

Advokatfirmaet PwC
Financial Services

Endringer i skattereglene for forsikringsselskap

Liv Haneberg Lundqvist
Advokat | Direktør

Medlemsmøte NFØ

5. desember 2018



pwc

Livsforsikrings- og pensjonsforetak

Prinsipielle endringer i ny ordning for beskatning av livsforsikrings- og pensjonsforetak

Prinsippet om å skille mellom kundemidler og selskapsmidler

- I forsikringsregulatorisk lovgivning og i regnskapsrettslige regler er det et tydelig prinsipp om å skille mellom kundemidler og selskapsmidler
- For skattemessige formål har det ikke vært et slikt skille, verken i skatteloven eller i praksis
- Det er uklart om departementet mener at det slikt skille har eksistert, eller om de nå ønsker å (delvis) innføre det.
«Det skal være et skarpt skattemessig skille mellom kundemidler og selskapets midler for livsforsikrings- og pensjonsforetak» (s.112)

Livsforsikrings- og pensjonsforetak skal nå betale skatt av foretakets egen virksomhet

- Inntekter fra kundenes midler skal ikke beskattes i foretakene.
- Inntekts- og fradragføring knyttet til eiendeler i kundeporteføljen skal foretas i samsvar med regnskapet.
- Med en riktig gjennomføring av fradraget for avkastning på kundenes midler, vil avkastning på egenkapitalen og fortjeneste på forsikringsvirksomheten (ikke-teknisk resultat) gi grunnlag for selskapsbeskatning etter skattelovens ordinære regler.

Nærmere om den skattemessige behandlingen

Kollektiv- og investeringsvalgporteføljen

- Inntekter og kostnader i kollektiv- og investeringsvalgporteføljen skal beskattes i samsvar med regnskapet.
- Regnskapslovgivningens regler legges til grunn ved tidfestingen av inntektene.
- Fradragsrett for forsikringstekniske avsetninger.
- Mottatt konsernbidrag i livsforsikrings- og pensjonsforetak skal ikke anses som skattepliktig inntekt for så vidt gjelder eierandelen i det avgivende selskapet forvaltes i investeringsvalg- eller kollektivporteføljen.

Selskapsporteføljen

- Beskattes etter de ordinære reglene.

Hva er problemet med de gamle reglene?

Skattefrie inntekter

- Fradrag for avsetninger beregnes på grunnlag av inntektene i regnskapet. Dersom slike inntekter ikke er skattepliktige, blir resultatet at inntekten aldri kommer til beskatning, men at fradrag for avsetningen likevel kommer til fradrag.
- Skaper en skatteposisjon som kan samordnes med skattepliktig inntekt fra andre kilder i foretaket eller med skattepliktig inntekt i øvrige deler av konsernet.

Kursreguleringsfond

- Avsetning til kursreguleringsfond kommer til fradrag i året for opptjening av urealisert gevinst, mens skattemessig inntektsføring av gevinsten først skjer i året for realisasjon.
- Dette innebærer en asymmetri og en betydelig tidfestingsfordel for livsforsikrings- og pensjonsforetakene.

Urealisert gevinst ved salg av indirekte eiet eiendom

- I henhold til egenkapitalmetoden tas inntekter og kostnader fra underliggende eiendomsselskap inn i regnskapet for livsforsikrings- eller pensjonsforetaket. Denne inntekten danner grunnlag for fradragsberettiget avsetning. Dersom eiendomsselskapet er eiet gjennom et holdingsselskap, vil gevinst ved salg kunne realiseres gjennom salg av skattefritt salg av aksjene i eiendomsselskapet og inntekten overføres livsforsikrings- eller pensjonsforetaket ved konsernbidrag uten skatteeffekt.
- Dette innebærer en asymmetri og en betydelig tidfestingsfordel for livsforsikrings- og pensjonsforetakene.

Er problemet...

