**KLAGANDE**

Brummer Life Försäkringsaktiebolag, 516406-0823

Box 7030

103 86 Stockholm

MOTPART

Skatteverket

ÖVERKLAGAT AVGÖRANDE

Förvaltningsrätten i Stockholms dom den 15 december 2014 i mål nr 29493-13, se bilaga A

SAKEN

Inkomsttaxering 2012

KAMMARRÄTTENS AVGÖRANDE

Kammarrätten avslår överklagandet.

YRKANDEN M.M.

Brummer Life Försäkringsaktiebolag yrkar att avdrag ska medges för nedskrivning av goodwill i enlighet med inlämnad deklaration. Till grund för sitt yrkande hänvisar bolaget till vad som tidigare anförts med bl.a. följande tillägg.

Ordalydelsen i 39 kap. 3 § inkomstskattelagen (1999:1229) förutsätter att det är förhållandena vid utgiftens uppkomst som ska ligga till grund för bedömningen av avdragsrätten. Försäkringsbeståndet hade inte genererat några inkomster eller influtna premier för bolaget vid tidpunkten för utgiftens uppkomst. Då det inte finns några sådana inkomster eller premier att hänföra den aktuella utgiften till är bestämmelsen inte tillämplig på utgiften ifråga. Avdrag för utgiften ska därmed medges i enlighet med allmänna regler. Det saknas stöd för att som förvaltningsrätten har gjort vägra avdrag med hänvisning till att utgiften mer allmänt anses hänförlig till den avkastningsbeskattade delen av bolagets verksamhet.

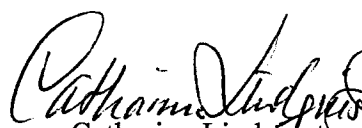
Vid en eventuell vidareförsäljning av försäkringsbeståndet skulle den aktuella posten i princip tas upp som inkomst enligt inkomstskattelagen eftersom den inte är hänförlig till tillgångar och skulder som förvaltas för försäkringstagarnas räkning eller influtna premier. Därmed bör en motsvarande utgift inte anses hänförlig till influtna premier eller inkomster som hänför sig till tillgångar och skulder som förvaltas för försäkringstagarnas räkning.

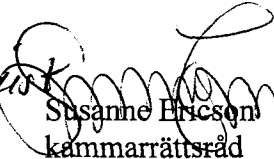
Skatteverket bestrider bifall till överklagandet.

SKÄLEN FÖR KAMMARRÄTTENS AVGÖRANDE

Vad bolaget har anfört i kammarrätten och vad som i övrigt har framkommit i målet medför inte att kammarrätten gör någon annan bedömning än förvaltningsrätten. Överklagandet ska därför avslås.

HUR MAN ÖVERKLAGAR, se bilaga B (formulär 3).


Catharina Lindqvist
kammarrättsråd
ordförande


Susanne Ericson
kammarrättsråd


Jessica Olofsson
tf. kammarrättsassessor
referent


Eva Sundberg
föredragande



Rättelse/komplettering

Dom, 2014-12-15

Rättelse och komplettering, 2015-02-09

Beslutat av: Birgitta Laestander

Rättelse/komplettering enligt 32 § förvaltningsprocesslagen (1971:291). Första raden på sidan 8 ska vara: "Varken omständigheten att förvärvet kan ha finansierats med eget kapital".



FÖRVALTNINGSRÄTTEN
I STOCKHOLM
Skatteavdelningen
Enhet 4

DOM
2014-12-15
Meddelad i
Stockholm

Mål nr
29493-13

KLAGANDE

Brummer Life Försäkringsaktiebolag, 516406-0823
Box 7030
103 86 Stockholm

MOTPART

Skatteverket
Storföretagsskattekontoret Stockholm
116 81 Stockholm
(Dnr 480 553483-13/5481)

ÖVERKLAGAT BESLUT

Skatteverkets beslut 2013-08-12, bilaga 1

SAKEN

Inkomsttaxering 2012; Avdrag för nedskrivning av goodwill

FÖRVALTNINGSRÄTTENS AVGÖRANDE

Förvaltningsrätten avslår överklagandet.

Dok.Id 529050

Postadress
115 76 Stockholm

Besöksadress
Tegeluddsvägen 1

Telefon
08-561 680 00
E-post:
forvaltningsrattenistockholm@dom.se

Telefax
08-561 680 01

Expeditionstid
måndag – fredag
08:00-16:30

BAKGRUND, YRKANDEN M. M.

Skatteverket beslutade den 12 augusti 2013 att, såvitt nu är i fråga, vid inkomsttaxeringen 2012 vägra Brummer Life Försäkringsaktiebolag (Brummer eller bolaget) avdrag för av- och nedskrivning av goodwill som uppkommit vid ett externt förvärv, med 18 229 000 kr.

Brummer yrkar att beskattningen ska ske enligt avlämnad deklaration och anför i huvudsak följande som skäl härför.

Enligt 39 kap. 3 § inkomstskattelagen (1999:1229), IL, ska ett livförsäkringsföretag inte ta upp inkomster som förvaltas för försäkringstagarnas räkning eller influtna premier. Utgifter som hänför sig till sådana inkomster och premier ska inte dras av. Tillgångar och skulder som förvaltas för försäkringstagarnas räkning omfattas i stället av avkastningsbeskattning enligt lag (1990:660) om avkastning på pensionsmedel, AvPL.

