

**Regeringens proposition till Riksdagen med förslag till lagar om ändring av lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet och 34 § förmögenhetsskattelagen**

**PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

I denna proposition föreslås att lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet ändras så, att sådana överföringar som de försäkringsbolag vilka bedriver lagstadgad pensionsförsäkring gör till det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret samt pensionskassornas överföringar till tilläggsförsäkringsansvaret och pensionsstiftelsernas motsvarande överföringar till pensionsansvaret skall vara avdragbara i beskattningen. Vidare föreslås att de understödsavgifter som arbetsgivaren betalar till pensionsstiftelserna skall vara avdragbara också till den del som ett belopp motsvarande avgift överförs till den nya del som bildas i pensionsansvaret.

Det föreslås att förmögenhetsskattelagen ändras så, att försäkringsbolagens ofördelade tilläggsförsäkringsansvar, pensionskassornas

tilläggsförsäkringsansvar och pensionsstiftelsernas motsvarande del av pensionsansvaret i förmögenhetsbeskattningen avdras från de skattepliktiga tillgångarna.

Dessutom föreslås vissa justeringar i bestämmelserna om beskattningen gällande utländska försäkringsbolag.

Avsikten är att lagarna skall träda i kraft så snart som möjligt efter att de har antagits och blivit stadfästa.

Lagarna är första gången tillämpliga på den beskattning som verkställs för 1997. Stadganden som gäller sådana överföringar som de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad arbetspensionsförsäkringsrörelse gör till det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret skall tillämpas redan vid den beskattning som verkställs för skatteåret 1996.

---

**MOTIVERING**

**1. Nuläge och föreslagna ändringar**

**1.1. Avdrag av arbetspensionsanstalternas ansvar i beskattningen**

Den nuvarande skatteregleringen

I 8 § 1 mom. 10 punkten lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968) stadgas att avdragbara utgifter är bland andra inhemska försäkringsbolags, understöds-kassors och övriga med dem jämförbara försäkringsanstalters lagstadgade överföringar till ersättnings- och premiereserverna samt belopp som enligt försäkringstekniska grunder behövs för täckning av pensionsstiftelsers och andra med dem jämförbara pensionsanstalters pensions- eller andra sådana

förbindelser. Enligt 48 § i samma lag anses överföringar till ersättnings- och premiereserverna som kostnad för det år under vilket överföringen enligt lag ägt rum eller pensionsansvaret täckts.

Benämningarna ersättnings- och premiereserver, som används i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet, motsvarar den definition på ersättningsansvar och premieansvar som för närvarande ingår i 10 kap. 2 § lagen om försäkringsbolag (1062/1979). Ersättningsansvaret och premieansvaret utgör tillsammans försäkringsbolagets ansvarsskuld. Såsom ansvarsskuld bokförs försäkringsbolagets ansvarighet på grund av försäkringsavtal. I ersättningsansvaret bokförs det belopp som bolaget skall vara berett på med anledning av redan på-

björjade pensioner. Premieansvaret anger det belopp som behövs med anledning av de framtida pensionerna. I fråga om de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad pensionsförsäkring definieras premieansvaret så, att detta motsvarar kapitalvärdet av de utbetalningar som föranleds av de i gällande försäkringsavtal avsedda framtida pensionerna och av övriga utgifter för dessa försäkringar, minskat med kapitalvärdena av framtida premier.

I premieansvaret bokförs också tilläggsförsäkringsansvaret, även om detta till sin karaktär avviker från det övriga premieansvaret. I tilläggsförsäkringsansvaret bokförs den del som betalas tillbaka till försäkringstagarna i form av kundgottgörelser. Beloppet av kundgottgörelserna bestäms på basis av avkastningen av pensionsbolagets placeringar och räntekravet gällande ansvarsskulden. Restitutionen görs i praktiken genom en sänkning av de försäkringspremier som bärs upp för de följande åren. Sänkningen görs så, att man årligen gottgör ett belopp som motsvarar 30 % av det influtna tilläggsförsäkringsansvaret. Tilläggsförsäkringsansvaret kan, förutom för kundgottgörelser, användas endast för täckande av förluster som är en följd av ändringar i beräkningsgrunderna.

