

Forslag til nye skatteregler fra 2018

Sandefjord
17. april 2017

Espen Kløw

Agenda

- **Tidsplan**
- **Bakgrunn for forslag**
- **Gjennomgang av forslag**
- **Beregnete effekter for pensjonsforetak samlet**

Tidsplan

Tidsplan

- Finansdepartementet fremla i 2015 et forslag til endringer
- Høringssvarene gjorde at FD varslet at de ville bearbeide forslaget og komme tilbake
 - Tok hensyn til Pensjonskasseforenings innspill om at det ikke skal avsettes i henhold til Solvens II
- Svarfrist for høringssvar 7. mai 2018
- Nye skatteregler foreslås innført fra skatteåret 2018

Bakgrunn for forslag

Bakgrunn for forslag (1)

- Innført finansskatt
 - Ekstraskatt på 5 % av lønnsgrunnlaget
 - Videreføring av 25 % skatt på overskudd
- Ny forsikringsvirksomhetslov av 2005 etablerte skille mellom pensjonskassens midler og kundenes midler
- Finansdepartementet (FD) mener at forslagene til nye skatteregler er en naturlig oppfølging av dette skillet
- FD ser det som problematisk at fradrag som «tilhører» kundene kan brukes til å redusere pensjonskassens skattemessige overskudd
 - Fradrag for urealiserte aksjegevinster i kursreguleringsfond og urealiserte gevinster på eiendom eid gjennom underliggende eiendomsselskaper

Bakgrunn for forslag (2)

- I praksis har foretakene krevet og oppnådd fradrag for avsetninger som har gjort at skillet mellom kundemidler og selskapets midler ikke er opprettholdt
- Opphav til store, utilsiktede skattefordeler
 - Avsetninger for urealiserte aksjegevinster til kursreguleringsfond og til fradrag for avsetninger ved urealiserte gevinster på eiendom eid gjennom underliggende eiendomsselskaper
 - Store fremførbare underskudd har gjort at pensjonskasser ikke har betalt inntektsskatt
- FD mener at i prinsippet bør livsforsikrings- og pensjonsforetak beskattes for den inntektsstrømmen som tilflyter foretakene på bakgrunn av forvaltningen av kundenes midler

Bakgrunn for forslag (3)

- FD mener at det er riktig at forsikrings- og pensjonsforetakene blir underlagt selskapsbeskatning som er mer på linje med andre virksomheter
- Det innebærer at også foretakene må betale skatt av overskuddet, noe de i liten grad har gjort de senere år.
- Det legges til grunn at endringene ikke vil gi vesentlig dyrere forsikringspremier eller lavere aktivitet i bransjen. Det skyldes blant annet at bransjen i mange år har nytt godt av særlig gunstige ordninger, noe som vil lette overgangen til en mer normal beskatning

Bakgrunn for forslag (4)

- Utviklingen i totale fremførbare underskudd og totale kursreguleringsfond for de aktuelle foretakene i årene fra og med 2009 til og med 2016 fremkommer slik (livselskaper og pensjonskasser samlet):

År	Kursreguleringsfond	Fremførbart underskudd 31.12
2004	0	7 760 969 125
2005	0	14 993 422 928
2006	0	25 005 564 137
2007	0	35 867 119 741
2008	613 751 792	26 843 302 484
2009	11 797 728 551	32 937 730 000
2010	26 482 422 275	51 707 835 203
2011	11 607 987 710	42 067 424 389
2012	24 645 527 457	46 823 987 820
2013	42 869 607 052	66 170 802 567
2014	65 206 651 968	83 849 293 398
2015	67 494 026 471	104 398 965 468
2016	75 377 299 247	112 132 461 108

Gjennomgang av forslag

Utkast til nye regler (1)

- Endringer både for pensjonsforetak og skadeselskaper
- Endringer i fradrag for avsetninger til dekning av forsikringsforpliktelser
- Skattemessig tidfesting av inntekter og utgifter knyttet til eiendeler i kundemidlene i samsvar med regnskap
- Motvirke skatteeffekten av avsetningsfradrag som ikke svarer til skattlagt inntekt
 - Urealisert nettogevinst ved utløpet av 2017 skal inntektsføres med 20 prosent av gjenstående beløp per år
- Ikke formålet å innføre samsvar mellom skatteregler og regnskapsregler generelt

Utkast til nye regler (2)

