

Finansdepartementet  
103 33 STOCKHOLM

## Yttrande

Stockholm 2018-10-26

### **Skatteregler för tjänstepensionsföretag; Fi2018/03052/S1**

Svensk Försäkring välkomnar grundansatsen i promemorian att det ska råda skatteneutralitet mellan aktörerna på tjänstepensionsområdet.

Svensk Försäkring anser att det bör vara skattekontinuitet vid överlåtelse av delar av ett försäkrings- eller tjänstepensionsföretags bestånd samt därtill hänförlig verksamhet som behövs för att driva rörelsen. Det finns annars en risk att renodling inför omvandling försvåras alternativt förhindras, vilket kan medföra att konkurrens inte kan ske på lika villkor.

Om det i den fortsatta beredningen av promemorian En ny reglering för tjänstepensionsföretag sker ändringar i grundläggande frågor, såsom exempelvis i frågan om vilka förmåner ett tjänstepensionsföretag kan tillhandahålla, så behöver självfallet även skatteregleringen ses över. Vi utgår från att det då kommer att ske en ny remittering av ändrade förslag.

### **Tjänstepensionsföretag ska beskattas på samma sätt som livförsäkringsföretag (5.1)**

Svensk Försäkring välkomnar grundansatsen i promemorian att det ska råda skatteneutralitet mellan aktörerna på tjänstepensionsområdet. Det är en naturlig konsekvens av förslagen i promemorian Ny reglering för tjänstepensionsföretag och vi tillstyrker därför att tjänstepensionsföretag ur ett skattehänseende ska likställas med försäkringsföretag. Detsamma gäller att ömsesidiga tjänstepensionsföretag och tjänstepensionsföreningar likställs med ömsesidiga försäkringsföretag respektive försäkringsföreningar och att tjänstepensionsföreningar likställs med ekonomiska föreningar.

### **Skatteeffekter i samband med omvandling**

En omvandling innebär att ett företag "byter" tillstånd, från tillstånd enligt försäkringsrörelselagen till tillstånd enligt den föreslagna lagen om tjänstepensionsföretag, eller vice versa. Vid en omvandling behåller ett försäkrings- eller tjänstepensionsföretag således sin juridiska identitet. En omvandling ska således inte i sig medföra några skatterättsliga konsekvenser och vi instämmer i bedömningen i

promemorian att det saknas skäl att införa en övergångsbestämmelse som klargör detta. Det är också i linje med utgångspunkten i Tjänstepensionsföretagsutredningen. En bibehållen juridisk identitet, inklusive bibehållet organisationsnummer, är också nödvändig för att en omvandling inte ska riskera medföra några konsekvenser för eventuell utländsk beskattning och avräkning av utländsk skatt.

### **Skatteeffekter i samband med en renodling inför en omvandling**

Tjänstepensionsföretagsutredningen hade som utgångspunkt att skattekonsekvenser som skulle kunna utgöra hinder för att genomföra en omvandling bör undvikas (SOU 2014:57, s. 336). Svensk Försäkring konstaterar att den nu aktuella promemorian inte har samma utgångspunkt. Skattekonsekvenser till följd av renodling kan i praktiken förhindra en omvandling och riskerar även att drabba de försäkrade.

De allra flesta försäkringsföretag som ges möjlighet att ansöka om omvandling till tjänstepensionsföretag behöver renodla sin verksamhet. En renodling innebär att den del av verksamheten som inte är tjänstepensionsverksamhet måste överföras till ett annat företag alternativt att tjänstepensionsverksamheten överförs till ett annat företag. Svensk Försäkring framförde i sitt remissvar på Tjänstepensionsföretagsutredningens förslag att det för överlåtelse av delbestånd behöver införas ett uttryckligt undantag från inkomstbeskattning anpassad till omvandlingsfallen. I den nu aktuella promemorian anges att en omstrukturering av en försäkringsverksamhet inför en omvandling bör kunna ske på olika sätt och att vad Svensk Försäkring har anfört därför inte kan anses utgöra tillräckliga skäl för en utvidgning av kontinuitetsregeln i 39 kap. 12 § inkomstskattelagen (IL).