Förutom ovan nämnda reserveringar får försäkringsbolagen med tanke på eventuella kreditförluster i sin beskattning göra en avdragbar kreditförlustreservering. Beloppet av kreditförlustreserveringar som avsåg försäkringsanstalter som bedrev annan försäkringsverksamhet än lagstadgad pensionsförsäkringsverksamhet sänktes fr.o.m. 1993 märkbart i och med revideringen av företagsbeskattningen. Sistnämnda försäkringsanstalter får dock alltså göra en kreditförlustreservering, som till sitt belopp betydligt kan överstiga de sammanlagda kreditförluster som kan vara att vänta. De försäkringsanstalter som bedriver lagstadgad pensionsförsäkring får i beskattningen dra av en kreditförlustreservering, som uppgår till högst 0,6 % av de vid skatteårets slut förefintliga sammanlagda fordringar som inte utgör försäkringspremiefordringar, dock så, att de oupplösta kreditförlustreserveringar som gjorts under skatteåret och under tidigare år inte får överstiga 5 % av de sammanlagda fordringarna vid skatteårets slut. En dylik försäkringsanstalt får dessutom avdra en på basis av premiefordringarna fastställd kreditförlustreservering, som uppgår till högst 2 %

av premiefordringarna eller som motsvarar en större sannolik fara för kreditförlust. I tiden ansågs att stora kreditförlustreserveringar behövdes för att de pensionsanstalter som bedriver lagstadgad pensionsförsäkringsverksamhet skulle vara tryggade i fråga om sin solvens.

De avgifter som en arbetsgivare betalar till en pensionsstiftelse som arbetsgivaren i fråga har grundat är avdragbara utgifter i beskattningen. Möjligheten att dra av understödsavgifter har dock i enlighet med 8 § 1 mom. 4 punkten lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet begränsats så, att avgifterna är avdragbara endast till det belopp som enligt försäkringstekniska grunder krävs för täckande av det ansvar som följer av stiftelsens eller anstaltens pensionsförbindelser eller övriga motsvarande förbindelser.

Enligt 34 § förmögenhetsskattelagen (1537/1992) avdras vid beräkningen av den beskattningsbara förmögenheten från tillgångarna bland annat en försäkringsanstalts ersättnings- och premieansvar samt det pensionsansvar för en pensionsstiftelse och annan pensionsanstalt som baserar sig på pensionsförpliktelser och har uträknats enligt försäkringstekniska grunder. Exempelvis fonder och reserveringar betraktas däremot inte såsom skulder.

Revideringen av solvensreglerna för pensionsanstalterna

I regeringens proposition med förslag till nya solvensregler för pensionsanstalterna (RP 241/1996 rd) föreslås att lagstiftningen gällande den verksamhet som avser de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad pensionsförsäkring skall ändras bl.a. så, att bolagens solvenskrav höjs. Ett försäkringsbolags solvens mäts med verksamhetskapitalet, som är skillnaden mellan bolagets tillgångar och skulder. Det föreslås att höjningen av solvenskraven i fråga om de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad pensionsförsäkring genomförs så, att minimibeloppet av dessa bolags verksamhetskapital höjs märkbart och att minimibeloppet görs beroende av hur bolagets placeringar är fördelade. Syftet har varit att arbetspensionsbolagen i högre grad än tidigare skall kunna placera sina tillgångar i aktier och andra objekt som innebär risktagning, dvs. på ett sätt som på längre sikt bedöms ge bättre avkastning än

de riskfria placeringarna. Detta förutsätter dock en stärkning av arbetspensionsbolagens möjligheter att bemöta de med placeringarna förknippade riskerna. Dessutom har föreslagits att systemet för finansieringen av de lagstadgade pensionerna ändras så, att det blir möjligt att sänka den ränta som används vid beräkningen av arbetspensionsanstaltens ansvarsskuld och att bryta det beroende som för närvarande gäller mellan placeringarnas avkastningsnivå och försäkringspremienvån.

