



Mål nr.
6354—6355-13 Avdelning 3
Anges vid kontakt med kammarrätten

Hörby kommun
242 80 Hörby

Hörby kommun ./ Skattekontoret Jönköping, Skatteverket
angående **särskild löneskatt**

Offentlig part får tillfälle att **senast den 16 april 2014** komma in till kammarrätten med skriftligt yttrande över bifogade handlingar.

Yttrandet bör lämnas i två exemplar.

Renée Forsell
Telefon direkt 031 - 732 76 44

Bifogas, aktbilaga 20-21

Datum

2014-03-31

Diarienummer

430 700150-13/5481

430 700159-13/5481

Handläggare i detta ärende

Stefan Granath

010-579 84 62

E-postadress

stefan.granath@skatteverket.se

Kammarrätten i Göteborg

Box 1531

401 50 GÖTEBORG

Klagande: Hörby kommun
212000-1108

Motpart: Skatteverket
Skattekontoret Jönköping
551 95 JÖNKÖPING

Domstolens målnr: 6354 -- 6355-13

**Underlag för särskild löneskatt på pensionskostnader;
Taxeringsåren 2008 och 2009**

Skatteverket har beretts tillfälle att inkomma med yttrande över Hörby kommuns yttrande av den 6 mars 2014.

Skatteverket vidhåller vad som tidigare har anförts i omprövningsbesluten 2012-10-15, i de obligatoriska omprövningsbesluten, i yttranden till förvaltningsrätten och i yttranden till kammarrätten. I anledning av vad Hörby kommun anför i sitt yttrande önskar Skatteverket göra följande kommentarer.

Enligt Skatteverkets uppfattning är utbetalningen från Fora, trots sin benämning i AFA Sjukförsäkringaktiebolags årsredovisning, inte fråga om en återbetalning utan istället en återbäring av överskottsmedel hos AFA Sjukförsäkringsaktiebolag. Att försäkringsgivaren använt sig av de inbetalade premierna som en beräkningsgrund för att fastställa det belopp som inbetalats under en viss tid och som ska återbäras till försäkringstagarna, förändrar inte den bedömningen.

Det handlar inte om att Skatteverket gör någon form av genomsyn när verket hävdar att utbetalningen från Fora

Datum

2014-03-31

Diarienummer

430 700150-13/5481

430 700159-13/5481

inte är att betrakta som en återbetalning av premier utan istället en återbäring av överskottsmedel hos AFA Sjukförsäkringaktiebolag. Istället handlar det om att konstatera fakta. Fakta är att premier för avgiftsbefrielseförsäkringen för 2007 och 2008 har beslutats på sedvanligt sätt och med användande av antaganden om risker, räntor, kostnader m.m. som var relevanta vid dessa tillfällen. Försäkringarna har gällt under de aktuella åren och AFA Sjukförsäkringsaktiebolag har stått risken för de försäkringsfall som inträffat under dessa år. Det saknas anledning att anta att något fel i premiesättningen 2007/2008 har förelegat. Det är istället helt andra faktorer som har medfört att avsevärda överskottsmedel har uppkommit i bolaget. Genom beslut av styrelsen har en del av detta överskott återbetalats till försäkringstagarna. Det är alltså inte premierna som återbetalats utan detta överskott. Premierna har betalats in på det sätt som försäkringsgivaren beslutat ska gälla och i gengäld har AFA Sjukförsäkringsaktiebolag svarat för de skadefall som uppkommit och som varit ersättningsbara enligt försäkringsavtalet. Att betala tillbaka en premie för en försäkring där skador har uppkommit och reglerats, kanske under en följd av år, ter sig helt verklighetsfrämmande.

Att det förhåller sig på ovan beskrivna sätt och att försäkringsgivaren AFA använt sig av de inbetalade premierna som en beräkningsgrund för att fastställa det belopp som inbetalats under en viss tid och som ska återbäras till försäkringstagarna framgår också exempelvis av förhandlingsprotokoll 2011-12-12, mellan Svensk Näringsliv, LO och PTK avseende uppgörelse avseende förändringar av villkoren för AFA försäkringarna och bestämmelserna för Avtalspension SAF-LO. I protokollets § 5 anges följande (**bilaga 1**):

"AFA Försäkrings bolag är för närvarande mycket välkonsoliderade och särskilt gäller det AFA Sjukförsäkringsaktiebolag. Med anledning av detta är parterna eniga om att bolaget ska återbetala belopp motsvarande de premier för AGS som arbetsgivarna betalat år 2008 samt utöver det premier för tidigare år i sådan utsträckning att AFA Sjukförsäkrings aktiebolag inte

riskerar att hamna i skattesituation för år 2012.

