



Regeringskansliet

Finansdepartementet

Skatte- och tullavdelningen

E-post: fi.remissvar@regeringskansliet.se

niklas.lindeberg@regeringskansliet.se

Promemorian "Innebörden av begreppet helt försäkringsbestånd (Fi2021/03609)"

Som nämns i inledande sammanfattning av Promemorian

"I promemorian föreslås ett tillägg till innebörden av begreppet helt försäkringsbestånd i 39 kap. 12 § inkomstskattelagen (1999:1229) och i 9 § femte stycket lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel. Tilläggen innebär att ett försäkringsföretag kan överlåta samtliga tjänstepensionsförsäkringar och därmed sammanhängande verksamhet till ett annat försäkringsföretag utan inkomstskattekonsekvenser och med skattemässiga kontinuitet avseende avkastningsbeskattade tillgångar. Det övertagande företaget inträder i det överlåtande företags skattemässiga situation. Som förutsättning gäller dock, utöver de villkor som sedan tidigare gäller för skattefri överlåtelse av helt försäkringsbestånd, att överlåtelsen görs som ett led i att tjänstepensionsverksamheten ska bedrivas av ett tjänstepensionsföretag. Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2022 och upphöra att gälla den 1 januari 2023. De nya bestämmelserna får tillämpas på överlåtelser av försäkringsbestånd som genomförs under perioden 1 januari–31 december 2022."

FOLIV har inget att erinra emot detta utan anser att det är fullständigt logiskt att det företag som innehar försäkringsbeståndet även beskattas härför förutom den skattekonsekvens som ett överlåtande från ett ömsesidigt försäkringsbolag innebär enligt nedan.

FOLIV önskar lämna ytterligare kommentar om det som berörs i promemorian utöver beskattningsfrågan. Promemorian blandar fram och åter olika begrepp som försäkringsföretag, försäkringsaktiebolag, ömsesidiga försäkringsbolag och slutligen försäkringsföreningar som verkar på livmarknaden. Man har inte nämnt något om skillnaden mellan till exempel försäkringsbolag som har en lång historia av att erbjuda pensionssparande och förvaltning av försäkringstagarnas kapital som ömsesidigt försäkringsbolag och på den andra sidan de försäkringsbolag som endast tillhandahåller fondförsäkringsprodukter. Man nämner dock procentuella siffror och att endast fyra bolag förmodligen



berörs. Skatterättsnämnden har påvisat att försäkringstagarna, ägarna, i de ömsesidiga försäkringsbolagen blir lidande vid ett överlåtande av ett försäkringsbestånd. Här anser vi att ett tydligare beaktande och hänsyn borde tas i denna promemoria.

Vi är klart oroad över den glidning som kan anas vad gäller försäkringsbestånden och var de kan hamna. Oron härstammar ifrån att det inte nämnts något om de risker överlåtande av försäkringsbestånd innebär för svensk försäkringsmarknad och för svenska försäkringstagare, i synnerhet vad gäller pensionssparares medel hos ömsesidiga försäkringsbolag.

Det krävs ytterst strikta regler vad gäller övertagande av försäkringsbestånd från ömsesidiga livförsäkringsbolag oavsett om det övertagande bolaget är svensk eller utländskt. När det gäller utländskt försäkringsbolag kan Sverige också förlora skatteintäkter även om här nämnts skatteavtal som skulle kunna begränsa detta. Vi ser redan idag hur riskkapital-starka företag, både med svenska och utländska intressen, gör sin inmarsch på den svenska försäkringsarenan och här finns en uppenbar risk att pensionsspararnas "ömsesidiga" kapital dräneras via försäkringsföretag som ej styrs av regelverk som begränsar vinstuttag från dessa enorma kassaflöden och kapitalbestånd.

Här menar vi att det är viktigt att även skattereglerna stärker försäkringstagarnas ställning så att skattereglerna utformas på sätt att dessa inte underlättar för dränering av försäkringstagarnas kapital.

FOLIV, Försäkringsorganisationen Liv

Erick Lindmark

Johan-Eric Holmström