Den aktuella goodwillposten uppkom i samband med betalning av en premie vid förvärv av ett livförsäkringsbestånd från Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (Folksam) under 2011. Goodwillen bedömdes i årsbokslutet samma år inte representera något värde och skrevs därför ned till noll (0) kr. Goodwillposten förvaltas inte för försäkringstagarnas räkning och ska således inte ingå i underlaget till avkastningsskatt. Det finns enligt bolaget ingenting i Skatteverkets beslut som stödjer att nedskrivningen skulle vara hänförlig till en inte avdragsgill kostnad enligt 39 kap. 3 § IL, varför avdrag inte kan vägras med stöd av detta lagrum.

Brummer invänder också mot Skatteverkets uppdelning av goodwillen efter vilka "ursprungliga kostnader" den motsvarar och huruvida dessa skulle vara avdragsgilla. Enligt bolaget ska de affärsmässiga bedömningar som ligger till grund för hur priset bestäms inte påverka den skattemässiga

hanteringen av ersättningen hos köpare och säljare. Även om premien som betalades till Folksam matematiskt beräknades baserat på vissa poster innebär inte detta att goodwillen består av nämnda poster. Ersättningen för överlåtelsen uppgår till en klumpsumma.

Enligt Brummer är regeln i 39 kap. 12 § IL en uppskovsregel och inte en skattefrihetsregel och är tillämplig när ett försäkringsföretags *hela* försäkringsbestånd överläts. Denna regels existens stödjer inte slutsatsen att goodwillposten inte är hänförlig till bolagets inkomstbeskattade verksamhet, snarare tvärt om. För det fall bolaget skulle sälja en del av försäkringsbeståndet och således en del av goodwillposten skulle detta utgöra en intäkt för vilken bolaget beskattas enligt IL. De kostnader bolaget haft för att bygga upp en verksamhet som vid en försäljning är skattepliktiga bör, i frånvaro av regler som talar i motsatt riktning, under sådana omständigheter vara avdragsgilla.

Slutligen vitsordar Brummer att kostnader för anskaffning av livförsäkringskontrakt, typiskt sett provisioner till försäkringsmäklare, inte är inkomstskattemässigt avdragsgilla eftersom de är hänförliga till premier och intäkter som hänför sig till tillgångar och skulder som förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Aktuell goodwillpost är (emellertid) i sig ingen tillgång som förvaltas för försäkringstagarnas räkning och en nedskrivning av goodwillposten är heller inte kopplad till en premie eller inkomst som hänför sig till tillgångar och skulder som förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Kostnaden för nedskrivningen är i stället hänförlig till framtida avkastning på eget kapital, dels i form av förvaltningsinkomster, dels intäkter vid en framtida försäljning av del av eller hela beståndet. Således finns en tydlig koppling mellan goodwillposten och inkomstbeskattade intäkter.

Brummer framhåller att verksamheten förvärvades i syfte att generera avkastning på det egna kapitalet och förvärvet finansierades i sin helhet med bolagets egna kapital. Eftersom förvärvet hade detta syfte och sådan förvaltning hänförs till den inkomstbeskattade verksamheten ska avdrag för nedskrivning medges.

Skatteverket vidhåller sin tidigare uppfattning och anför bl.a. följande. För beskattningen saknar det betydelse hur finansieringen av ett övertaget försäkringsbestånd skett. Omständigheten att eget kapital använts vid förvärvet förändrar inte det faktum att framtida premier på försäkringar som beskattas enligt AvPL är skattefria enligt IL samt att utgifter för sådana försäkringar inte är avdragsgilla vid inkomsttaxeringen.

SKÄLEN FÖR AVGÖRANDET

Frågan i målet är om Brummer ska medges avdrag för den av- och nedskrivning av goodwill som gjorts i bokslutet per den 31 december 2011. Aktuella bestämmelser i IL och AvPL framgår av det överklagade beslutet.

Av utredningen i målet framgår att Brummer bedriver fondförsäkring med inriktning på tjänstepensioner och sparprodukter. Det är ostridigt att bolaget är ett s.k. vinstutdelande livförsäkringsföretag och att det vid övertagandet av ett s.k. livförsäkringsbestånd från Folksam under 2011 bl.a. betalade 18 229 000 kr till Folksam och att beloppet bokfördes som en tillgång i form av goodwill.

Övertagandet från Folksam innebar att Brummer vid överlåtelsen tog över:

- samtliga rättigheter och skyldigheter som hörde till försäkringsbeståndet enligt försäkringsavtalen,
- de fondandelar i respektive fond som täckte fondförsäkringsåtagandena,
- kontanta medel som täckte försäkringsteknisk skuld samt
- kontanter motsvarande icke placerade premier per tillträdesdagen.

Vidare framgår att Brummer vid övertagandet, förutom vissa andra på visst sätt beräknade belopp, till Folksam betalade en s.k. premie om 18 229 000 kr. Premien beräknas på visst sätt och det framgår att den i huvudsak innebar Folksam ersattes för sina Investeringskostnader för försäkringssystem och webbaserat stöd, 13 500 000 kr, samt för Uppläggningskostnad för försäkringsavtalen, 3 462 000 kr, och för Administrationskostnad, 1 698 000 kr. Vidare avräknades respektive tillkom Tillgodogjorda avgifter respektive Framtida avgifter, $(14\,051\,000 - 14\,482\,000 =) - 431\,000$ kr. Härutöver framgår av bolagets årsredovisning att av- och nedskrivningen av goodwillen redovisas i bolagets s.k. tekniska resultat av livförsäkringsrörelsen, som en del av de totala driftkostnaderna (se not 5). Utöver bolagets tekniska resultat i livförsäkringsrörelsens har Brummer endast vissa övriga men försumbara intäkter. Slutligen framgår att bolagets tillgångar till ca 97,3 procent består av fondförsäkringstillgångar. Övriga tillgångar utgörs huvudsakligen av fordringar på koncernföretag.