Återbetalningen ska ske under år 2012 genom att varje arbetsgivare ska erhålla lika mycket som denne betalat i AGS-premie för 2008 och eventuellt andra år som enligt ovan kan komma att omfattas.

Parterna är överens om att under 2012 arbeta fram ett regelverk för när framtida ytterligare återbetalning av premier ska kunna göras."

Skatteverket anser att jämförelsen i tidigare yttrande med att en premie för en pensionsförsäkring inte kan betalas tillbaka utan stora skattekonsekvenser är relevant i aktuellt fall. Den avgiftsbefrielseförsäkring som omfattas av återbäringen är nämligen en försäkring som kan tecknas av arbetsgivare inom kommun, landsting, region, kommunala bolag och Svenska kyrkan som omfattas av pensionsavtalet KAP-KL. Avgiftsbefrielseförsäkringen är en premiebefrielseförsäkring och övertar arbetsgivarens inbetalning av pensionsavgift till ålderspension (KAP-KL). En premiebefrielseförsäkring anses tillhöra samma slag av försäkring som huvudförsäkringen oaktat att den egentligen är en sjukförsäkring (skadeförsäkring), se 58 kap 3 § IL. Avgiftsbefrielseförsäkringen är kopplad till ålderspensionsförsäkringen. Inbetalda premier för Avgiftsbefrielseförsäkringen har därför ingått i beskattningsunderlaget för SLP. Skatterättsligt hänförs således avgiftsbefrielseförsäkringen till pensionsförsäkring.

Sammanfattningsvis är det således så att oavsett hur återbetalningen rubricerats i AFA Sjukförsäkringsaktiebolags årsredovisning härrör den från ett överskott som uppkommit genom ett lägre skadeutfall än beräknat och till följd av ett gynnsamt förvaltningsresultat under en följd av år, vilket konstaterats långt efter 2007/2008. Något lagligt stöd för att reducera SLP-underlaget för återbetalda premier på en tjänstepensionsförsäkring finns inte och inte heller är det möjligt att utan skattekonsekvenser för den försäkrade göra uttag ur försäkringen, t.ex. att återbetala premier. Härav

Datum

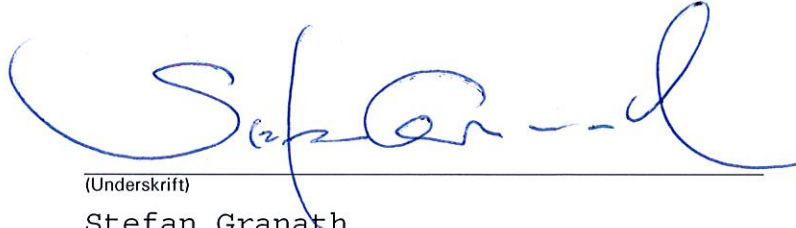
Diarienummer

2014-03-31

430 700150-13/5481

430 700159-13/5481

följer att Hörby kommuns överklaganden ska avslås.



(Underskrift)

Stefan Granath

2011-12-12

FÖRHANDLINGSPROTOKOLL

Ärende: Uppgörelse avseende förändringar av villkoren för AFA-försäkringarna och bestämmelserna för Avtalspension SAF-LO

Parter: Svenskt Näringsliv
Landsorganisationen i Sverige (LO)
Förhandlings- och Samverkansrådet PTK (PTK)

Närvarande:

för Svenskt Näringsliv Christer Ågren, ordförande, Pär Andersson, Ingvar Backle, Sofia Bergström, Bo Cederlöf, Maria Sundling Grundtman, Ari Kirvesniemi, Åsa Kjellberg Kahn, Robert Schön, Pontus Sjöstrand, Tomas Undin, Mats Åkerlind och Hans Gidhagen vid protokollet

för LO Per Bardh, Lasse Thörn LO, Reneé Andersson LO, Magnus Furbring LO, Veli-Pekka Säikkälä IF Metall, Lea Skånberg IF Metall, Lenita Granlund Kommunal, John Haataja Handels, Torbjörn Johansson Byggnads, Sven-Olof Hellman SEKO och Tommy Andersson GS-facket

för PTK Niklas Hjert

§ 1 Svenskt Näringsliv, PTK och LO är överens om att TFA-försäkringen ska ersätta inkomstförlust vid arbetsolycksfall, som inträffar efter den 31 mars 2012, även vid kortare tids arbetsoförmåga än 15 dagar. Till följd härav ska villkoren för TFA-försäkringen ha den utformning som framgår av bilaga 1 fr o m den 1 april 2012.

Parterna är överens om att följa upp och utvärdera konsekvenserna av förändringen vid utgången av år 2014.

