

Finansdepartementet  
103 33 STOCKHOLM

## Yttrande

Stockholm 2022-02-04

### **Europeiska kommissionens förslag till rådets direktiv om en global minimiskatt för multinationella företag inom EU; Fi2021/04066**

Europeiska kommissionens direktivförslag är komplext och effekterna är svåra att bedöma. Svensk Försäkring har därför på detta stadium inte kunnat fullt ut analysera hur reglerna kan och bör tillämpas på försäkringsverksamhet. Vi vill dock peka på några förhållanden för försäkringsverksamhet som bör beaktas i förhandlingarna.

#### **Försäkringsreserver**

Försäkringsföretagen står för försäkringstagarnas ekonomiska risk för framtida försäkrade händelser. Det är i vissa delar en långsiktig verksamhet då skadehändelser kan behöva ersättas efter många år eller under lång tid. Hur mycket och när försäkringsersättning ska betalas ut till försäkringstagare är osäkert när försäkringsavtalet ingås och för att säkerställa att försäkringsföretag kan betala framtida skadehändelser måste försäkringsföretagen göra avsättningar baserat på antaganden om framtiden. Dessa avsättningar försäkringsföretagen gör måste i regleringen behandlas så att försäkringsverksamheten speglas på ett korrekt sätt. Det gäller framför allt försäkringstekniska avsättningar, som krävs enligt lag. Försäkringstekniska avsättningar är den största posten i ett försäkringsbolags balansräkning och avsättning är i beskattningen avdragsgill och upplösning tas upp som inkomst.

Det gäller även frivilliga extra reserver, som den i Sverige accepterade och av Finansinspektionen reglerade säkerhetsreserven. Säkerhetsreserven är en reserv för förluster i försäkringsrörelsen som beror på slumpmässiga eller i övrigt svårbedömbara faktorer. Avsättning till säkerhetsreserven är i beskattningen avdragsgill och upplösning tas upp som inkomst. Det bör göras tydligt i direktivet att sådana avsättningar (på engelska contingency reserves eller safety reserves) kan behandlas på samma sätt som "insurance reserves". Den uppskjutna beskattningen av inkomst som detta medför måste hanteras på ett relevant sätt.

#### **Orealiserade vinster och förluster**

Försäkringsföretagen investerar inkomna premierna i olika typer av tillgångar. Ofta behåller man tillgångar över en längre period under vilken tid det uppstår oreali-

serade vinster eller förluster. I kommissionens förslag är utgångspunkten att sådana vinster eller förluster måste tas upp efter fem år, vilket kan motverka ett långsiktigt ägande. Möjligheten att välja att inte ta upp sådana vinster eller förluster efter fem år är väsentlig att säkerställa.

### **Avkastningsskatt**

Det är slutligen oklart om avkastningsskatt ska innefattas i de skatter som ska beaktas. Vi inser att det är en bedömning som snarast görs vid det svenska genomförandet men det bör i förhandlingarna säkerställas att direktivet inte hindrar en bedömning att avkastningsskatt ska anses som en inkomstskatt i detta sammanhang. Även om pension funds är undantagna från direktivets tillämpning finns andra försäkringstyper för vilka det betalas avkastningsskatt. Vi kan konstatera att Skatteverket när det gäller land-för-land-rapportering anser att avkastningsskatten är en form av inkomstskatt för bland annat livförsäkringsföretag. Verket har i ett ställningstagande skrivit som följer. "Om avkastningsskatten inte ska ses som en inkomstskatt för dessa företag vid rapporteringen kommer det att se ut som om den verksamhet som de bedriver är skattebefriad i Sverige. Det riskerar att leda till felaktiga analyser i andra länder. Det framgår av förarbetena när avkastningsskatten infördes att den är en form av inkomstskatt men vissa skäl har gjort att bestämmelserna samlats i en särskild lag. Skatteverket anser därför att den inkomstskatt som ska rapporteras under posterna betald inkomstskatt och årets ackumulerade inkomstskatt även omfattar avkastningsskatt för de företag där inkomstbeskattningen ersatts av avkastningsskatten. Det finns ingenting i regelverket som tyder på att den inte skulle kunna ingå enbart av den anledningen att den är beräknad på en schablonmässig inkomst."

Svensk Försäkring

---

Johan Lundström