Förvaltningsrätten gör följande bedömning.

Den närmare frågan i målet gäller om aktuell av- och nedskrivning av goodwill i bolagets bokslut 2011 omfattas av andra ledet i 39 kap. 3 § IL, dvs. om den kan anses utgöra en sådan utgift som hänför sig till inkomster och premier som är relaterade till tillgångar och skulder som förvaltas för försäkringstagarnas räkning och därför inte är avdragsgill enligt IL.

Bestämmelsen förutsätter alltså att en gränsdragning görs mellan försäkringsbolagets verksamhet som avser förvaltningen av försäkringstagarnas kapital och den verksamhet som avser försäkringsbolagets egna rörelse (jfr prop. 1992/93:187 s. 168, 170 och 210). Som en exemplifiering av vad som avses med intäkter i försäkringsbolagets egna rörelse nämns avkastningen på det egna kapitalet samt provisioner och avgifter som kan tas ut vid utförande av uppdrag åt utomstående (a. prop. s. 211 och 222).

Enligt förvaltningsrätten innebär gällande rätt att ett livförsäkringsbolag som enbart meddelar fondförsäkring normalt ska inkomstbeskattas endast för avkastning på eget kapital. I ett sådant företag torde tillgångar motsvarande eget kapital huvudsakligen utgöras av kassa, bank och ibland korta räntepapper, vilket innebär att det inte uppstår något fördelningsproblem. Om sådant företag även har "egen" placering och handelslager avsett för kundernas räkning, bör fördelning av kostnaderna för kapitalförvaltning av likartade placeringstillgångar normalt ske med utgångspunkt i relationen mellan de totala placeringstillgångarna och sådana placerings- tillgångar som förvaltas för egen räkning, inklusive eget handelslager (jämför Svensk Skattetidning 2010 s. 636 f. samt RÅ 2010 ref. 8 och RÅ 2010 not. 9).

Brummer gör gällande att goodwillen kan knytas till verksamhet avseende eget kapital och har bl.a. åberopat rättsfallet RÅ 2003 not. 116 (förhandsbesked) som stöd för sin talan. I rättsfallet prövades frågan om vissa försäljningsprovisioner för anskaffande av försäkringsavtal, som aktiverats i enlighet med 4 kap. 8 § lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, skulle ingå i kapitalunderlaget för skatteberäkning enligt 3 § andra stycket AvPL. Relevant var också att enligt 3 § tredje stycket 1 AvPL skulle vid beräkningen av kapitalunderlaget bortses från den del av tillgångar och skulder som inte förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Frågan besvarades nekande, med främst följande motivering. Eftersom försäkringsavtalen som sådana inte kunde anses utgöra tillgångar för försäkringsföretag enligt AvPL kunde aktiverade kostnader för att anskaffa försäkringsavtal därför inte heller anses utgöra en sådan tillgång. Bokföringsposten ansågs vidare inte möjlig att överlåta, vilket utgjorde en förutsättning för att en tillgång ska kunna anses vara förvaltat för försäkringstagarnas räkning.

Enligt förvaltningsrättens uppfattning är rättsfallet relevant vid bedömningen av detta slag av tillgång vid beräkningen av kapitalunderlaget enligt AvPL. Enligt rättens bedömning saknar emellertid rättsfallet betydelse för det nu aktuella spörsmålet. Visserligen uttalas i andra avgöranden (se t.ex. HFD 2011 not. 73) att inkomst/verksamhet som inte beskattas enligt IL ska beskattas enligt AvPL (och vice versa). Avfattningen av bestämmelsen i 39 kap. 3 § IL samt de principiella skillnaderna mellan IL och AvPL vad gäller beräkningen av beskattningsunderlagen innebär emellertid att 39 kap. 3 § IL inte är en fullständig spegelbild av 3 § tredje stycket 1 AvPL.

Förvaltningsrätten konstaterar att det är det från Folksam övertagna försäkringsbeståndet med bl.a. olika placeringar som utgör kärnan i inte bara livförsäkringsverksamheten utan också bolagets hela verksamhet. Bolagets innehav av fondandelar utgör tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Denna verksamhet beskattas enligt AvPL.

Brummer har haft vissa utgifter som bokförts som goodwill, i samband med att försäkringsbeståndet inklusive fondandelarna övertogs från Folksam. Enligt förvaltningsrättens bedömning finns det i princip inga skillnader mellan den nu aktuella utgiften och andra utgifter för anskaffning nya försäkringsavtal av det slag som här är aktuellt, i form av provisioner och andra ersättningar till försäkringsmäklare eller motsvarande.

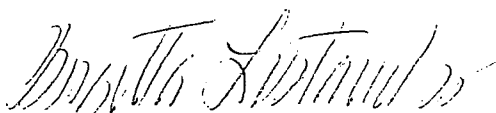
Förvaltningsrätten finner, med hänsyn till det nära och omedelbara sambandet mellan utgifterna för anskaffning av aktuella försäkringsavtal och de tillgångar och skulder dessa avtal innebär, där tillgångarna i verksamheten förvaltas för försäkringstagarnas räkning, att aktuella utgifter får anses helt hänförliga till den avkastningsbeskattade delen av bolagets verksamhet och därför inte är avdragsgilla vid inkomstbeskattningen enligt IL.

eller eventuella beskattningskonsekvenser vid en hypotetisk delförsäljning av försäkringsbeståndet medför någon annan bedömning.

Överklagandet ska därför avslås.

