

Finansdepartementet
103 33 Stockholm

Yttrande

Stockholm 2024-10-18

Remiss av betänkandet **Förbättrade ränteavdragsregler för företag (SOU 2024:37) (Fi2024/01268)**

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.

Från ett försäkringsperspektiv vill Svensk Försäkring tillägga följande. Betänkandet saknar en analys av konsekvenserna av förändringarna för livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag. I förslaget införs begreppet *beräkningsenhet* i 24 kap. 21 a § första stycket inkomstskattelagen (1999:1229) (IL). I författningskommentaren till den föreslagna bestämmelsen anges att i beräkningsenheten ingår företag som i någon riktning kan lämna koncernbidrag till eller ta emot koncernbidrag från varandra enligt 35 kap. IL. Livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag omfattas av reglerna om koncernbidrag. För livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag uppkommer frågeställning om hur bestämmelsen ska tolkas i förhållande till icke-vinstutdelande bolag som driver verksamhet enligt ömsesidiga principer respektive till livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag som uteslutande eller delvis är föremål för avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel (jfr RÅ 2006 not. 40 och Skatterättsnämndens förhandsbesked, dnr 66-10/D).

För icke-vinstutdelande livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag är det inte säkert att det i det enskilda fallet är möjligt att rent faktiskt lämna koncernbidrag till ett moder- eller systerföretag på grund av hinder enligt rörelselagstiftningen att genomföra värdeöverföringen. Av samma skäl kan motsvarande hinder föreligga exempelvis vid koncernbidrag från ett icke-vinstutdelande moderföretag till ett icke-vinstutdelande dotterföretag. För livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag som uteslutande eller delvis är föremål för avkastningsskatt uppkommer därutöver frågan om den omständigheten påverkar bedömningen av om de är en del av beräkningsenheten. Svensk Försäkrings uppfattning är att nödvändiga koncernbidragsförutsättningar enligt 35 kap. IL bör anses föreligga i samtliga dessa fall och att företagen alltså bör anses ingå i beräkningsenheten. Svensk Försäkrings

Informationsklass: K3

uppfattning är vidare att räntekostnader och ränteintäkter, samt avdragsutrymme för livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag som avser inkomstbeskattad verksamhet, ska ingå i beräkningen av beräkningsenhetens räntenetto och avdragsutrymme under förutsättning att övriga förutsättningar är uppfyllda. Att inte beakta sådana ränteintäkter eller räntekostnader samt avdragsutrymme riskerar annars att leda till en missvisande bild av koncernens samlade räntenetto och avdragsutrymme som är föremål för inkomstskatt.

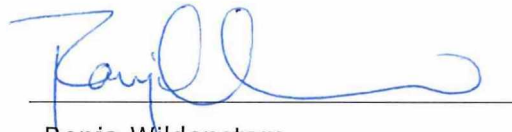
Mot denna bakgrund och då regelverket föreslås vara tvingande finns det anledning för lagstiftaren att förtydliga i den kommande beredningsprocessen hur den föreslagna definitionen av beräkningsenhet är tänkt att fungera och vilka konsekvenser detta får för livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag.

Svensk Försäkring



Johan Lundström

Svensk Försäkring



Ronja Wildenstam