Det har föreslagits att pensionsförsäkringsbolagens verksamhetskaptal höjs så, att en del av avkastningen av placeringsverksamheten överförs till en ny post i balansräkningen, det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret. Det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret föreslås avvika från det övriga tilläggsförsäkringsansvaret (det fördelade tilläggsförsäkringsansvaret) så, att medel motsvarande förstnämnda tilläggsförsäkringsansvar inte delas ut i form av kundgottgörelser till försäkringstagarna. Nämnda post under vissa förutsättningar skall kunna användas för täckande av förluster i bolagets placeringsverksamhet och sådana förluster som uppstått till följd av att beräkningsgrunderna för ansvarsskulden har ändrats. Det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret utgör en form av riskbuffert, med vars hjälp man kan förbereda sig inför förluster i placeringsverksamheten. Avsikten är att social- och hälsovårdsministeriets föreskrifter och de beräkningsgrunder för ansvarsskulden som ministeriet fastställt skall innehålla bestämmelser om överföringarna till det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret och om upplösningen av detta. Det föreslås att social- och hälsovårdsministeriet på ansökan av bolaget skall fastställa beräkningsgrunderna för överföringen. Vid bestämmandet av beräkningsgrunderna föreslås bolagen ha en viss prövningsrätt. Det har föreslagits att den del av det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret som överstiger maximigränsen skall kunna överföras till det fördelade tilläggsförsäkringsansvaret i bokslutet och därefter användas för tilläggsförmåner till försäkringstagarna.

Eftersom det inte är möjligt att mot bakgrunden av pensionsförsäkringsbolagens nuvarande intäkter utöka verksamhetskaptalen till den målsatta nivån, innehåller ovan nämnda regeringsproposition ett förslag till ändring av lagen om pension för arbetstaga-

re så, att sådana intäkter av placeringar som motsvarar skillnaden mellan beräkningsrörelsen och den ränta som används vid beräkningen av ansvarsskulden helt eller delvis under åren 1997—1999 kan användas för en utökning av verksamhetskaptalet i stället för till en komplettering av den egentliga försäkringstekniska ansvarsskulden. Dessutom har det föreslagits att den fondränta som används vid beräkningen av ansvarsskulden sänks från 5 % till 3 %, vilket bidrar till att utöka beloppet av den post som är föremål för överföringen. Avsikten är att överföringen görs i fråga om det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret. Storleken av överföringarna bestäms så, att pensionsbolagens verksamhetskaptal under en övergångsperiod stiger till den målsatta zonen. Närmare föreskrifter om överföringarna avses ingå i de beräkningsgrunder som social- och hälsovårdsministeriet fastställer. Under övergångsperioden skall försäkringsbolaget inte få minska det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret genom överföringar till kundgottgörelser.

Verksamhet som avses i lagen om pension för arbetstagar (395/1961) bedrivs förutom av pensionsförsäkringsbolagen också av vissa pensionskassor och pensionsstiftelser. Eftersom de lagar som gäller pensionskassorna och pensionsstiftelserna inte innehåller krav motsvarande dem som avser försäkringsbolagens verksamhetskaptal, och då dessa kassor och stiftelser inte heller berörs av en sådan reglering som gäller tilläggsförsäkringsansvarssystemet, kan hanteringen av ovan avsedda ränteskillnad inte göras som ett led i verksamhetskaptalregleringen. I regeringens proposition med förslag till nya solvensregler för pensionsanstalterna har föreslagits att pensionskassor och pensionsstiftelser som bedriver i lagen om pension för arbetstagar avsedd verksamhet under åren 1997—1999 av placeringsavkastningen skall kunna överföra en del motsvarande ränteskillnaden till en separat post i ansvarsskulden eller pensionsansvaret. Till följd av detta har föreslagits att lagen om försäkringskassor (1164/1992) ändras så, att pensionskassornas ansvarsskuld utökas med en ny post, tilläggsförsäkringsansvaret, till vilken ett belopp motsvarande ränteskillnaden kan överföras. Vidare har föreslagits att lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) ändras så, att pensionsstiftelsernas pensionsansvar utökas med en ny post till vilken mot-

svarande belopp kan överföras.

### Föreslagna ändringar

I fråga om beskattningen av näringsinkomst anges som avdragbara utgifter försäkringsbolags lagstadgade överföringar till ansvarsskulden samt belopp som enligt försäkringstekniska grunder behövs för täckning av pensionsstiftelsers och övriga med dem jämförbara pensionsanstalters pensionsförbindelser och andra sådana förbindelser. Enligt gällande lagstiftning är de belopp som motsvarar det pensionsansvar som försäkringsavtalen medför avdragbara såsom tillägg till ansvarsskulden. Det belopp som överförs till premieansvaret består av reserveringar för framtida pensioner, och det kan inte användas t.ex. för täckande av pensionsanstaltens förluster. Till tilläggsförsäkringsansvaret har endast hänförs det belopp som bolaget har förbundit sig att återbetala som årliga kundgottgörelser. Det föreslagna nya ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret avviker i det här avseendet från det egentliga premieansvaret. Det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret kan ur skatteperspektiv ses som ett slags riskreservering. Posten skall i vissa situationer kunna användas för täckande av förluster i bolagets placeringsverksamhet och jämföras med ett bolags egna tillgångar också i pensionsanstalternas solvensberäkningar. Det är därför oklart huruvida överföringar till det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret kan dras av vid beskattningen. Allmänna riskreserveringar är inte avdragbara.