HUR MAN ÖVERKLAGAR

Detta avgörande kan överklagas. Information om hur man överklagar finns i bilaga 2 (DV 3104 A)



Birgitta Laestander

Rådman

Nämndemännen Lola Bodin, Denise Citelli-Gustafsson och Lennart Dahlbeck har också deltagit i avgörandet.

Föredraganden Dag Eckerberg har föredragit målet.



Thomas Bjurberg
010-574 49 05

Brummer Life Försäkringsaktiebolag
Box 7030
103 86 Stockholm

Skattskyldig:
Omprövning på initiativ av:
Organisationsnummer:

Brummer Life Försäkringsaktiebolag
Skatteverket
516406-0823

Inkomsttaxering

Taxeringsår:
Omprövat beslut.
Saken:

2012
Grundläggande beslut om årlig taxering.
Nedskrivning av goodwill

Arbetsgivaravgifter

Redovisningsperiod:
Omprövat beslut:

Dec 2011
Beslut i enlighet med avlämnad
skattedeklaration
Saken. Halssmycken, manschettknappar och
skattetillägg

Beslut

Inkomsttaxering

Skatteverket beslutar

- avseende inkomsttaxering 2012 (dnr 480 370694-13/5472)
- att höja er taxerade inkomst med 18 229 000 kr,
- att bestämma taxeingen taxeringen på sätt som framgår av bilaga 1.

Arbetsgivaravgifter

Skatteverket beslutar

- avseende redovisningsperiod dec 2011 bilaga 2 (Beslutsid. AG 14)
- att höja bolagets avgiftsunderlag med 72 812 kr,
- att påföra bolaget arbetsgivaravgifter med 22 878 kr ($72\,812 \cdot 31,42\%$),
- att påföra er skattetillägg med 4 575 kr ($22\,878 \cdot 20\%$).

Thomas Bjurberg
010-574 49 05

Motivering

Nedskrivning av goodwill

Bolaget bedriver fondförsäkringsverksamhet med fokus på tjänstepensioner och sparprodukter. Kompletterande riskförsäkringar knutna till sparprodukterna erbjuds via samarbetspartners. Bolaget är ett helägt dotterföretag till Brummer & Partners. Bolagets verksamhet beskattas huvudsakligen enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel (AvPL). En mindre del av verksamheten beskattas enligt inkomstskattelagen (IL). I mars 2011 förvärvade bolaget ett försäkringsbestånd från Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (Folksam).

Bolaget har lämnat följande upplysning i er inkomstdeklaration för taxeringsår 2012.

"Bolaget förvärvade per den 1 mars 2011 ett livförsäkringsbestånd från Folksam. Beståndet består huvudsakligen av sparprodukter. Vid förvärvet bokfördes en goodwillpost om 18 229 000 kr. Årets avskrivning på denna goodwillpost uppgår till 3 038 167 kr. Vid årsskiftet gjordes bedömningen att denna tillgång inte längre hade något värde. Tillgången skrevs därför av i sin helhet per den 31 december 2011. Denna avskrivning ingår som en avdragsgill kostnad i det inkomstbeskattade resultatet."

Priset för beståndet enligt 16 § i generalagenturavtalet utgörs av Folksams nedlagda kostnader för beståndet med avdrag för "Grundpriset", dvs. avgifter, som har influtit och med tillägg av det belopp som motsvarar det beräknade "Grundpriset" för beståndet under två år, dvs. beräknade avgifter under två år. Priset för beståndet ska dock alltid minst uppgå till det beräknade "Grundpriset" för beståndet under två år räknat från dagen för avtalets upphörande. Med nedlagda kostnader avses Folksams investeringskostnader för försäkringssystem och webbaserat stöd (dock max. 14 000 000 kr) + Folksams upplägningskostnader per försäkringsavtal som beräknas olika beroende på om det är fråga om avtal med eller utan riskprövning (2 500 kr per avtal med riskprövning, 1 000 kr för övriga avtal) + årliga styckekostnader per försäkringsavtal (300 kr per avtal).

I slutavräkningen är detta specificerat enligt följande:

Investeringskostnad	13 500 000 kr
Upplägningskostnad	3 462 000 kr
Administrationskostnad	1 698 000 kr
Tillgodogjorda avgifter	- 14 482 000 kr
Framtida avgifter	<u>14 051 000 kr</u>
Summa	18 229 000 kr

Thomas Bjurberg
010-574 49 05

Gällande rätt

I 39 kap. II redogörs för hur livförsäkringsföretag ska beskattas.

Av 39 kap. 3 § II framgår följande: "Livförsäkringsföretag ska inte ta upp inkomster som hänför sig till tillgångar och skulder som förvaltas för försäkringstagarnas räkning eller influtna premier. Utgifter som hänför sig till sådana inkomster och premier får inte dras av." Undantag görs enligt 39 kap 4 § II för den del av verksamheten som omfattar grupplivförsäkring och vissa angivna sjuk- och olycksfallsförsäkringar.

Beskattning av det kapital som är hänförligt till den egna rörelsen sker enligt vanliga bolagsskatteregler. Av prop. 1992/93:187 framgår att den egna rörelsen avser livförsäkringsföretagens förvaltning av det egna kapitalet samt utförande av externa tjänster, förvaltningsuppdrag och dylikt.

Av 39 kap. 5 § II framgår att "i lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel finns bestämmelser om avkastningsskatt för livförsäkringsföretag."

Av 39 kap. 12 § II. framgår att: "Om ett försäkringsföretags hela försäkringsbestånd tas över av ett annat försäkringsföretag, ska det överlåtande företaget inte ta upp någon inkomst eller dra av någon utgift på grund av överlåtelsen."