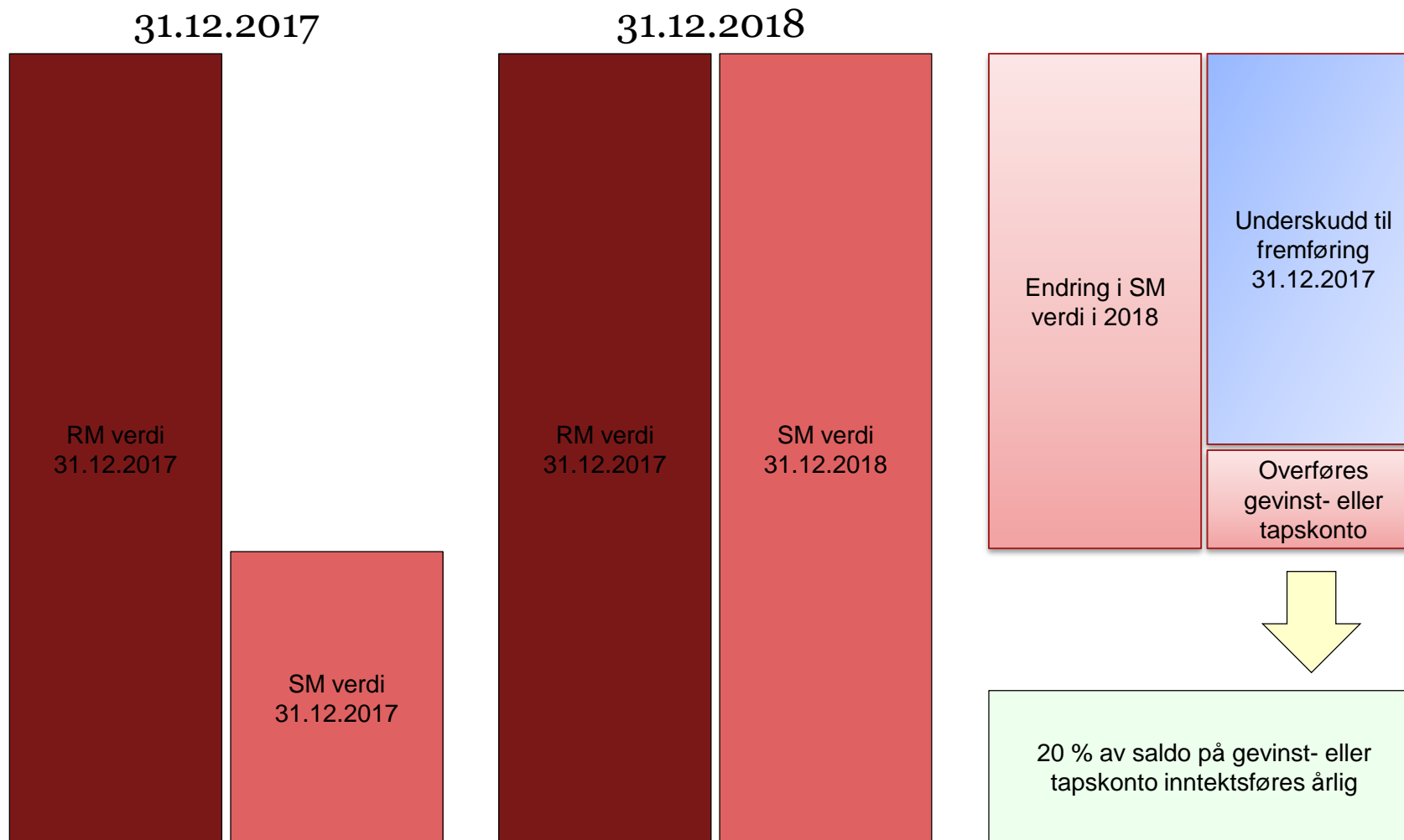
- At skatteposisjonene skapes?
- Eller at skatteposisjonene kan utnyttes av andre?

Endringer fra forslaget i høringen

Noe ble forlatt, og noe kom til...

- Foreslått dobbeltbeskatning av inntekter fra lavskatteland, jf. skatteloven § 2-38 tredje ledd.
- §§ 10-40 til 10-49 kommer ikke til anvendelse for andel av deltakers overskudd eller underskudd i selskap med deltakerfastsetting når eierandelen er minst 5 % gjennom hele året.
- Sjablongfradrag i overgangsregelen
- Treprosentregelen
- Omorganiseringer mv.
Bestemmelsen om at inntekter og kostnader i kundeporteføljen i hovedregelen skal beskattes i samsvar med regnskapet innebærer et unntak fra skatteloven § 11-7.
Særregler ved konserninterne overføringer.
- Generell opprydding i skattereglene, hvor regler som tidligere særskilt regulerte spørsmål i livsforsikrings- og pensjonsforetak oppheves.
- Unntak fra kongruensprinsippet
 - Virkning av endring av regnskapsprinsipp
 - Korrigering av feil i tidligere års regnskap

Overgangsregler – verdiendringer fra eiendeler og forpliktelses som forvaltes i kundemidlene



Risikoutjevningfondet

Ikke lenger fradragsrett

- Det vil ikke lenger være fradragsrett for avsetninger til RUF.
- 50 % av risikoresultat, som ellers ville tilfalle kundene kan etter forsikringsvirksomhetsloven § 3-14 avsettes til RUF.
- Regnskapsmessig er fondet er å anse som egenkapital, men ikke en del av kundemidlene.