Parterna konstaterar vidare att det inom ett antal avtalsområden finns överenskommelser som reglerar ersättning för kostnader och inkomstförlust i samband med arbetsolycksfall. Denna överenskommelse ersätter sådana överenskommelser i tillämpliga delar.

§ 2 Svenskt Näringsliv och LO är överens om att tid med graviditetspenning ska omfattas av premiebefrielseförsäkringen för Avtals-

pension SAF-LO fr o m 2012. Bestämmelserna för Avtalspension SAF-LO ska därför fr o m den 1 januari 2012 ha den utformning som framgår av bilaga 2.

- § 3 Svenskt Näringsliv och LO är överens om att utreda förutsättningarna för att införa premiebetalning varje månad i Avtalspension SAF-LO. Syftet med utredningen är att kartlägga förutsättningarna för en övergång till månadsbetalning den 1 januari 2014, vilket bedöms ligga bägge parter intresse. Skulle en sådan övergång skapa merkostnader för arbetsgivarna skall dessa beaktas vid införandet av ett sådant system.

Utredningen ska utföras av en arbetsgrupp med fyra representanter från LO respektive Svenskt Näringsliv. Arbetsgruppen ska i gemensam rapport till respektive huvudorganisation redovisa sina förslag senast den 31 maj 2012. I sitt arbete bör Fora användas som sekretariat och konsulter kan användas vid behov. Eventuella extra kostnader med anledning av arbetsgruppens arbete ska finansieras via Foras verksamhet för Avtalspension SAF-LO.

- § 4 Svenskt Näringsliv och LO är överens om att AGS ska ge månadsersättning även på inkomster över 7,5 prisbasbelopp fr o m den 1 januari 2012. Förmånen ska vara 65 % av inkomstunderlaget upp till 20 prisbasbelopp och 32,5 % på inkomstunderlaget mellan 20 och 30 prisbasbelopp. Villkoren framgår av bilaga 3.

Parterna är överens om att de försäkrade som vid ikraftträdandetidpunkten har en pågående sjukskrivning som sedan övergår till sjukersättning eller aktivitetsersättning, ska omfattas av ovanstående rätt till förmåner på inkomster över 7,5 prisbasbelopp.

- § 5 AFA Försäkrings bolag är för närvarande mycket välkonsoliderade och särskilt gäller det AFA Sjukförsäkringsaktiebolag. Med anledning av detta är parterna eniga om att bolaget ska återbetala belopp motsvarande de premier för AGS som arbetsgivarna betalat år 2008 samt utöver det premier för tidigare år i sådan utsträckning att AFA Sjukförsäkringsaktiebolag inte riskerar att hamna i skattesituation för år 2012.

Återbetalningen ska ske under år 2012 genom att varje arbetsgivare ska erhålla lika mycket som denne betalat i AGS-premie för 2008 och eventuellt andra år som enligt ovan kan komma att omfattas.

Parterna är överens om att under 2012 arbeta fram ett regelverk för när framtida ytterligare återbetalning av premier ska kunna göras.

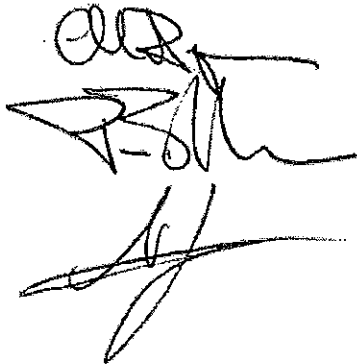
§ 6 Denna överenskommelse ersätter den preliminära överenskommelsen med samma innehåll från den 27 november 2011.

§ 7 Förutom ordföranden utsågs Per Bardh och Niklas Hjert att justera detta protokoll.

Vid protokollet

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Ulf Carlsson', written in a cursive style.

Justeras

Three handwritten signatures in black ink, stacked vertically. The top signature is small and circular, the middle one is larger and more complex, and the bottom one is long and sweeping.

Bilaga 1

Ny lydelse av försäkringsvillkor för TFA fr om 1 april 2012

§ 4 Arbetsolycksfall berättigar till ersättning om olycksfallet medfört arbetsoförmåga eller bestående invaliditet.

Arbetsjukdom berättigar till ersättning om skadan kvarstår sedan 180 dagar förflutit från den dag då skadan visade sig och tillika av allmän försäkringskassa enligt 42 kap 12 § SFK förklarats vara arbetsskada. Dock berättigar sjukdom som finns upptagen i förteckning i Tabell 1 till ILO-konventionen (nr 121) angående förmåner vid yrkesskada till ersättning om skadan kvarstår sedan 180 dagar förflutit från den dag skadan visade sig.