En utgift i en verksamhet som utgör näringsverksamhet enligt 13 kap II ska dras av som kostnad vid inkomstbeskattningen enligt 16 kap 1 § II om inte annan bestämmelse i II undantar utgiften från avdragsrätt.

Högsta förvaltningsdomstolens (HFD) har prövat frågan om aktiverade anskaffningskostnader skulle ingå i kapitalunderlaget för avkastningsskatt (RÅ 2003 not 116). Skatterättsnämnden (SRN) uttalade att aktiverade anskaffningskostnader inte är tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning och att de därmed inte ska ingå i kapitalunderlaget enligt AvPL. HFD instämde i SRN:s bedömning. SRN anförde i sin motivering: "I kravet på att vara tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning får anses ligga att de i sig kan ge avkastning som kan komma försäkringstagarna till godo. Försäkringsavtalen som sådana kan inte anses utgöra tillgångar för försäkringsföretag i AvPL:s mening oavsett om företaget är vinstutdelande eller ej. Aktiverade anskaffningskostnader för att anskaffa försäkringsavtal kan därför inte heller anses utgöra en sådan tillgång." Vidare framgår av SRN:s motivering till rättsfallet att syftet med att bokföra aktiverade anskaffningskostnader som en tillgång var att få till en bättre matchning av kostnaderna för att anskaffa försäkringsavtal mot de intäkter som avtalen ger.

Lämnade synpunkter

Skatteverket har i promemoria till bolaget presenterat sin syn och meddelat att nedskrivningen av goodwill inte är avdragsgill.

Thomas Bjurberg
010-574 49 05

I svar på promemorian har bolaget bland annat anfört att: "Enligt Bolagets mening saknar det således relevans hur de kostnader som lagts till grund för beräkningen av priset, och därmed övervärdet, hanterats vid inkomstbeskattningen av det säljande bolaget. Detta har nämligen ingen betydelse för klassificeringen av tillgången hos köparen/Bolaget."

Vidare har bolaget hävdade att gränsdragningen mellan inkomst - och avkastningsskatt ska göras i enlighet med 39 kap. 3 § inkomstskattelagen och att gränsdragningen görs med utgångspunkt i bolagets balansräkning. Bolaget har uppgett att: "Ur ett balansräknings perspektiv motsvarar goodwillposten snarare eget kapital än försäkringstekniska avsättningar. Mot denna bakgrund kan Bolaget inte finna annat än att goodwillposten ska hänföras till Bolagets inkomstbeskattade verksamhet."

Enligt bolaget så har goodwillposten "uppstått genom ett förvärv av en verksamhet från annan i syfte att öka avkastningen på eget kapital. Den är därför i detta avseende inte jämförbar med aktiverade anskaffningsutgifter..... För det fall anskaffningsutgifterna skulle kostnadsföras löpande torde de anses utgöra kostnader för förvärv av premieinkomster."

I bolagets svar har de vidare anfört att ett eventuellt övervärde i en livförsäkringsrörelse inte är en tillgång som förvaltas för försäkringstagarnas räkning och att den därmed inte omfattas av den avkastningsbeskattade verksamheten samt att detta innebär att en realisation av detta övervärde genom en beståndsoverlåtelse blir föremål för inkomstbeskattning enligt inkomstskattelagen.

Bolaget har i sitt svar sammanfattningsvis ansett att goodwillposten i sin helhet hänförs till förvaltning av eget kapital och att den nedskrivning som har gjorts är avdragsgill i sin helhet i enlighet med de inkomstskatterättsliga reglerna.

I bolagets tidigare svar 2013-03-15 har de refererat till HFD:s dom i rättsfallet RA 2003 not 116. SRN uttalade att i kravet på att vara tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning får anses ligga att tillgångarna i sig kan ge avkastning som kan komma försäkringstagarna tillgodo. SRN fann att så inte var fallet avseende de aktiverade anskaffningskostnaderna och dessa kostnader skulle därmed inte hänföras till den avkastningsbeskattade verksamheten.

Skattemässig bedömning

Gällande lagstiftning för livförsäkringsföretag ger enligt Skatteverkets uppfattning inte utrymme för en beskattning av ett överskott som baseras på premier/avgifter från försäkringstagarna. En annan sak är att en inkomstbeskattning, under vissa förutsättningar, kan föreligga avseende avkastning på eget kapital. Som exempel på sådan avkastning kan nämnas resultat av handelslager eller ränteinkomster på bolagets egna medel. Någon avdragsrätt för utgifter som är hänförliga till premier/avgifter medges heller inte enligt inkomstskattelagens bestämmelser i 39 kap 3 §. Bestämmelsen gäller inte vissa försäkringsklasser vilka är specificerade i 39 kap 4 § IL.

Thomas Bjurberg
010-574 49 05

Som goodwill upptas poster mot vederlag som uppstått i samband med exempelvis företagsköp och som inte kan hänföras till mottagna tillgångsposter.

Enligt slutavräkningen består det pris(= goodwillposten) bolaget betalat för försäkringsbeståndet av investeringskostnad, uppläggningskostnad, administrationskostnad med tillägg för framtida avgifter och med avdrag för tillgodgjorda avgifter.

De framtida avgifter bolaget kommer att erhålla av försäkringstagarna ifrån det förvärvade försäkringsbeståndet utgörs av inkomster som enligt 39 kap 3 § IL inte är skattepliktiga. Som framgår av slutavräkningen ovan har bolaget betalat för en del av dessa framtida avgifter i form av en premie. Premien, som har uppgått till 18 229 000 kr, har bokförts som goodwill och har under räkenskapsåret 2011 kostnadsförts i sin helhet. Enligt Skatteverkets bedömning är denna kostnad inte avdragsgill eftersom utgifter som hänför sig till premier enligt 39 kap 3 § IL inte får dras av.

