

## En effektivare flytträtt av försäkrings sparande

Fi 2017/03188/FPM

### 1 Sammanfattning

Skatteverket tillstyrker förslagen på ändringar i inkomstskattelagen, IL, och skatteförfarandelagen, SFL, men anser att övergångsbestämmelserna bör tydliggöras och kompletteras. Skatteverket lämnar även en synpunkt på förslaget avseende ändringen i den så kallade flyttrégeln. Förslaget på ändringar i försäkringsrörelselagen rör inte Skatteverkets verksamhet och verket har därför inte några synpunkter på det.

### 2 Skatteverkets synpunkter

#### 2.1 Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

##### 2.1.1 Flyttrégeln

I den skattemässiga flyttrégeln (58 kap. 18 § tredje stycket andra meningen IL) föreslås en ändring som innebär att det nuvarande kravet på att den mottagande pensionsförsäkringen ska vara nytecknad slopas. Det föreslås även ett tillägg som tydliggör att värdet i flera pensionsförsäkringar får överföras till en och samma pensionsförsäkring. Enligt Skatteverkets bedömning är detta tillägg överflödigt då förslaget om att ta bort kravet på nyteckning av den mottagande pensionsförsäkringen redan i sig möjliggör en flytt av värdet i flera försäkringar till en försäkring.

Som påpekas i avsnitt 7.4 s. 37 har Skatteverket i ett ställningstagande den 30 mars 2009 gjort bedömningen att gällande lagtext inte hindrar en överföring av hela värdet i två eller flera pensionsförsäkringar till en nytecknad pensionsförsäkring. Syftet med Skatteverkets ställningstagande har emellertid varit att klargöra att lagtextens villkor om att en överföring ska ske till en nytecknad försäkring får anses vara uppfyllt även i det fall värdet i flera pensionsförsäkringar förs över till en nytecknad pensionsförsäkring, dock endast under förutsättning att detta görs i ett sammanhang. I annat fall torde den mottagande försäkringen inte vara nytecknad när värdet från den andra, tredje etc försäkringen förs över.

Enligt Skatteverket behöver inte möjligheten att flytta flera försäkringar till en försäkring anges uttryckligen i lagtexten eftersom detta följer av den ändring som föreslås om att ta bort villkoret om att den mottagande försäkringen ska vara en nytecknad försäkring. Det kan dock i klargörande syfte kommenteras i förarbetena att borttagandet av nyteckningskravet även innebär att värdet i flera pensionsförsäkringar kan flyttas in i en pensionsförsäkring (jfr Tjänstepension – tryggandelagen och skattereglerna SOU 2015:68 s. 422).

### 2.1.2 Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

I övergångsbestämmelse 2 anges att lagen tillämpas första gången för beskattningsår som börjar efter den 31 december 2018. Skrivningen torde avse beskattningsåret för den som uppgiften avser (den försäkrade). Formuleringen av övergångsbestämmelsen kan dock tolkas som att den avser beskattningsåret för försäkringsgivaren som ska lämna uppgiften. Bestämmelsen bör tydliggöras så att det framgår att det är beskattningsåret för den som uppgiften avser som avses. Fysiska personer har alltid kalenderår som beskattningsår och övergångsbestämmelsen bör därför tydliggöras i enlighet med detta.

Förslag på skrivning:

*"Lagen tillämpas första gången för kalenderåret 2019."*

Ett alternativ är att i stället skriva:

*"Lagen tillämpas första gången på överföringar av värdet i en pensionsförsäkring som sker efter den 31 december 2018."*

### 2.1.3 Överföringar till pensionsförsäkringar som tecknats före 2 februari 2007

I lagstiftningsärendet om det utvidgade etableringskravet finns övergångsbestämmelser avseende försäkringar som är tecknade före den 2 februari 2007 respektive efter den 1 februari 2007 (SFS 2008:134). För försäkringar tecknade efter den 1 februari 2007 gäller att ett pensionsförsäkringsavtal ska innehålla villkor enligt 58 kap. 16 a § IL (punkten 3), nedan KU-villkoret. För försäkringsavtal som ingåtts före den 2 februari 2007 ska äldre bestämmelser fortfarande gälla (punkten 4). Vidare anges att den skattemässiga flyttregeln inte ska tillämpas på överföringar som görs efter den 1 februari 2007 till den 1 mars 2008 (det så kallade flyttstoppet) och att flyttregeln ska tillämpas på överföringar från pensionsförsäkringar som tecknats före den 2 februari 2007 till en försäkring som är en pensionsförsäkring enligt 58 kapitlets 2 § i dess nya lydelse om överföringen görs efter den 30 april 2008 (punkten 5 och 6).

