

Finansutskottet
Sveriges Riksdag
100 12 STOCKHOLM

2024-10-31

Avtrappat ränteavdrag för lån utan säkerhet, prop. 2024/25:26

Svensk Försäkring har uppmärksammats på att Svenska Bankföreningen och Svensk Värdepappersmarknad hemställt om förtydliganden avseende ändringar i inkomstskattelagen med anledning av prop. 2024/26:26 Avtrappat ränteavdrag för lån utan säkerhet. Svensk Försäkring ansluter sig till det föreningarna har anfört om behovet av ändringar rörande kapitalförsäkringar.

Kapitalförsäkringar innehåller oftast ett sparande och har då ett värde för försäkringstagaren som kan användas som säkerhet vid lån. För fond- och depåförsäkring motsvarar värdet, dvs. försäkringstagarens fordran på försäkringsgivaren, i huvudsak värdet av de fondandelar och de finansiella instrument som försäkringstagaren vid var tid har bestämt att premierna ska placeras i. Något skäl att behandla lån med sådan säkerhet på annat sätt än lån med direktägande av de finansiella instrumenten kan svårligen finnas. Vidare vilar beskattningen av sparande på investeringssparkonto och i kapitalförsäkring på förutsättningen att det ska råda en skattemässig neutralitet i valet mellan sparformerna vilket inte återspeglas i nuvarande förslag. Förslaget innebär en konkurrensnackdel för försäkringsföretag.

Svensk Försäkring ser dessutom behov av en bredare ändring av förslaget för kapitalförsäkringar.

Vi anser att alla lån med säkerhet i en kapitalförsäkring bör omfattas av möjligheten till avdrag för ränteutgifter. Även kapitalförsäkring där kapitalet förvaltas traditionellt (traditionell försäkring) kan användas som säkerhet för lån. En sådan försäkrings värde är inte direkt kopplat till vissa angivna tillgångar utan kapitalet förvaltas kollektivt och försäkringen har normalt ett av försäkringsgivaren garanterat värde. Det saknas anledning till varför dessa inte också skulle omfattas.

Det förekommer även äldre så kallade livlån, där försäkringsgivaren tidigare har lånat ut pengar till sina försäkringstagare med försäkringstagarens försäkring som säkerhet och som försäkringstagare fortfarande betalar ränta på. Det vore olyckligt om situationen för dessa skulle ändras.

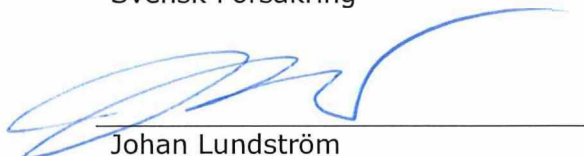
I förslaget i budgetpropositionen som rör en skattefri grundnivå för sparande på investeringsparkonto och i kapitalförsäkring föreslås att försäkringsgivare ska lämna kontrolluppgift om bland annat värdet på kapitalförsäkringar. Skatteverket kommer således att få tillräcklig information om dessa försäkringar för kontroll.

Svensk Försäkring anser därför att det bör genomföras ändringar i förslagen i propositionen så att ränteutgifter för lån som lämnas av långivare ska dras av om lånet är förenat med säkerhet i en kapitalförsäkring.

Frågan om hur lån med säkerhet i kapitalförsäkring ska bedömas behandlas inte i propositionen. Svensk Försäkring var olyckligtvis inte remissinstans vid remissbehandlingen av förslagen som ligger till grund för propositionen och har därför inte tidigare erbjudits tillfälle att lämna synpunkter. Om riksdagen inte anser att det finns tillräckligt beredningsunderlag för att även lån med säkerhet i kapitalförsäkring ska medföra avdrag för ränteutgifter bör riksdagen uppmana regeringen att utreda frågan.

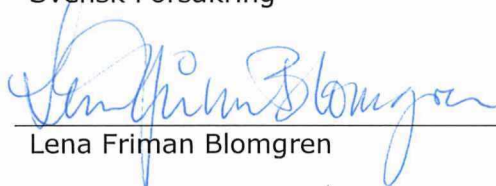
Kort fakta om kapitalförsäkringar: Kapitalförsäkring kan delas in i tre former; traditionell försäkring, fondförsäkring och depåförsäkring. Vid fondförsäkring väljer försäkringstagarna i vilka fonder premier ska placeras i. Försäkringsgivaren äger fonderna och försäkringstagarna har en fordran på försäkringsgivaren motsvarande värdet på fonderna. Depåförsäkring liknar fondförsäkring men försäkringstagarna kan också välja att premierna ska placeras i andra finansiella instrument än fondandelar. Vid traditionell försäkring sköter försäkringsgivaren förvaltningen av tillgångsmassan för hela försäkringskollektivet.

Svensk Försäkring



Johan Lundström

Svensk Försäkring



Lena Friman Blomgren