



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

Høring - utkast til forskrift om gjennomføring av Solvens II

Vi viser til Deres brev av 19. desember 2014 med utkast til forskrift om gjennomføring av Solvens II.

Høringen har også vært oversendt Sentralskattekontoret for storbedrifter for kommentarer.

Etter en gjennomgang av høringsnotatet og forskriften kan vi ikke se at disse i seg selv reiser noen skattemessige eller ligningsmessige spørsmål, og har således ingen merknader til selve innholdet her.

Det er imidlertid i høringsbrevet også vist til brev av 19. juni 2014 og 5. september 2014 fra Finanstilsynet til Finansdepartementet der utvalgte problemstillinger vedrørende gjennomføringen av Solvens II er kommentert, herunder skattemessige konsekvenser. Det fremgår av høringsbrevet at det er ønskelig med innspill også knyttet til disse forhold.

I de nevnte brevene har Finanstilsynet kommentert nærmere hvilke konsekvenser det vil ha dersom Solvens II-regelverkets bestemmelser om verdivurdering av forsikringstekniske avsetninger legges til grunn også for beregningen av avsetninger som gir rett til skattefradrag etter skatteloven § 8-5 første ledd.

Hvorvidt Solvens II-regelverket skal legges til grunn for beregning av fradrag etter skatteloven § 8-5 mener vi bør utredes nærmere, der en også ser på ulike alternativer til dagens fradragregel. Vi finner imidlertid ikke grunn til å gå nærmere inn på dette i denne høringen. Dersom fradrag etter skatteloven § 8-5 knyttes opp mot Solvens II-regelverket ser vi at dette vil kunne ha enkelte skattemessige og ligningsmessige konsekvenser som vi finner grunn til å kommentere.

Bruk av markedsrente

Neddiskonteringen av forpliktelsene etter Solvens II skal baseres på en markedsrente, i motsetning til beregningsrenten som i dag ligger til grunn for avsetningene. Det er uklart om denne markedsrenten skal fastsettes på nasjonalt eller europeisk nivå. Uavhengig av dette forutsetter vi at markedsrenten vil variere i større grad enn hva som er tilfellet i dag.

Baseres avsetningene etter skatteloven § 8-5 på Solvens II, vil det skattemessige resultatet i forsikringsselskapene dermed trolig variere i langt større grad enn tidligere. I perioder hvor



markedsrenten går ned vil avsetningene øke og dermed også det skattemessige fradraget, slik at det skattemessige resultatet blir mindre. Motsatt effekt vil dette ha i perioder hvor markedsrenten øker.

Variasjoner i markedsrenten vil således påvirke selskapets skatte- og likviditetsbelastning som dermed vil ha direkte effekt for om selskapene vil kunne oppfylle kravene til ansvarlig kapital etter Solvens II.

Kontrollmulighet av avsetningene etter Solvens II

Beregningene av avsetninger under Solvens II fremstår som komplekse. Beregningen kan enten foretas etter en standardmetode eller på en foretaksspesifikk metode som er godkjent av Finanstilsynet. Skattemyndighetene har begrenset mulighet til å gå inn i slike foretaksspesifikke beregninger som følger av et regelverk som et annet tilsynsorgan er satt til å forvalte. Dersom Solvens II innføres som grunnlag for skattefradrag vil dette innebære at Finanstilsynet i realiteten vil sitte med den reelle kontrollen av avsetningen, og ikke skattemyndighetene. Det vil også forutsette at det etableres et formalisert samarbeid mellom skattemyndighetene og Finanstilsynet, der det bl.a. åpnes for utveksling av opplysninger mellom disse organene.

Beregninger av avsetninger i NUF

Skadeforsikring er i stor grad en nordisk bransje. En avdeling av et utenlandsk skadeforsikringsselskap vil normalt måtte allokere sine avsetninger til den norske filialen for skattemessige formål, jf. sktl. § 13-1. Skatteloven § 8-5 har imidlertid hittil vært forstått slik at skadeforsikringsselskaper som er filial av utenlandsk skadeforsikringsselskap kan kreve fradrag basert på de norske reglene. Det vises i den forbindelse til brev av 31. mai 2005 hvor departementet har lagt til grunn at et selskap ikke kan nektes fradrag for forsikringstekniske avsetninger etter norske regler, når disse gjennomføres i filialens regnskaper for norske formål. Dersom Solvens II avsetningene blir innført som grunnlag for skattefradrag bør det vurderes om en slik forståelse av § 8-5 kan videreføres.