Svensk Försäkring vill framhålla att den enda till buds stående möjligheten att genomföra en renodling för ömsesidiga försäkrings- eller tjänstepensionsbolag och för försäkrings- och tjänstepensionsföreningar är beståndsöverlåtelse. En överlåtelse av ett delbestånd kan medföra inkomstskattekonsekvenser i den mån som resultat effekter är hänförliga till inkomstbeskattad verksamhet. Skattekonsekvenser kan exempelvis uppkomma genom att det kan bli aktuellt att överlåta riskförsäkringar som är föremål för inkomstskatt.

En överlåtelse torde normalt även behöva avse delar av den administration som behövs för att hantera rörelsen, dvs. tillåningar och skulder utöver de som förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Sådana överlåtelser kan också bli föremål för inkomstbeskattning om det finns övervärden och bestämmelserna om underprisöverlåtelser inte är tillämpliga.

Försäkringsaktiebolag kan vid sidan av beståndsöverlåtelse renodla verksamheten genom delning av företaget. Det finns dock osäkerhetsfaktorer kopplade till om en delning respektive en partiell delning kan ske med skattemässig kontinuitet.

När avsikten är att införa en ny lag om tjänstepensionsföretag och möjligheter att omvandla ett försäkringsföretag till tjänstepensionsföretag, och vice versa, är det inte rimligt att skattereglerna försvårar en sådan renodling av verksamheten som är en förutsättning för att kunna ansöka om tillstånd. Svensk Försäkring anser att det är angeläget att regleringen säkerställer att de beståndsöverlåtelser och delningar som är nödvändiga för att renodla verksamheten inför en omvandling kan



ske med skattemässig kontinuitet, liksom att inte heller bestämmelserna om underprisöverlåtelser hindrar renodling utan skatteeffekter.

I avsaknad av en sådan reglering finns en risk för att skattekonsekvenserna kan ha en avhållande effekt för företag som annars hade övervägt en omvandling. Ökade kostnader riskerar även att drabba de försäkrade. Vid alltför omfattande skattekonsekvenser kan det eventuellt anses utgöra en sådan försämring som förhindrar att en beståndsöverlåtelse, delning eller omvandling godkänns av ägarna. Sammantaget finns det i avsaknad av en sådan reglering risk för att företagen på tjänstepensionsmarknaden inte kan konkurrera på lika villkor.

Reglerna om beståndsöverlåtelser måste således ses över så att även överlåtelse av delbestånd kan ske med skattemässig kontinuitet enligt 39 kap 12 § IL. Härtill behöver det förtydligas att livförsäkringsföretag och tjänstepensionsföretag kan vara förvärvare i en underpristransaktion och att motsvarande skattskyldighetsvillkor, som framgår av 39 kap. 12 § 2 st. IL, ska gälla för sådana underprisöverlåtelser.

Svensk Försäkring anser även att den föreslagna ändringen rörande stämpelskatt vid överlåtelse i samband med en beståndsöverlåtelse bör, av de skäl vi anfört ovan, utvidgas till att omfatta överlåtelse av delbestånd. Vi anser även att gjorda avsättningar till periodiseringsfond som avser överlåtna försäkringsbestånd generellt ska få övertas av mottagande företag vid överlåtelser av delbestånd. Det finns annars en risk att försäkringskollektiv drabbas av en skatteavbränning på grund av att ett delbestånd överlåts inför en renodling.

### Lagstiftningstekniken

Svensk Försäkring motsätter sig inte den valda lagstiftningstekniken, men kan konstatera att det inte kan uteslutas att den får konsekvenser som inte nu kan överblickas. Det är exempelvis inte alltid tydligt vilka andra regelverk som blir tillämpliga, exempelvis lagen om särskild premieskatt för grupplivförsäkring m.m.