§ 6 Vid arbetsoförmåga till följd av arbetsolycksfall – dock inte färdolycksfall – lämnas ersättning under sjuklönetid och sjukpenningtid. För frånvaro som föranletts av olycksfallet lämnas ersättning för hela inkomstförlusten första sjukdagen (karensdagen) och för tid därefter med 20 procent av inkomstförlusten beräknad på den försäkrades sjukpenninggrundande inkomst. När sjukpenningen enligt SFB utges med 75 procent lämnas ersättning med 25 procent av inkomstförlusten beräknad på den försäkrades sjukpenninggrundande inkomst. Ersättning lämnas även för inkomstförlust under tid med sjukersättning eller aktivitetsersättning, dock inte för tid under vilken livränta enligt SFB utges. För inkomstdelar över 7,5 prisbasbelopp lämnas ersättning för hela inkomstförlusten.

§ 7 Är den skadade berättigad till ersättning enligt §§ 4 eller 10 lämnas ersättning enligt skadeståndsrättsliga regler för sådana kostnader som arbetsskadan har medfört i form av t ex läkar- och sjukvårdskostnader eller kostnader för vid olycksfallet skadade kläder, glasögon och dylikt.

§ 8 *Upphör att gälla.*

§33 *Upphör att gälla*

xxx

Bilaga 2

Ny lydelse av försäkringsvillkor för premiefrielseförsäkringen i Avtalspension SAF-LO fr o m den 1 januari 2012

- § 18** Premiefrielseförsäkringen innebär att premien till den försäkrades ålderspension, samt i förekommande fall den försäkrades familjeskydd, betalas av premiefrielseförsäkringen. Premien betalas vid arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall, för tid utöver sjuklöneperiod enligt lag om sjuklön, vid föräldraledighet med föräldrapenning i samband med barns födelse samt för tid då den försäkrade uppbär graviditetspenning. För försäkrad som saknar rätt till sjuklön, betalas premien från och med den första sjukpenningdagen. Vid föräldraledighet i samband med barns födelse betalas premien under högst 13 månader per födsel.

----- paragrafen i övrigt oförändrad-----

- § 21** *Oförändrad förutom anmärkningen:*

Anmärkning

Försäkringsfallet anses inträffa: Vid sjukdom, första dagen i sjukperioden enligt SFB. Vid föräldraledighet, första dagen i en period av föräldraledighet. Vid graviditetspenning, första dagen i period med graviditetspenning. Vid arbetsskadelivränta, från och med den tidpunkt då arbetsskadelivränta är beviljad.

- § 21 a** Premie betalas på ett beräknat bortfall av den pensionsmedförande lönen. Bortfallet beräknas per dag och utgör en trehundra- och sextiofemtedel av den pensionsmedförande lönen. Vid partiell frånvaro beräknas bortfallet i proportion till frånvaron. När den försäkrade i en anställning har en pensionsmedförande lön som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp skall premien beräknas på lönedel över 7,5 inkomstbasbelopp först.

Premie betalas året efter intjänandeåret.

xxx

Bilaga 3

Ny lydelse av försäkringsvillkor för AGS fr o m den 1 januari 2012

§ 18 Är den försäkrades arbetsförmåga p g a sjukdom eller olycksfall helt nedsatt eller i det närmaste helt nedsatt lämnas under tid med sjukersättning eller aktivitetsersättning hel månadsersättning. Är arbetsförmågan nedsatt i mindre grad men med minst tre fjärdedelar lämnas tre fjärdedels månadsersättning. Är den försäkrades arbetsförmåga nedsatt i mindre grad men med minst hälften lämnas halv månadsersättning. Är den försäkrades arbetsförmåga nedsatt med minst en fjärdedel lämnas en fjärdedels månadsersättning.

Månadsersättningen bestäms med utgångspunkt från den sjukpenninggrundande inkomst som låg till grund för sjukpenningens storlek vid insjuknandetillfället. Även inkomstdelar över 7,5 prisbasbelopp medräknas. Om den sjukpenninggrundande inkomsten vid rätt anmälan enligt SFB kunde ha fastställts till annat belopp kan dock ersättning lämnas i överensstämmelse härmed.

För försäkrad som beviljas sjukersättning eller aktivitetsersättning enligt SFB utgör hel månadsersättning det belopp som anges i bifogade tabell.

För försäkrad vars årsinkomst överstiger 7,5 prisbasbelopp utgör hel månadsersättning 65 % på inkomstdelar mellan 7,5 och 20 prisbasbelopp och 32,5 % på inkomstdelar mellan 20 och 30 prisbasbelopp.

xxx