Utöver ersättning för framtida avgifter består goodwillposten av ett övertagande av en del av den tidigare ägarens (Folksam), investeringskostnader, uppläggnings kostnader samt administrationskostnader för det av bolaget förvärvade försäkringsbeståndet. Dessa kostnader är hänförliga till försäkringar vars inkomster, i form av avgifter från försäkringstagarna, inte är skattepliktiga. Kostnaderna är därför enligt Skatteverkets uppfattning inte avdragsgilla enligt 39 kap 3 § IL. Detta innebär att inte heller denna del av goodwillposten är avdragsgill.

Beskattning av det kapital som är hänförligt till den egna rörelsen sker enligt vanliga bolagsskatteregler. Goodwillposten har enligt er förvärvats i syfte att förränta det egna kapitalet och finansierades i sin helhet med bolagets egna kapital. Fråga är om kostnaden kan hänföras till bolagets "egen rörelse". Av prop. 1992/93:187 framgår att den egna rörelsen avser livförsäkringsföretagens förvaltning av det egna kapitalet samt utförande av externa tjänster, förvaltningsuppdrag och dylikt. Kostnaden avser en avskrivning av goodwill och kan inte anses utgöra en tjänst där motsvarande ersättning blir föremål för inkomstbeskattning. Inte heller kan goodwillposten i sig anses generera någon avkastning vilken kan komma att bli föremål för inkomstbeskattning.

Enligt bolaget är det fråga om en överlåtelse av ett helt försäkringsbestånd. Bolaget har vidare i svar till Skatteverket hävdade att en vinst vid en eventuell realisation av ett övervärde till exempel genom en beståndsöverlåtelse blir föremål för inkomstbeskattning. Skattemässigt regleras frågan om beståndsöverlåtelse i 39 kap. 12 § IL. Enligt bestämmelsen gäller att: "Om ett försäkringsföretags hela försäkringsbestånd tas över av ett annat försäkringsföretag, ska det överlåtande företaget inte ta upp någon inkomst eller dra av någon utgift på grund av överlåtelsen. En realisation av ett övervärde vid en överlåtelse av helt bestånd och där övervärdet är kopplat till försäkringsbeståndet är därmed inte föremål för inkomstbeskattning hos säljaren.

Thomas Bjurberg

010-574 49 05

Bolaget har uppgett att goodwillposten inte förvaltas för försäkringstagarnas räkning och att den därmed enligt bolaget är hänförlig till bolagets inkomstbeskattade verksamhet. I bolagets tidigare svar har bolaget refererat till HFD:s dom RÅ 2003 not 116. Bolaget uppgav då att aktiverade anskaffningskostnader inte i sig kan ge någon avkastning som kan komma försäkringstagarna till godo och skulle därmed inte hänföras till den avkastningsbeskattade verksamheten. I svar på promemorian uppger bolaget nu att då goodwillposten uppstått genom ett förvärv i syfte att öka avkastningen på eget kapital är den i detta avseende inte jämförbar med aktiverade anskaffningskostnader.

Den aktuella goodwillposten redovisades i likhet med aktiverade anskaffningskostnader som en tillgång i balansräkningen. Varken goodwillposten eller anskaffningskostnaderna är sådana tillgångar som i sig kan förväntas generera avkastning som kan komma försäkringstagarna eller aktieägarna till godo. Aktiverade anskaffningskostnader och goodwillposten är alltså tillgångar som uppvisar flera likheter och som kan jämföras med varandra. Detta följer dessutom av hur priset på försäkringsbeståndet det vill säga goodwillposten har fastställts.

Den omständigheten att aktiverade anskaffningskostnader inte är tillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning och därmed inte ska ingå i kapitalunderlaget för avkastningsskatt medför inte med automatik att de ska hänföras till den inkomstbeskattade verksamheten. Av artikel i Svensk Skattetidning (SST 2008:9 s.633) skriven av Nils Schmid som företräder bolaget i aktuellt ärende framgår följande: "Kostnader för anskaffning av livförsäkringskontrakt torde vara helt hänförliga till den avkastningsbeskattade sektorn och är således inte avdragsgilla vid inkomstbeskattningen".

Enligt Skatteverket saknas betydelse om anskaffningskostnaderna har kostnadsförts löpande eller har aktiverats för att därefter kostnadsföras. Syftet med att bokföra aktiverade anskaffningskostnader som en tillgång var att få till en bättre matchning av kostnaderna för att anskaffa försäkringsavtal mot de intäkter som avtalen ger. Avser försäkringsavtalen avkastningsbeskattad verksamhet är intäkterna inte skattepliktiga och kostnaderna inte avdragsgilla.

Om goodwillposten är en tillgång som förvaltas för försäkringstagarnas räkning eller inte är enligt skatteverket inte en avgörande faktor för bedömningen av om avdragsrätt föreligger vid inkomstbeskattningen. Det är en annan sakfråga om tillgångar som inte förvaltas för försäkringstagarnas räkning ska ligga till grund för avkastningsskatt eller inte.

Goodwillpostens uppkomst hos bolaget är hänförlig till det övertagna försäkringsbeståndet. Försäkringsbeståndet ska enligt lämnade förutsättningar avkastningsbeskattas. Kostnader som är hänförliga till försäkringar som ska avkastningsbeskattas är inte avdragsgilla. Att bolagets utgift i detta fall uppkommer genom ett övertagande av ett försäkringsbestånd som avkastningsbeskattas och att denna utgift aktiveras för att senare

Thomas Bjurberg
010-574 49 05

samma år skrivs ned förtar inte utgiftens karaktär av att utgöra en kostnad som är hänförlig till försäkringar som ska avkastningsbeskattas och som därför inte är avdragsgill. Avdrag kan därför inte medges för nedskrivning av goodwill med 18 229 000 kr.

