

Till: Statsrådet Magdalena Andersson, Finansdepartementet

[finansdepartementet.registrator@regeringskansliet.se](mailto:finansdepartementet.registrator@regeringskansliet.se)

### **Brev med anledning av risk för omotiverade skatteeffekter vid renodling till tjänstepensionsbolag**

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.

Arbetsmarknadens parter är därför positiva till den nya lagen om tjänstepensionsföretag som vi anser ger bra förutsättningar för tjänstepensioner att långsiktigt kunna utvecklas på ett gynnsamt sätt. Vi är därmed välvilligt inställda till försäkringsföretag som vill ombilda till tjänstepensionsföretag i enlighet med den nya lagen om tjänstepensionsföretag.

För att få bli tjänstepensionsföretag enligt lagen om tjänstepensionsföretag behöver vissa försäkringsbolag renodla sin tjänstepensionsverksamhet. Detta kan dock innebära problem för ömsesidiga försäkringsbolag och föreningar, med blandad verksamhet, då deras enda möjlighet för renodling är att genomföra en beståndsöverlåtelse och en överlåtelse av ett delbestånd kan medföra skattekonsekvenser.

I ett ömsesidigt pensions- och försäkringsbolag finns inga andra ägare än kunderna vilket innebär att eventuella skatteeffekter får bäras av kunderna, d.v.s. arbetstagare och arbetsgivare, vilket riskerar att leda till försämrade pensioner och höjda kostnader.

Flera remissinstanser lyfte 2018 i remissvaren till Finansdepartementets promemoria om Skatteregler för tjänstepensionsföretag att skattelagstiftningen inte får utgöra ett hinder för bolagen på tjänstepensionsmarknaden att välja den reglering som passar bäst för den verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkringar. Därför är det viktigt att ett försäkringsbolag tillåts dela upp sin verksamhet vid ombildning till tjänstepensionsföretag, utan att detta får några skattekonsekvenser.

Vi anser att Regeringen inte fullt ut analyserat och beaktat följderna av viktiga inspel från remissinstanserna. Frågan om ömsesidiga försäkringsbolag eller föreningars särart och begränsade möjligheter att tillämpa olika skattemässiga verktyg har inte fullt ut beaktats och detta resulterar i en icke konkurrensneutral situation för vissa ömsesidiga försäkringsbolag och föreningar som inte uppmärksammas nog i lagstiftningsarbetet.

Därför behöver regeringen nu anpassa skattelagstiftningen med anledning av nya lagen om tjänstepensionsföretag, för att skapa nödvändiga förutsättningar för ömsesidiga försäkringsbolag och föreningar att omvandla sig till tjänstepensionsföretag utan omotiverade skatteeffekter så att konkurrensneutralitet uppnås.

Och det är brådskande eftersom justeringen av skattelagstiftningen som ger skattekontinuitet vid renodling till tjänstepensionsföretag behöver kunna tillämpas för beskattningsåret 2022.

Vänligen

Martin Wästfelt  
ordförande  
PTK:s förhandlingschefsgrupp

Torbjörn Johansson  
Avtalssekreterare  
LO

Petter Skogar  
Verkställande Direktör  
Fremia

Anders Johansson  
Förbundsordförande  
Forena

Stina Josefsson  
Funktionschef Avtal och Förhandling  
Handelsanställdas Förbund