas.

Till detta kommer att säkerhetsreserven synes kunna beaktas endast inom ramen för nationella justeringar av BEFIT-skattebasen. Det är därför över huvud taget inte möjligt att bedöma den slutliga effekten av BEFIT-förslaget för svenska skade-försäkringsföretag.

Svensk Försäkring

Svensk Försäkring

Johan Lundström

Lena Friman Blomgren