Halssmycken och manschettknappar

Bolaget har kostnadsfört 336 000 kr avseende sex st. halssmycken och tjugo par manschettknappar. Priset för ett halssmycke respektive ett par manschettknappar har uppgått till 7 250 kr respektive 14 625 kr. Totalkostnaden har därmed uppgått till 336 000 kr $[(6 \times 7\,250) + (20 \times 14\,625)]$.

Enligt bolaget har dessa köpts för att användas i tjänsten, såsom möten med kunder och externa kontakter. Av totalt inköpta tjugosex enheter har sex enheter delats ut till anställda hos bolaget. Övriga finns kvar hos i bolagets lokaler.

Gällande rätt

Förmån av uniform och andra arbetskläder är skattefri, om förmånen avser kläder som är avpassade för tjänsten och inte lämpligen kan användas privat (11 kap. 9 § II).

Fria arbetskläder, som utgörs av klädsel som i och för sig lämpar sig för privat bruk, t.ex. kostym och dräkt, bör anses skattefria om arbetsgivarens namn, symbol eller logotyp är varaktigt applicerat på klädseln på ett sätt som gör att den märkbart avviker från vanliga kläder och därför inte kan antas komma att användas för privat bruk (SKV A 2010:18).

Om en arbetsgivare vill tillhandahålla sina anställda ordinära klädesplagg, t.ex. jackor, kostymer, dräkter, skjortor, blusar och byxor, som arbetskläder utan att det uppkommer en skattepliktig förmån bör följande krav vara uppfyllda. Kläderna bör

1. utgöra arbetskläder, dvs. de tillhandahålls för att användas i tjänsten
2. vara obligatoriska att använda i tjänsten för den anställda
3. vara avpassade för tjänsten, dvs. plaggen bör vara enhetliga för viss personal eller ha någon annan särskild egenskap
4. vara försedda med arbetsgivarens namn eller logotyp så att de märkbart avviker från vanliga plagg

För skattefrihet för sådana plagg räcker det således inte att de är försedda med logotyp, eller att plaggen enligt avtal inte får användas privat, utan samtliga nämnda förutsättningar bör vara uppfyllda.

Skattefrihet bör dock gälla om anställda i samband med särskilda arbetsuppgifter tillfälligt lånar plagg som arbetsgivaren äger och förvarar på arbetsplatsen för att kunna användas av anställda, t.ex. i samband med framträdande på scen (Skatteverket 2009-06-15, dnr 131 525668 - 09/111).

Thomas Bjurberg
010-574 49 05

Vissa gåvor till anställda, nämligen julgåva, jubileumsgåva och minnesgåva är under vissa förutsättningar skattefria (11 kap. 14 § IL).

Även uppdragstagare kan omfattas av reglerna om skattefrihet för gåvor till anställda (Skatteverket 2005-02-22, dnr 130 90548-05/111).

Julgåva till anställd är skattefri, om den är av "mindre värde" (11 kap. 14 § 1 IL). En julgåva anses vara av mindre värde om värdet inte överstiger 450 kr inklusive mervärdesskatt. Beloppet är ett s.k. gränobelopp, vilket innebär att gåvan bör beskattas från första kronan, om värdet överstiger angivet belopp. I gåvans värde räknas inte arbetsgivarens kostnader för administration och transporter av gåvorna in (SKV A 2010:18).

Sedvanlig jubileumsgåva som lämnas till anställd är också skattefri. Med jubileumsgåva avses gåva till anställd vid företagsjubileum efter 25-, 50-, 75- eller 100-årsjubileum etc. En jubileumsgåva anses som skattefri om värdet av gåvan inte överstiger 1 350 kr inklusive mervärdesskatt (SKV A 2010:18).

Enligt 11 kap. 1 § IL ska löner, arvoden, förmåner och alla andra inkomster som erhålls på grund av tjänst tas upp som intäkt.

Av 2 kap. 1 § Socialavgiftslagen (2000:980), SAL, framgår att den som utger avgiftspliktig ersättning ska betala arbetsgivaravgifter.

Enligt 2 kap. 10 § SAL är bl. a. löner, arvoden, förmåner och andra ersättningar för arbete avgiftspliktiga. Detsamma gäller annat som utges med anledning av ett avtal om arbete.

Skattemässig bedömning

Inköp av halssmycken och manschettknappar kan jämföras med inköp av arbetskläder och gåva. Se gällande rätt, ovan.

Sex enheter (fyra halssmycken à 7 250 kr och två par manschettknappar à 14 625 kr) har delats ut till anställda i bolaget.

Gåvor från arbetsgivaren är enligt huvudregeln skattepliktiga. Under vissa förutsättningar är dock jul-, jubileums- och minnesgåvor skattefria. En sådan gåva är skattefri så länge gåvans värde (marknadsvärdet inklusive moms) inte överstiger vissa beloppsgränser. Övriga gåvor, dvs. annan gåva från arbetsgivaren än julgåva av mindre värde, sedvanlig jubileumsgåva och skattefri minnesgåva, jämställs med ersättning för utfört arbete. En sådan gåva är skattepliktig för den anställda. Om värdet överstiger gränobeloppen är gåvan skattepliktig från första kronan.

Thomas Bjurberg
010-574 49 05

Skatteverket anser att inköp av halssmycken och manschettknappar som har delats ut till de anställda ska ingå i underlag för arbetsgivaravgifter.

