



ENHET
Enheten för Avtalsfrågor
HANDLÄGGARE
Renée Andersson

DATUM
2022-01-03
ERT DATUM
2021-11-05

DIARIENUMMER
20210367
ER REFERENS
Fi2021/03609

Finansdepartementet

103 33 STOCKHOLM

Yttrande över promemorian ”Innebörden av begreppet helt försäkringsbestånd”

LO har beretts möjligheten att yttra sig över rubricerade promemoria och lämnar följande synpunkter.

En sammanfattning av LOs synpunkter

LO välkomnar regeringens ambition att försöka åstadkomma konkurrensneutralitet för olika typer av försäkringsföretag som vill ombilda sig till tjänstepensionsföretag.

LO anser dock att de föreslagna lagändringarna inte är tillräckliga eller för snävt utformade.

LO anser att den skattemässiga kontinuiteten ska utsträckas till att även omfatta överlåtelse av en delmängd av ett tjänstepensionsbestånd.

LO anser vidare att det bör vara möjligt med en ”omvänd” beståndsöverlåtelse.

LO anser att den föreslagna tidsbegränsningen ska tas bort.

LO anser att de nu gällande bestämmelserna om skattemässig kontinuitet vid överlåtelse av helt försäkringsbestånd ska behållas.

Inledning

LO konstaterar att tjänstepensionen är en allt viktigare del av den framtida pensionen. I dag omfattas nio av tio anställda i Sverige av en kollektivavtalad tjänstepension med låga avgifter och bra pensioner. LO är positiv till den nya lagen om tjänstepensionsföretag som ger bra förutsättningar för tjänstepensioner att långsiktigt kunna utvecklas på ett gynnsamt sätt och är därmed välvilligt inställd till försäkringsföretag som vill ombilda till tjänstepensionsföretag i enlighet med den nya lagen om tjänstepensionsföretag.

POSTADRESS 105 53 Stockholm
BESÖKSADRESS Barnhusgatan 18
TELEFON 08-796 25 00 TELEFAX 08-24 52 28
E-POST mailbox@lo.se HEMSIDA www.lo.se
ORGANISATIONSNUMMER 802001-9769
BANKGIRO 368-4834 PLUSGIRO 8 50-8

Landsorganisationen i Sverige

LO har därför efterfrågat en justering av skattelagstiftningen som ger skattekontinuitet vid renodling till tjänstepensionsföretag för ömsesidiga försäkringsbolag och föreningar.

LO välkomnar regeringens ambition att försöka åstadkomma konkurrensneutralitet för olika typer av försäkringsföretag som vill ombilda sig till tjänstepensionsföretag. LO anser dock att de föreslagna lagändringarna inte är tillräckliga eller för snävt utformade och vill därför att regeringen beaktar följande synpunkter.

Synpunkter på förslagen

Delbeståndsöverlåtelser

De lagändringar som föreslås kan endast tillämpas om det överlåtande försäkringsföretagets samtliga tjänstepensionsförsäkringar och därmed sammanhängande verksamhet överläts till ett tjänstepensionsföretag eller ett försäkringsföretag som står i begrepp att omvandlas till ett tjänstepensionsföretag.

För att åstadkomma konkurrensneutrala skatteregler vid renodling av tjänstepensionsverksamhet anser LO att den skattemässiga kontinuiteten ska utsträckas till att även omfatta överlåtelser av en delmängd av ett tjänstepensionsbestånd. Sådana delbeståndsöverlåtelser kan bedömas vara det bästa handlingsalternativet för försäkringstagarna vid en omvandling och måste därför också omfattas.

LO anser vidare att det bör vara möjligt med en ”omvänd” beståndsöverlåtelse. Ett försäkringsföretag bör således kunna överlåta hela beståndet av övrig livförsäkring till ett annat försäkringsföretag, om överlåtelserna utgör ett led i att det överlåtande företaget därefter ska omvandlas till ett tjänstepensionsföretag.

Ikraftträdande och övergångsbestämmelser

Förslaget att utvidga bestämmelserna om skattemässig kontinuitet föreslås endast gälla för beståndsöverlåtelser som är genomförda under 2022. Förslaget innebär således endast ett tillfälligt undantag från de skatteregler som i dag motverkar att tjänstepensionsverksamhet bedrivs enligt lagen om tjänstepensionsföretag.

Försäkringsföretag som av något skäl är förhindrade eller av andra skäl inte hinner med att genomföra renodlingen av tjänstepensionsverksamheten under 2022, hamnar därmed i en skattemässigt sämre situation än försäkringsföretag som hinner genomföra renodlingen inom tidsgränsen.

Lagen om tjänstepensionsföretag innehåller inte någon tidsbegränsning för när ett försäkringsföretag senast måste omvandlas till ett tjänstepensions-

företag. För att åstadkomma konkurrensneutrala skatteregler och i syfte att möjliggöra för alla försäkringsföretag att renodla tjänstepensionsverksamhet anser LO att den föreslagna tidsbegränsningen ska tas bort.

Enligt förslaget ska de nu gällande bestämmelserna om skattemässig kontinuitet vid överlåtelse av helt försäkringsbestånd tas bort ur inkomstskattelagen och lagen om avkastningsskatt från och med den 1 januari 2023. Detta innebär att sådana beståndsoverlåtelser, efter utgången av 2022, beskattas i enlighet med allmänna regler i inkomstskattelagen och lagen om avkastningsskatt.

I förslaget motiveras detta med att bestämmelserna tillkom under en tid då det inte fanns fusionsregler för försäkringsföretag. I dag finns det associationsrättsliga bestämmelser om fusion av försäkringsföretag i försäkringsrörelselagen, vilket innebär att de skatterättsliga fusionsreglerna kan tillämpas även av försäkringsföretag.

Det är i och för sig korrekt att sådana associationsrättsliga bestämmelser om fusion finns i försäkringsrörelselagen, såväl som i lagen om tjänstepensionsföretag. Enligt dessa fusionsbestämmelser får dock ett företag endast vara överlåtande företag i en fusion om det övertagande företaget är ett företag med samma associationsform. Med andra ord får exempelvis ett ömsesidigt försäkringsbolag inte fusioneras med ett försäkringsaktiebolag med vinstutdelningsförbud. I sådana situationer är istället nuvarande regler om beståndsoverlåtelse det enda alternativet för sammanslagning av de två företagens verksamheter.

För att förändringarna inte ska skapa nya konkurrensnackdelar anser LO därför att de nu gällande bestämmelserna om skattemässig kontinuitet vid överlåtelse av helt försäkringsbestånd ska behållas.

Med vänlig hälsning
Landsorganisationen i Sverige

Susanna Gideonsson

Renée Andersson
Handläggare