Även om lagstadgade arbetspensioner i Finland får skötas av privaträttsliga försäkringsbolag, pensionskassor och pensionsstiftelser, har det inte ansetts vara möjligt att i beskattningen av dessa till alla delar iaktta de allmänna principerna för företagsbeskattning. Behovet av att stöda systemet också med fiskala medel, genom större reservningsmöjligheter än de som tilläts andra företag, har motiverats med de särdrag som skiljer lagstadgad pensionsförsäkringsrörelse från annan företagsverksamhet. Arbetspensionssystemets roll som en del av socialskyddssystemet har härvid framhävts. Pensionsförsäkringsbolagens uppgift har ansetts vara att verkställa det lagstadgade pensionskyddet så, att framtida pensionstagares pensioner kan tryggas. Utgångspunkten har inte varit att arbetspensionssystemet skall vara

vinstgivande för bolagens ägare.

Införandet av de nya solvensreglerna för pensionsanstalternas har ansetts förutsätta att överföringar till arbetspensionsbolagens ofördelade tilläggsförsäkringsansvar samt de ovan avsedda överföringarna till pensionskassornas tilläggsförsäkringsansvar och pensionsstiftelsernas pensionsansvar kan dras av vid beskattningen. Saknas avdragsrätten, förhindras enligt denna mening strävan att öka handlingsfriheten i placeringsverksamheten och genomförandet av ändringar som syftar till att stärka solvensen. Det föreslås därför att lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet ändras så, att skatteavdrag kan göras för överföringar till det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret i försäkringsbolag som bedriver lagstadgad pensionsförsäkringsrörelse. Också de överföringar till pensionskassors tilläggsförsäkringsansvar och pensionsstiftelsers pensionsansvar som har gjorts under åren 1997—1999 skall vara avdragbara. Överföringarna skall anses som kostnad för de skatteår under vilka de har ägt rum.

Det föreslås att förmögenhetsskattelagen skall ändras så, att försäkringsanstalters ofördelade tilläggsförsäkringsansvar, pensionskassors tilläggsförsäkringsansvar och pensionsstiftelsers pensionsansvar betraktas som ansvar som jämföras med skulder och kan dras av vid förmögenhetsbeskattningen.

Det föreslås dessutom att det stadgande i 8 § 1 mom. 4 punkten lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet som gäller avdrag för understödsavgifter till pensionsstiftelser skall ändras så, att en understödsavgift kan dras av också till den del den motsvarar en överföring till den ovan avsedda nya delen av pensionsansvaret.

Med hjälp av kreditförlustreserveringar kan sannolika kreditförluster dras av vid beskattningen. Reserveringar som överstiger beloppet av de kreditförluster som är att vänta strider mot det gällande skattesystemet, som bygger på en bred skattebas. När de nya solvensreglerna för arbetspensionsanstalternas har införts, är kreditförlustreserveringar som överstiger kreditförlustrisken inte längre nödvändiga för att en arbetspensionsanstalts solvens skall kunna upprätthållas. I bokföringen beaktas väntade kreditförluster inte längre genom en kreditförlustreservering, utan med hjälp av en reglering av hur fordringarna värderas. Till följd av skillnaderna i bokföringslagstiftningen och skatte-

lagstiftningen är det ofta svårt att göra upp ett bokslut på ett sätt som uppfyller båda systemens krav. Det borde därför utredas vilka möjligheter som finns för en revidering av skattestadgandena vad beträffar avdrag för kreditförluster så, att de bättre harmonierar med bokföringsreglerna. Frågan om skatteavdrag för kreditförluster bör vid sidan av arbetspensionsanstalter utsträckas till att gälla också andra försäkringsanstalter och kreditinstitut. I detta läge är det dock inte möjligt att göra den nödvändiga utredningen om de ändringar som med anledning av avdrag för kreditförluster borde göras i skattelagstiftningen. Förslag som gäller kreditförlustreserveringar och kreditförlustavdrag kommer att ingå i en separat proposition som avläts senare.