Skatteverket höjer underlaget för arbetsgivaravgifter med inköpspriset inklusive mervärdesskatt för dessa sex enheter. Detta innebär att skatteverket höjer underlag för arbetsgivaravgifter med 72 812 kr $[(4 \times 7\,250 \times 1,25) + (2 \times 14\,625 \times 1,25)]$.

Skattetillägg

Av 15 kap. 1 § skattebetalningslagen (SBL) framgår att skattetillägg ska tas ut om den skattskyldige på något annat sätt än muntligen under förfarandet har lämnat en oriktig uppgift till ledning för taxeringen respektive beskattningen. En uppgift ska anses vara oriktig om det klart framgår att en uppgift som den skattskyldige har lämnat är felaktig eller att den skattskyldige har utelämnat en uppgift till ledning för taxeringen respektive beskattningen som han varit skyldig att lämna.

Om en oriktig uppgift har lämnats är skattetillägget 20 % av den skatt som, om den oriktiga uppgiften hade godtagits, inte skulle ha påförts eller felaktigt skulle ha tillgodosäkrats den skattskyldige (15-kap. 4 § SBL).

Av 15 kap. 10 § SBL framgår att den skattskyldige helt eller delvis ska befrias från särskild avgift om felaktigheten framstår som ursäktlig eller om det annars skulle vara oskäligt att ta ut avgiften med fullt belopp. Om den skattskyldige delvis befrias från avgiften, ska den sättas ned till hälften eller en fjärdedel.

För sådana inkomstdeklarationer och skattedeklarationer som ska lämnas efter den 31 december 2011 ska reglerna om befrielse från särskilda avgifter i 51 kap. 1 § skatteförfarandelagen tillämpas.

Genom att bolaget vid beskattningen för beskattningsår 2011 inte har tagit med inköpspriset inklusive mervärdesskatt avseende fyra halssmycken och två manschettknappar i underlaget för arbetsgivaravgifter har Ni lämnat oriktig uppgift.

Med anledning av ovanstående påförs bolaget skattetillägg med 4 575 kr $(20 \% \times 22\,878)$.

Skäl för befrielse eller nedsättning av skattetillägget har inte framkommit.

Information

Hur man begär omprövning eller överklagar detta beslut framgår av bifogad besvärshandling.

Detta beslut har fattats av undertecknad särskild kvalificerad beslutsfattare enligt 66 kap 5 § skatteförfarandelagen.


Thomas Bjurberg



HUR MAN ÖVERKLAGAR

Den som vill överklaga kammarrättens avgörande ska skriva till Högsta förvaltningsdomstolen. Skrivelsen ställs alltså till Högsta förvaltningsdomstolen *men ska skickas eller lämnas till kammarrätten*.

Överklagandet ska ha kommit in till kammarrätten inom två månader från den dag då klaganden fick del av beslutet. Tiden för överklagande för det allmänna räknas dock från den dag beslutet meddelades.

För en enskild klagande är sista dagen för överklagande två månader från den dag då han/hon fick del av kammarrättens beslut. Om klaganden fick del av kammarrättens beslut t.ex. den 30 juni måste skrivelsen med överklagande ha kommit in senast den 30 augusti. Om klaganden fick del av beslutet t.ex. den 31 juli, som inte har någon motsvarighet två månader senare, löper tiden i stället ut på slutmånadens sista dag, dvs. i det här exemplet den 30 september. Om sista dagen för överklagande infaller på en lördag, söndag eller helgdag, midsommar-, jul- eller nyårsafton, räcker det att skrivelsen kommer in nästa vardag.

För att ett överklagande ska kunna tas upp i Högsta förvaltningsdomstolen krävs att *prövningstillstånd* meddelas. Högsta förvaltningsdomstolen lämnar prövningstillstånd om det är av vikt för ledning av rättstillämpningen att överklagandet prövas eller om det finns synnerliga skäl till sådan prövning, såsom att det finns grund för resning eller att målets utgång i kammarrätten uppenbarligen beror på grovt förbiseende eller grovt misstag.

Om prövningstillstånd inte meddelas står kammarrättens beslut fast. Det är därför viktigt att det klart och tydligt framgår av överklagandet till Högsta förvaltningsdomstolen varför man anser att prövningstillstånd bör meddelas.

Om en part har överklagat beslutet får även motparten ge in ett överklagande, trots att den gällande tiden för överklagande gått ut. Ett sådant (anslutnings-) överklagande ska ges in inom en månad räknat från utgången av den tidigare överklagandetiden. Ett anslutningsöverklagande förfaller om det första överklagandet återkallas eller av annan anledning förfaller. Även när det gäller anslutningsöverklagande krävs prövningstillstånd.

Skrivelsen med överklagande ska innehålla följande uppgifter;

1. den klagandes namn, person-/organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer till bostaden och mobiltelefon. Dessutom ska adress och telefonnummer till arbetsplatsen och eventuell annan plats där klaganden kan nås för delgivning lämnas om dessa uppgifter inte tidigare uppgetts i målet. Om klaganden anlitar ombud, ska ombudets namn, postadress, e-postadress, telefonnummer till arbetsplatsen och mobiltelefonnummer anges. Om någon person- eller adressuppgift ändras är det viktigt att anmälan snarast görs till Högsta förvaltningsdomstolen
2. det beslut som överklagas med uppgift om kammarrättens namn, målnummer samt dagen för beslutet
3. de skäl som klaganden vill åberopa för sin begäran om att få prövningstillstånd
4. den ändring av kammarrättens beslut som klaganden vill få till stånd och skälen för detta
5. de bevis som klaganden vill åberopa och vad han/hon vill styrka med varje särskilt bevis.