Dersom filialene i fremtiden skal allokere en andel av hovedforetakets avsetninger etter Solvens II, kan dette gi enkelte skattemessige praktiske utfordringer. For at slike utfordringer ikke skal oppstå så må det forutsettes at Solvens II regelverket praktiseres likt i de nordiske landene, at Solvens II regelverket blir innført til samme tid i de ulike landene hvor hovedforetakene er etablert og at skattemyndigheten får tilgang på korrekt informasjon til riktig tid.

Endringer i sjablongregelen i sktl. § 8-5 fjerde ledd

I sktl. § 8-5 fjerde ledd er det gitt en sjablongregel for filialer av utenlandske skadeforsikringsselskap.

I korte trekk innebærer regelen at 3 % av selskapets bruttopremieinntekter skal anses som alminnelig inntekt som gir grunnlag for beskatning. Et NUF selskap med lave kostnader vil ofte ønske å bli skattlagt etter sjablongregelen. Innføringen av Solvens II avsetningene som eventuelt grunnlag for skattemessig fradrag vil kunne medføre at flere ønsker å bli beskattet etter sjablongregelen. Årsaken til dette er at avsetningene under Solvens II generelt vil gå ned, noe som vil medføre en inntektsøkning for enkelte selskaper. Bestemmelsen vil dermed kunne bli en type



særregel som vil kunne gi deler av forsikringsbransjen en fordelaktig beskatning sammenlignet med alminnelig selskapsbeskatning.

Vi finner grunn til å påpeke at verken nivået for sjablongbeskatningen eller hensiktsmessigheten av bestemmelsen synes å ha blitt realitetsvurdert i noen særlig grad siden innføringen i 1917. Etter vår vurdering er dette en bestemmelse som er moden for revisjon, og at dette for såvidt gjelder uavhengig av hvilken skatteregel som velges for fradrag for avsetninger. Dersom den vurderes videreført må nivået etter vår vurdering justeres, og norske skadeforsikringsselskap bør få samme mulighet til å benytte seg av regelen.

Forholdet til skattelovens § 2-38 syvende ledd

Forvaltning av livs- og pensjonsselskapene kollektiv- og investeringsvalgsportefølje er unntatt fra fritaksmetoden, jf. sktl. § 2-38 syvende ledd.

Bakgrunnen for dette er at avsetningene til disse porteføljene er fradragsberettiget skattemessig, jf. sktl. § 8-5. Dersom inntekten fra investeringer i disse porteføljene, som det allerede er gitt inntektsfradrag for, også skulle fritas fra alminnelig inntektsbeskatning ville dette gi en asymmetri mellom inntekt og fradrag. Lovgiver forutsatte at det ved innføringen av sktl. § 2-38 syvende ledd ble oppnådd symmetri (i alle fall langt på vei) mellom fradrag og inntekt. Ved innføringen av eventuelle nye fradragsregler i skattelovens § 8-5 bør disse utformes på en slik måte at det ikke oppstår nye asymmetrier mellom inntekt og fradrag.

Behov for nordisk koordinering

Uavhengig av hvilken regel som velges for skattemessig fradrag for avsetninger, så mener vi at skattereglene på dette området bør harmoniseres og koordineres med de øvrige nordiske landene. Det vises til at dette er en felles nordisk bransje hvor det utøves betydelig aktivitet på tvers av landegrensene. En koordinering av regelverksarbeidet på dette området vil etter vår vurdering lette arbeidsbyrden for selskapene og de nordiske skatteadministrasjonene.

Med hilsen

Astrid M. Dugstad Tveter
seksjonssjef
Rettsavdelingen, foretaksskatt
Skattedirektoratet

Kari Rønning



Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ikke håndskrevne signaturer