Som en lagtekniska ändring föreslås att uttrycket "ersättnings- och premiereserver", som ännu förekommer i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet, skall bytas ut mot de termer som numera används, dvs. "ersättningsansvar" och "premieansvar", samt att termerna "ömsesidig skadeförsäkringsförening" och "understödkassa" skall ersättas med "försäkringsförening" och "försäkringskassa" i överensstämmelse med gällande lagstiftning.

## 1.2. Beskattning av utländska försäkringsbolag

Vid tillämpning av beskattningslagen (482/1958), som gällde före 1996, grundade sig beskattningen av inkomst som utländska försäkringsbolag fick i Finland på schablonmässiga stadganden. Enligt lagens 73 § 2 mom. kunde för beräkning av en utländsk försäkringsanstalts inkomst genom förordning fastställas hur många procent av de försäkringspremier som en sådan anstalt uppburit för försäkringsrörelse som den bedrivit här skall, inom olika försäkringsområden, betraktas som här erhållen inkomst. I 40 § beskattningsförordningen (530/1959) stadgades att som en utländsk försäkringsanstalts här erhållna inkomst skall betraktas på brandförsäkringsområdet 6 % och på övriga försäkringsområden 10 % av de försäkringspremier som inrättningen uppburit för här bedriven försäkringsrörelse. Beskattningslagen upphävdes genom lagen om beskattningsförfarande (1558/1995), som trädde i kraft vid ingången av 1996. Det finns sålunda för närvarande inga särskilda stadganden

om hur ett utländskt försäkringsbolags beskattningsbara inkomst skall beräknas.

Det stadgande i 8 § 1 mom. 10 punkten lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet som gäller det ersättningsansvar och premieansvar som berättigar till avdrag vid beskattningen av bl.a. ett försäkringsbolag samt lagens 5 § 6 punkt, som gäller skatteplikten i fråga om uppskrivningar av investeringstillgångar, tillämpas enligt sin ordalydelse endast vid beskattning av inhemska försäkringsbolag. För att utländska försäkringsbolag skall kunna beskattas för den här erhållna inkomsten på samma grunder som inhemska försäkringsbolag, föreslås stadgandena i fråga bli ändrade så, att de utströks till att gälla också utländska försäkringsbolag.

## 2. Propositionens verkningar

De överföringar som i enlighet med ikraftträdelsestadgandet i den föreslagna lagen om ändring av lagen om pension för arbetstagarer görs till försäkringsbolags ofördelade tilläggsförsäkringsansvar och till motsvarande poster i pensionskassor och pensionsstiftelser beräknas under åren 1997—1999 uppgå till sammanlagt 8—10 miljarder mark. Av detta belopp vore pensionsförsäkringsbolagens andel 6—8 miljarder mark. För att pensionsförsäkringsbolagens verksamhetskapital också efter övergångsperioden skall förbli på den uppnådda nivån, skall bolagen enligt preliminära beräkningar årligen överföra sammanlagt 600—700 miljoner mark till det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret. Utöver ovan nämnda belopp kan pensionsförsäkringsbolagen frivilligt göra överföringar till det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret inom gränser som social- och hälsovårdsministeriets bestämmer. För tillfället finns ingen uppskattning av det belopp som frivilligt kommer att lämnas i pensionsförsäkringsbolagen.

Den inverkan som möjligheten att dra av de poster som bildas under övergångsperioden 1997—1999 kommer att ha på skatteavkastningen har beräknats uppgå till sammanlagt 2,2—2,8 miljarder mark. De årliga överföringar som görs för att upprätthålla verksamhetskapitalet sänker på motsvarande sätt skatteavkastningen med 160—200 miljoner mark. Summan utökas dessutom av det belopp som pensionsförsäkringsbolagen enligt prövning räknar in i det ofördelade till-

läggsförsäkringsansvaret. När inverkan på skatterna bedöms, måste man dock beakta att om avdragsrätten saknades, skulle troligen inga överföringar göras till det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret och de övriga poster som avses ovan. I regeringens proposition med förslag till nya solvensregler för pensionsanstalterna nämns att de i propositionen föreslagna ändringarna kan genomföras endast under förutsättning att posterna i fråga kan dras av vid beskattningen. Det skattebelopp som uppbärs av arbetspensionsanstalterna eller arbetsgivarna skulle således uppenbarligen inte öka även om de aktuella överföringarna inte bestämdes vara avdragbara vid beskattningen.