Ett annat exempel är lagen om avräkning av utländsk skatt. Vi utgår från att den lagen ska gälla för tjänstepensionsföretag på samma sätt som för försäkringsföretag och att det ska gälla skattekontinuitet även gällande avräkning av utländsk skatt vid en omvandling. I sammanhanget bör även uppmärksammas en befintlig brist i avräkningslagen, som medfört att Skatteverket i ett ställningstagande bedömt att vid överlåtelse av ett helt försäkringsbestånd, p.g.a. avsaknad av identitet mellan överlåtare och förvärvaren, rätten till avräkning av utländsk skatt mot avkastningsskatt på beståndet går förlorad.<sup>1</sup> I värsta fall kan, beroende på när överlåtelserna sker på året, förlusten påverka två hela beskattningsår. Då avräkning av utländsk skatt (inklusive carry-forward) kan avse betydande värden, och då avräkningslagen i sin nuvarande utformning negativt påverkar de försäkrades avkastning i beståndet, är det viktigt att dessa värden inte går förlorade vid en beståndsöverlåtelse. Svensk Försäkring anser det nödvändigt att i anslutning till den översyn som nu är nödvändig även rätta till denna icke önskvärda effekt vid överlåtelse av hela försäkringsbestånd, men även vid överlåtelse av delbestånd.

---

<sup>1</sup> Se Skatteverkets ställningstagande Avräkning av utländsk skatt vid beståndsöverlåtelse och fusion mellan livförsäkringsföretag Dnr: 131 654049-13/111

Det är också viktigt att det är rätt försäkringskollektiv som kan utnyttja avräkningen eller carry-forwarden. Som reglerna är utformade idag försvåras renodling av att avräkning för utländsk skatt och carry-forward kan gå förlorade vid hel- eller delöverlåtelse av försäkringsbestånd.

## **Tjänstepensionsföretag får meddela pensionsförsäkring i Sverige (5.2)**

Svensk Försäkring uppfattar att den ändrade hänvisningen i 58 kap. 4 § IL till Solvens II-direktivet endast avser att precisera vilka utländska försäkringsgivare som avses och har därför inte någon invändning. Om avsikten däremot är att även definiera vilka svenska försäkringsföretag som kan bli aktuella så vill vi peka på att Solvens II-direktivet inte gäller för vissa mindre försäkringsföretag (se artikel 4 i Solvens II-direktivet).

## **Ingen stämpelskatt vid försäkringsbeståndsöverlåtelser (5.3)**

Svensk Försäkring tillstyrker förslaget att samma regler för stämpelskatt vid överlåtelser ska gälla för tjänstepensionsföretag som för försäkringsföretag. Vi anser dock att bestämmelsen bör utvidgas så att den även avser överlåtelser av en del av beståndet, se ovan.

## **Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser (5.5)**

Efter en omvandling kommer enligt förslaget tjänstepensionsbolagen - aktiebolag och ömsesidiga bolag - att beskattas på samma sätt som när de var försäkringsföretag. Detsamma gäller inte för tjänstepensionskassorna som nu endast inkomstbeskattas för fastigheter som inte förvaltas i livförsäkringsverksamheten. Efter en omvandling, då de inte längre kan tillämpa äldre lydelse av IL, gäller inte denna specialregel.

En tjänstepensionskassa kan inte påverka vid vilken tidpunkt Finansinspektionen beslutar om omvandling och alltså när den nya skatteregleringen inträder. Svensk Försäkring föreslår därför att det införs en övergångsbestämmelse med innebörd att en tjänstepensionskassa ska inkomstbeskattas först från och med det beskattningsår som inträder närmast efter inspektionens tillstånd enligt lagen om tjänstepensionsföretag.


## **Konsekvensanalys (6)**

Svensk Försäkring saknar en beskrivning av konsekvenserna av att det inte föreslås några regler för skattekontinuitet vid renodling av verksamheten inför omvandling. Vi har ovan framfört att skattereglerna kan försvåra en sådan renodling och att det kan förhindra företag att omvandlas. Skattekostnader riskerar i slutändan att drabba de försäkrade och det finns risk för att företagen på tjänstepensionsmarknaden inte kan konkurrera på lika villkor.

I konsekvensanalysen bortses dessutom från det faktum att tjänstepensionskassorna efter en omvandling inte längre kan tillämpa äldre lydelse av IL, se ovan.

Inte heller belyses konsekvenserna för dessa av att det inte föreslås någon särskild övergångsreglering.

Svensk Försäkring



---

Johan Lundström

Svensk Försäkring



---

Lena Friman Blomgren