Med dagens regler kan en flytt endast göras till nytecknade pensionsförsäkringar, dvs. försäkringar som måste innehålla KU-villkor och som omfattas av avskattningsregeln i 58 kap. 19 a inkomstskattelagen. Promemorians förslag om att slopa villkoret om att den mottagande försäkringen ska vara nytecknad leder till att en överföring av värdet i en pensionsförsäkring som är tecknad efter den 1 februari 2007 kan ske till en befintlig försäkring som är tecknad före den 2 februari 2007. Det innebär att värdet i en pensionsförsäkring som omfattas av KU-villkoret och avskattningsregeln kan föras över till en försäkring som inte omfattas av KU-villkoret och avskattningsregeln. Skatteverket anser att detta bör åtgärdas. En övergångsbestämmelse liknande den som infördes i övergångsbestämmelserna till SFS 2008:134 avseende överlåtelse eller överföring av försäkringsavtal (punkten 9) är ett sätt att få en försäkring som har tecknats före den 2 februari 2007 att omfattas av KU-villkoret och avskattningsregeln.

Förslag på skrivning:

*”Vid överföring av hela värdet i en pensionsförsäkring som är tecknad efter 1 februari 2007 till en pensionsförsäkring som är tecknad före 2 februari 2007 ska det mottagande försäkringsavtalet anses ha ingåtts vid överföringstidpunkten. Försäkringsavtalet ska från den tidpunkten uppfylla villkoren i 58 kap. 16 a §.”*

## **2.2 Förslag till lag om ändring i skatteförfarandelagen (2011:1244)**

### **2.2.1 Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser**

I övergångsbestämmelse 2 anges att lagen tillämpas första gången på uppgifter som avser beskattningsår som börjar efter den 31 december 2018. Det är oklart vems beskattningsår som avses.

När det gäller 9 och 10 §§ torde skrivningen avse beskattningsåret för den som uppgiften avser (den försäkrade). Formuleringen av övergångsbestämmelsen kan dock tolkas som att den avser beskattningsåret för försäkringsgivaren som ska lämna uppgiften. Bestämmelsen bör tydliggöras så att det framgår att det är beskattningsåret för den som uppgiften avser som avses. Fysiska personer har alltid kalenderår som beskattningsår och övergångsbestämmelsen bör därför tydliggöras i enlighet med detta.

Förslag på skrivning:

*”Lagen tillämpas första gången på uppgifter som avser kalenderåret 2019.”*

Ett alternativ är att i stället skriva:

*”Lagen tillämpas första gången på uppgifter som avser överlåtelse eller överföring eller sådan omständighet som medför eller kan medföra avskattning och som inträffar efter den 31 december 2018.”*

De försäkringar som avses i 22 kap. 12 § (underlag för avkastningsskatt) har alltid kalenderår som beskattningsår (12 § andra stycket lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel). För 22 kap. 12 § torde därför med beskattningsår avses kalenderår (jämför 12 § andra stycket avkastningsskattelagen). Det kan därför vara problematiskt att ange beskattningsår i övergångsbestämmelsen eftersom det kan förväxlas med innehavarens beskattningsår som kan vara både kalenderår och brutet år.

Förslag på skrivning:

*”Lagen tillämpas första gången på uppgifter som avser kalenderåret 2019.”*

## **2.3 Allmänmotiveringen**

I förslagsrutan avsnitt 7.5 (s. 41) anges att nödvändiga identifikationsuppgifter för pensionsförsäkringsavtalet ska anges i tre uppräknade kontrolluppgifter. I den andra meningen anges

att kravet på att lämna nödvändiga identifikationsuppgifter för försäkringstagaren i kontrolluppgifterna tas bort. Att notera är att identifikationsuppgifterna för försäkringstagaren endast ska tas bort i två av de i första meningen uppräknade kontrolluppgifterna, det gäller uppgifterna enligt 22 kap. 9 och 10 §§ dvs. kontrolluppgifterna om överlåtelse eller överföring av en pensionsförsäkring och om omständigheter som medför eller kan medföra avskattning av en pensionsförsäkring. Den andra meningen bör justeras så att det klart framgår i vilka kontrolluppgifter kravet på att lämna nödvändiga identifikationsuppgifter för försäkringstagaren tas bort.

Vidare anges i avsnitt 7.5 (s. 42) att kravet på att den mottagande försäkringen ska vara tecknad av samma person som tecknade den ursprungliga försäkringen ska tas bort och att detta innebär att begreppet försäkringstagare slopas i inkomstskattelagen. Att identitetskravet tas bort innebär att begreppet försäkringstagare slopas i den s.k. flyttregeln i 58 kap. 18 tredje stycket andra meningen IL. Begreppet finns dock kvar på andra ställen i inkomstskattelagen, bl. a. i 58 kap. 9 § IL. Meningen bör därför justeras så att det framgår att begreppet försäkringstagare slopas i flyttregeln.

Skrivfel och redaktionella påpekanden finns i en separat bilaga.