Overgangsordning

- Samlede avsetninger til RUF per 31.12.2017 kan settes av på en egen konto.
- Kontoen kommer til beskatning ved avvikling av virksomheten som gir grunnlag for RUF, det vil si ved avvikling av livsforsikrings- eller pensjonsvirksomheten.

Avsetninger knyttet til risikoprodukter

Fradragsrett for avsetninger

- Avsetningene behandles på samme måte som tilsvarende avsetninger i skadeforsikringsforetak, dvs. fradrag for
 - Premieavsetninger
 - Erstatningsavsetninger

Overgangsordning

- Sikkerhetsavsetning i livsforsikringsforetakene gjelder de samme overgangsreglene som for skadeforsikringsforetakenes avsetninger.
 - Overføres til egen konto for avsetninger med utsatt inntektsføring
 - Inntektsføres over 10 år

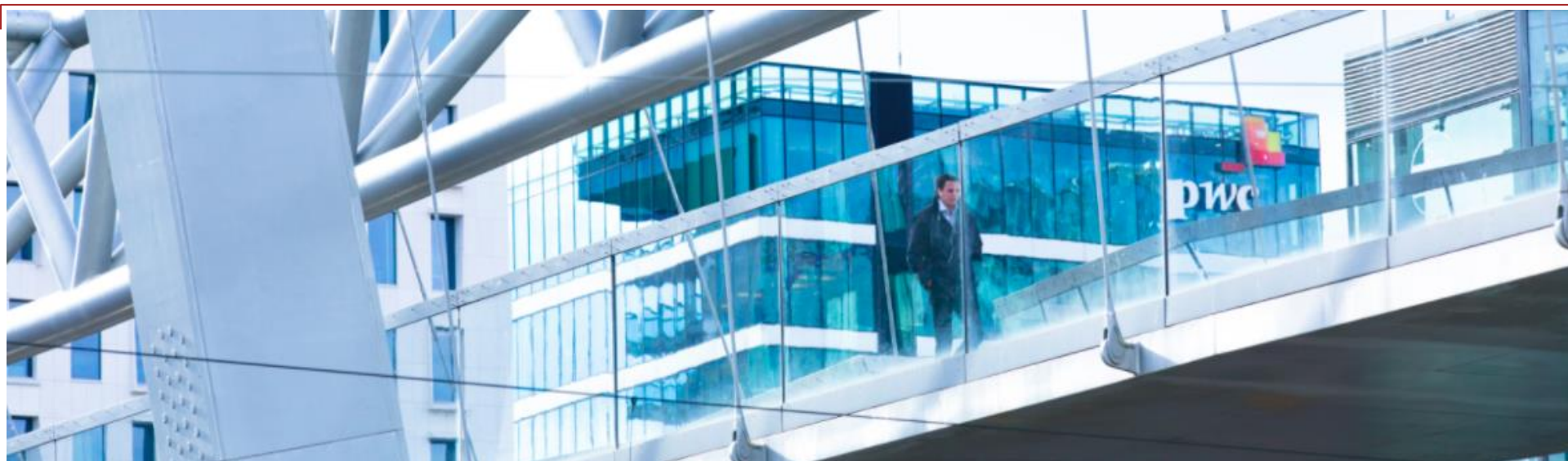
Forholdet til fremtidige endringer i regnskapsreglene

IFRS 17

- IFRS 17 kan bli innført fra 2021
- Effekten av IFRS 17 vil bero på hvordan den blir implementert i Norge.
- Hovedmodellen i IFRS 17 er periodisering over kontraktens levetid
- Nediskontering og risikomargin
- Skillet mellom teknisk og ikke-teknisk resultat videreføres ikke

Endringer i skattereglene?

- Forslagene i høringsnotatet bygger på et skille mellom kundemidler og selskapsmidler.
- Departementet legger til grunn at prinsippet om å holde kundemidlene utenfor beskatning kan videreføres også etter en implementering av IFRS 17.
- Om det er behov for tekniske justeringer av skattereglene vil bero på hvordan standarden implementeres.
- I relasjon til skadeforsikring mener departementet at det ikke er grunn til å tro at endringene vil påvirke de aktuelle balansestørrelsene på en slik måte at det skattemessige resultatet blir vesentlig endret.



Kontakt oss gjerne:



Liv Haneberg Lundqvist

Advokat – Direktør
Advokatfirmaet PwC
Financial Services

Kontaktinformasjon:

Telefon: +47 952 60 435
E-post: liv.lundqvist@pwc.com