### 3. Beredningen av propositionen

Propositionen har beretts som tjänsteuppdrag vid finansministeriet. Under beredningen har ministeriet hört bl.a. social- och hälsovårdsministeriet, skattestyrelsen, Pensionsstiftelseföreningen PSF rf, Försäkringskassornas förening samt olika pensionsförsäkringsbolag.

### 4. Andra omständigheter som inverkat på propositionens innehåll

Propositionen ansluter sig till regeringens

## 1.

proposition om nya solvensregler för pensionsanstalterna, som är under behandling i riksdagen. De lagar som föreslås i nämnda proposition avses träda i kraft den 31 december 1996 när det gäller bestämmningen av ansvarsskulden och till övriga delar vid ingången av 1997.

### 5. Ikraftträdande

Lagarna föreslås träda i kraft så snart som möjligt efter att de har antagits och blivit stadfästa. Lagarna skall tillämpas första gången vid den beskattning som verkställs för 1997.

Enligt det ikraftträdelsestadgande som gäller det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret skall pensionsförsäkringsbolagen om de så önskar kunna göra en överföring till nämnda post redan för 1996. Det föreslås därför att stadganden som gäller sådana överföringar som de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad arbetspensionsförsäkringsrörelse gör till det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret skall tillämpas redan vid den beskattning som verkställs för skatteåret 1996.

Med stöd av vad som anförts ovan förelägs Riksdagen följande lagförslag:

## Lag

### om ändring av lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet

I enlighet med riksdagens beslut *ändras* i lagen den 24 juni 1968 om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968) 5 § 6 punkten, 8 § 1 mom. 4 och 10 punkten samt 48 §, av dessa lagrum 5 § 6 punkten och 8 § 1 mom. 4 punkten i lag 1539/1992 och 8 § 1 mom. 10 punkten i lag 824/1986, som följer:

#### 5 §

Ovan i 4 § avsedda skattepliktiga näringsinkomster äro bland andra:

6) i försäkringsbolags, försäkringsföreningars, försäkringskassors och andra därmed jämförbara försäkringsanstalters bokföring gjorda uppskrivningar av investeringstillgångar, samt

#### 8 §

Ovan i 7 § avsedda avdragbara utgifter äro bland andra:

4) löner till personer som har arbetat i näringsverksamheten, deras och deras anhörigas pensioner och på arbetsförhållandet baserade understöd samt försäkringspremier och andra sådana avgifter för ordnande av de anställdas och deras anhörigas pensions-, sjukersättnings-, invalidersättnings- och and-

ra med dem jämförliga rättigheter och förmåner, med de undantag som stadgas i 2 och 3 mom.; avgifterna till en självständig pensionsanstalt eller pensionsstiftelse som arbetsgivaren har grundat är dock avdragbara endast till det belopp som enligt försäkringstekniska grunder krävs för täckande av det ansvar som följer av stiftelsens eller anstaltens pensionsförbindelser eller övriga motsvarande förbindelser, eller till det belopp som överförts till det ansvar som avses i 43 § 2 mom. 3 punkten ( / ) lagen om pensionsstiftelser,

10) försäkringsbolags, försäkringsföreningars, försäkringskassors och övriga med dem jämförliga försäkringsanstalters lagstadgade överföringar till ersättningsansvaret och premieansvaret samt belopp som enligt försäkringstekniska grunder behövs för täckning av pensionsstiftelsers och andra med dem jämförliga pensionsanstalters pensionsförbindelser och andra sådana förbindelser; avdragbara är också sådana överföringar som de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad pensionsförsäkringsrörelse gör till det ofördelade tillägsförsäkringsansvar som avses i 10 kap. 2 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag ( / ) samt de överföringar till försäkringskassors tillägsförsäkringsansvar och pensionsstiftelsers pensionsansvar som avses i 4 mom. i ikraftträdelsestadgandet i lagen om ändring av lagen om pension för arbets-

tagare ( / ).

#### 48 §

Överföringar till ersättningsansvaret och premieansvaret samt belopp som krävs för täckning av pensionsansvar anses som kostnad för det skatteår under vilket överföringen enligt lag ägt rum eller pensionsansvaret täckts.

Vad som stadgas i 1 mom. tillämpas också på de överföringar som de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad pensionsförsäkringsrörelse gör till det ofördelades tillägsförsäkringsansvar som avses i 10 kap. 2 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag samt på de överföringar till försäkringskassors tillägsförsäkringsansvar och pensionsstiftelsers pensionsansvar som avses i 4 mom. i ikraftträdelsestadgandet i lagen om ändring av lagen om pension för arbetstagare.