- Bestemmelsene i skatteloven § 6-10 fjerde ledd og § 14-4 tredje ledd gjelder bare for direkte eid fast eiendom i livsforsikringselskaper og pensjonskasser. Ved indirekte eie via andre selskaper vil det oppstå utilsiktede effekter i forbindelse med avsetningsfradrag i livsforsikrings- og pensjonsforetak
- Departementet foreslår å innføre en regel slik at skattlegging av inntekter og kostnader knyttet til kundemidler i samsvar med regnskapet
- Skattemessig skal gis fradrag for kundenes midler. Avkastning på egenkapitalen og fortjeneste på forsikringsvirksomheten (det tekniske resultatet) som grunnlag for selskapsbeskatning
- Endringen medfører at de inntekter selskapet har på bakgrunn av forsikringsvirksomheten tilordnes selskapet og tidfestes i tråd med regnskapslovgivningen for livsforsikrings- og pensjonsforetakene

Utkast til nye regler (3)

- Inntekter og kostnader forbundet med selskapets egne forhold, vil bli skattlagt etter de ordinære skattereglene.
- Skattemessige verdier i livsforsikrings- og pensjonsforetakene for eiendeler i kollektivporteføljen og investeringsvalgporteføljen samsvare med regnskapsmessige verdier i balansen
- Når det gjelder eiendeler som er eid gjennom et datterselskap, vil skattemessige verdier på datterselskapets hånd fortsatt fastsettes i samsvar med skattelovens hovedregler

Utkast til nye regler (4)

- Kundemidlene skal skjermes fra skattlegging. Fradragsretten for avsetninger skal gi fradrag som ivaretar dette prinsippet, men ikke gå lenger enn nødvendig for å oppnå skjerming av kundemidlene
- Ikke lenger fradrag for avsetninger til risikoutjevningsfondet i livsforsikring
- For å avdempe effekten av nye regler inntektsføres med 20 prosent per år
- Dobbeltbeskatning for aksjeinntekter som stammer fra lavskatteland
- Samlede avsetninger til RUF ved utløpet av 2017 kan settes av på egen konto. Kontoen kommer til kommer til beskatning ved avvikling ved avvikling av pensjonskassen

Utkast til nye regler (5)

- De asymmetriske effektene fjernes ved at gevinster og tap på kundemidler tidfestes i samsvar med regnskapet
- Dette innebærer en symmetrisk inntekts- og fradragsføring av aksjegevinster og tap i livsforsikrings- og pensjonsforetak
- Avsetning til kursreguleringsfond skal være fradragsberettiget for livsforsikrings- og pensjonsforetak
- Et gjennomgående prinsipp i reglene om skattlegging av livs- og pensjonsforsikring er at kundemidlene skal skjermes fra skattlegging. Fradragsretten for avsetninger skal gi fradrag som ivaretar dette prinsippet, men ikke gå lenger enn nødvendig for å oppnå skjerming av kundemidlene
- I tråd med dette foreslår departementet at det ikke lenger skal gis fradrag for avsetninger til risikoutjevningfondet i livsforsikring

Beregnete effekter for pensjonsforetak samlet

Beregnete effekter (1)

- Departementet foreslår at samlede avsetninger til risikoutjevningfondet ved utløpet av skattleggingsperioden 2017 kan settes av på en egen konto
- Kontoen kommer til beskatning ved avvikling av virksomheten som gir grunnlag for risikoutjevningfondet, det vil si ved avvikling av pensjonskassen
- Forslagene vil føre til en netto inntektsføring av om lag 140 milliarder kroner for forsikringsbransjen samlet. Det foreslås overgangsordninger som gir bransjen mulighet til å inntektsføre disse forskjellene over tid
- På usikkert grunnlag anslås at forslagene vil gi en årlig provenyøkning på om lag 4 milliarder kroner samlet

Beregnete effekter (2)

- Noen få foretak vil umiddelbart komme i skatteposisjon som følge av inntektsføringen
- For de av foretakene som har benyttet underskudd til å utjevne inntekter fra andre selskaper i konsernet, vil skatteeffekten kunne bli betydelig (livselskaper)
- Pensjonskasser vil komme antakelig i skatteposisjon i 2018 eller 2019
- Over tid vil forslaget medføre at skattegrunnlagene nærmer seg det regnskapsmessige resultatet i selskapene

www.pensjonskasser.no

Hansteens gate 2, 0253 Oslo

post@pensjonskasser.no