

Finansdepartementet  
103 33 Stockholm

Datum  
30 augusti 2018

## **Remissyttrande över Hemställan om lagändring avseende skattskyldighet till avkastningsskatt i samband med vissa överlåtelser och överföringar av försäkringsavtal**

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia) har beretts tillfälle att yttra sig över rubricerade hemställan. Skandia vill med anledning därav framföra följande.

Skandia välkomnar att reglerna ifråga nu föreslås bli föremål för justering och att den icke-avsedda effekt som uppstod till följd av 2008 års lagändringar tas om hand. Angående datum för tillämpning anser emellertid Skandia att reglerna bör utformas på så sätt att samma skattesats ska tillämpas på aktuella försäkringsavtal oavsett om dessa blivit föremål för överlåtelse/överföring före eller efter den 1 januari 2019. Skälen för detta är följande.

Den nuvarande regleringen föreskriver att - vid överlåtelse eller en överföring av en försäkring som tecknats före den 2 februari 2007 - ska det överförda eller överlåtna försäkringsavtalet ansetts ha ingåtts vid den (senare) tidpunkt då ansvaret för försäkringen övergår på den nya försäkringsgivaren respektive när försäkringen förts över. Det anförda innebär att ett försäkringsavtal som överläts t.ex. som en del i en större beståndsöverlåtelse, således anses ha ingåtts vid ett senare tillfälle än det egentligen ingicks.

Konsekvenserna blir att försäkringsavtalet ifråga blir föremål för en högre avkastningsskatt genom beståndsöverlåtelsen, allt annat lika. Som poängteras i hemställan var detta en icke avsedd effekt av lagändringarna. Genom att de nu aktuella lagändringarna föreslås ska träda ikraft den 1 januari 2019 och att äldre bestämmelser (dvs den högre skattesatsen) ska tillämpas på överlåtelser eller överföringar före ikraftträdandet kommer misstaget endast delvis rättas till. Det föreslagna innebär att en och samma produkt – kapitalpensionsförsäkringar – kommer beskattas med två olika skattesatser, beroende på om avtalet ifråga varit föremål för en beståndsöverlåtelse före den 1 januari 2019 eller efter nämnda datum eller inte alls. Skandia anser att en sådan ordning inte är förenlig med principen att lika fall ska behandlas lika. Skandia anser att reglerna bör utformas på så sätt att kapitalpensionsförsäkringar ska vara föremål för samma skattesats framgent även om avtalet varit föremål för en beståndsöverlåtelse eller

överföring innan det föreslagna ikraftträdandedatumet. Därigenom kommer inte något avtal kunna komma i kläm mellan nya och gamla regler.

LIVFÖRSÄKRINGSBOLAGET SKANDIA, ÖMSESIDIGT

Pia Marions  
CFO