Denna lag träder i kraft den 1997. Lagen tillämpas första gången vid den beskattning som verkställs för skatteåret 1997. Stadgandena i 8 § 1 mom. 10 punkten och 48 § 2 mom. skall dock tillämpas redan vid den beskattning som verkställs för skatteåret 1996 till den del de gäller rätten till avdrag för sådana överföringar som de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad pensionsförsäkringsrörelse gör till det ofördelade tillägsförsäkringsansvaret.

## 2.

### Lag

#### om ändring av 34 § förmögenhetsskattelagen

I enlighet med riksdagens beslut ändras 34 § 1 mom. 1 punkten förmögenhetsskattelagen av den 30 december 1992 (1537/1992) som följer:

#### 34 §

#### Skulder

Från de skattepliktiga tillgångarna avdras den skattskyldiges skulder, vilka är bland annat

1) en försäkringsanstalts ersättningsansvar och premieansvar samt det pensionsansvar för en pensionsstiftelse och annan pensionsanstalt som baserar sig på pensionsförpliktelser och har uträknats enligt försäkringstekniska grunder; ansvaret dras av också till den del det består av sådana överföringar

som de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad pensionsförsäkringsrörelse gör till det ofördelade tilläggsförsäkringsansvar som avses i 10 kap. 2 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag ( / ), eller av de överföringar till pensionskassors tilläggsförsäkringsansvar eller pensionsstiftelsers pensionsansvar som avses i 4 mom. i ikraftträdelsestadgandet i

lagen om ändring av lagen om pension för arbetstagare ( / ).

-----  
-----  
Denna lag träder i kraft den 199 . Lagen tillämpas första gången vid förmögenhetsbeskattningen för 1996.

-----  
Helsingfors den 20 december 1996

**Republikens President**

**MARTTI AHTISAARI**

Minister *Arja Aho*



## 1.

**Lag****om ändring av lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet**

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen den 24 juni 1968 om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968) 5 § 6 punkten, 8 § 1 mom. 4 och 10 punkten samt 48 §, av dessa lagrum 5 § 6 punkten och 8 § 1 mom. 4 punkten i lag 1539/1992 och 8 § 1 mom. 10 punkten i lag 824/1986, som följer:

*Gällande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

## 5 §

Ovan i 4 § avsedda skattepliktiga näringsinkomster äro bland andra:

6) i *inhemska* försäkringsbolags, *ömsesidiga skadeförsäkringsföreningars*, *understöds*kassors och andra därmed jämförbara försäkringsanstalters bokföring gjorda uppskrivningar av investeringstillgångar, samt

6) i försäkringsbolags, försäkringsföreningars, försäkringskassors och andra därmed jämförbara försäkringsanstalters bokföring gjorda uppskrivningar av investeringstillgångar, samt

## 8 §

Ovan i 7 § avsedda avdragbara utgifter äro bland andra:

4) löner till personer som har arbetat i näringsverksamheten, deras och deras anhörigas pensioner och på arbetsförhållandet baserade understöd samt försäkringspremies och andra sådana avgifter för ordnande av de anställdas och deras anhörigas pensions-, sjukersättnings-, invalidersättnings- och andra med dem jämförliga rättigheter och förmåner, med de undantag som stadgas i 2 och 3 mom.; premierna till en självständig pensionsanstalt eller pensionsstiftelse som arbetsgivaren har grundat är dock avdragbara endast till det belopp som enligt försäkringstekniska grunder krävs för täckande av det ansvar som följer av stiftelsens eller anstaltens pensionsförbindelser eller övriga motsvarande förbindelser,

4) löner till personer som har arbetat i näringsverksamheten, deras och deras anhörigas pensioner och på arbetsförhållandet baserade understöd samt försäkringspremies och andra sådana avgifter för ordnande av de anställdas och deras anhörigas pensions-, sjukersättnings-, invalidersättnings- och andra med dem jämförliga rättigheter och förmåner, med de undantag som stadgas i 2 och 3 mom.; premierna till en självständig pensionsanstalt eller pensionsstiftelse som arbetsgivaren har grundat är dock avdragbara endast till det belopp som enligt försäkringstekniska grunder krävs för täckande av det ansvar som följer av stiftelsens eller anstaltens pensionsförbindelser eller övriga motsvarande förbindelser *eller övriga motsvarande förbindelser, eller till det belopp som överförts till det ansvar som avses i 43 § 2 mom. 3 punkten ( / ) lagen om pensionsstiftelser,*

## Gällande lydelse

10) inhemska försäkringsbolags, ömsesidiga skadeförsäkringsföreningars, understödskassors och övriga med dem jämförliga försäkringsanstalters lagstadgade överföringar till ersättnings- och premiereserveringarna samt belopp som enligt försäkringstekniska grunder behövs för täckning av pensionsstiftelsers och andra med dem jämförliga pensionsanstalters pensionsförbindelser och andra sådana förbindelser,

## Föreslagen lydelse

10) försäkringsbolags, försäkringsföreningars, försäkringskassors och övriga med dem jämförliga försäkringsanstalters lagstadgade överföringar till ersättningsansvaret och premieansvaret samt belopp som enligt försäkringstekniska grunder behövs för täckning av pensionsstiftelsers och andra med dem jämförliga pensionsanstalters pensionsförbindelser och andra sådana förbindelser; *avdragbara är också sådana överföringar som de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad pensionsförsäkringsrörelse gör till det ofördelade tilläggsförsäkringsansvar som avses i 10 kap. 2 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag ( / ) samt de överföringar till försäkringskassors tilläggsförsäkringsansvar och pensionsstiftelsers pensionsansvar som avses i 4 mom. i ikraftträdelsestadgandet i lagen om ändring av lagen om pension för arbetstagare ( / ).*

## 48 §

Överföringar till ersättnings- och premiereserveringarna samt belopp som krävs för täckning av pensionsansvar, anses som kostnad för det skatteår under vilket överföringen enligt lag ägt rum eller pensionsansvaret täckts.

## 48 §

Överföringar till ersättningsansvaret och premieansvaret samt belopp som krävs för täckning av pensionsansvar anses som kostnad för det skatteår under vilket överföringen enligt lag ägt rum eller pensionsansvaret täckts.

*Vad som stadgas i 1 mom. tillämpas också på de överföringar som de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad pensionsförsäkringsrörelse gör till det ofördelades tilläggsförsäkringsansvar som avses i 10 kap. 2 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag samt på de överföringar till försäkringskassors tilläggsförsäkringsansvar och pensionsstiftelsers pensionsansvar som avses i 4 mom. i ikraftträdelsestadgandet i lagen om ändring av lagen om pension för arbetstagare.*

*Denna lag träder i kraft den 199 . Lagen tillämpas första gången vid den beskattning som verkställs för skatteåret 1997. Stadgandena i 8 § 1 mom. 10 punkten och 48 § 2 mom. skall dock tillämpas redan vid den beskattning som verkställs för skatteåret 1996 till den del de gäller rätten till avdrag för sådana överföringar som de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad pensionsförsäkringsrörelse gör till det ofördelade tilläggsförsäkringsansvaret.*

## 2.

**Lag****om ändring av 34 § förmögenhetsskattelagen**

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras 34 § 1 mom. 1 punkten förmögenhetsskattelagen av den 30 december 1992  
(1537/1992) som följer:

*Gällande lydelse*

34 §

*Skulder*

Från de skattepliktiga tillgångarna avdras den skattskyldiges skulder, vilka är bland annat

1) en försäkringsanstalts ersättnings- och premieansvar samt pensionsansvaret för en pensionsstiftelse, vilket baserar sig på pensionsförpliktelser och har uträknats enligt försäkringstekniska grunder,

*Föreslagen lydelse*

34 §

*Skulder*

Från de skattepliktiga tillgångarna avdras den skattskyldiges skulder, vilka är bland annat

1) en försäkringsanstalts ersättningsansvar och premieansvar samt det pensionsansvar för en pensionsstiftelse och annan pensionsanstalt som baserar sig på pensionsförpliktelser och har uträknats enligt försäkringstekniska grunder; *ansvaret dras av också till den del det består av sådana överföringar som de försäkringsbolag som bedriver lagstadgad pensionsförsäkringsrörelse gör till det ofördelade tilläggsförsäkringsansvar som avses i 10 kap. 2 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag ( / ), eller av de överföringar till pensionskassors tilläggsförsäkringsansvar eller pensionsstiftelsers pensionsansvar som avses i 4 mom. i ikraftträdelsestadgandet i lagen om ändring av lagen om pension för arbetstagare ( / ).*

*Denna lag träder i kraft den 199 . Lagen tillämpas första gången vid förmögenhetsbeskattningen för 1996.*

