



# HÖGSTA FÖRVALTNINGSDOMSTOLENS DOM

Mål nr  
7360-23  
7361-23

meddelad i Stockholm den 3 december 2024

## **KLAGANDE**

Skatteverket  
171 94 Solna

## **MOTPART**

Gamla Livförsäkringsaktiebolaget SEB Trygg Liv (publ), 516401-6536

Ombud: Skattejurist Lennart Staberg  
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB  
113 97 Stockholm

## **ÖVERKLAGAT AVGÖRANDE**

Kammarrätten i Stockholms dom den 29 september 2023 i mål nr 2822-22 och 2823-22

## **SAKEN**

Inkomstskatt

---

## **HÖGSTA FÖRVALTNINGSDOMSTOLENS AVGÖRANDE**

Högsta förvaltningsdomstolen avslår överklagandet.

Högsta förvaltningsdomstolen beviljar Gamla Livförsäkringsaktiebolaget SEB Trygg Liv ersättning för kostnader i Högsta förvaltningsdomstolen med 250 000 kr.

**BAKGRUND**

1. Ett livförsäkringsföretags verksamhet som avser förvaltning av tillgångar och skulder för försäkringstagarnas räkning är skattepliktig till avkastningsskatt. Detsamma gäller influtna premier. Vad nu sagts gäller dock inte sjuk- och olycksfallsförsäkringar som företaget meddelar. Premier och andra inkomster som hänför sig till sådana försäkringar ska i stället inkomstbeskattas. Med återförsäkring avses verksamhet som består i att överta risker som överläts av ett försäkringsföretag. Den som övertar risker driver rörelse avseende mottagen återförsäkring.
2. De här målen gäller om ett livförsäkringsföretags rörelse avseende mottagen återförsäkring ska inkomstbeskattas när återförsäkringarna avser risker som hänför sig till sjuk- och olycksfallsförsäkringar som har meddelats av det överlåtande försäkringsföretaget eller om återförsäkringarna ingår i den avkastningsbeskattade delen av verksamheten.
3. Gamla Livförsäkringsaktiebolaget SEB Trygg Liv har tillstånd att driva direkt försäkringsrörelse och meddelar både livförsäkringar som oftast avkastningsbeskattas och sjukförsäkringar som inkomstbeskattas. Bolaget har även tillstånd att driva återförsäkringsrörelse. I sina inkomstdeklarationer för beskattningsåren 2014 och 2015 redovisade bolaget återförsäkringsrörelsen i den avkastningsbeskattade delen av verksamheten.
4. Skatteverket ansåg att bolagets inkomster från återförsäkringsrörelsen skulle inkomstbeskattas till den del rörelsen avsåg mottagen återförsäkring avseende risker hänförliga till sjuk- och olycksfallsförsäkringar. Skatteverket beslutade därmed att höja bolagets inkomst av näringsverksamhet för beskattningsåren 2014 och 2015.

5. Bolaget överklagade till Förvaltningsrätten i Stockholm som biföll överklagandet och undanröjde Skatteverkets beslut. Förvaltningsrätten ansåg att återförsäkringsrörelsen inte skulle inkomstbeskattas.
6. Skatteverket överklagade till Kammarrätten i Stockholm som gjorde samma bedömning som förvaltningsrätten och avslog överklagandet.

#### **YRKANDEN M.M.**

7. *Skatteverket* yrkar att bolagets rörelse som består av mottagen återförsäkring avseende sjuk- och olycksfallsförsäkringar ska inkomstbeskattas.
8. *Gamla Livförsäkringsaktiebolaget SEB Trygg Liv* anser att överklagandet ska avslås och yrkar ersättning för sina kostnader i Högsta förvaltningsdomstolen med 389 125 kr.

#### **SKÄLEN FÖR AVGÖRANDET**

##### **Frågan i Högsta förvaltningsdomstolen**

9. Frågan är om ett livförsäkringsföretags återförsäkringsrörelse som avser risker som hänför sig till sjuk- och olycksfallsförsäkringar ska inkomstbeskattas.

##### **Rättslig reglering m.m.**

10. Enligt 2 § första stycket 1 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel är svenska livförsäkringsföretag skattskyldiga till avkastningsskatt.
11. I 39 kap. 3 § första stycket inkomstskattelagen (1999:1229) föreskrivs att livförsäkringsföretag inte ska ta upp inkomster som hänför sig till tillgångar

och skulder som förvaltas för försäkringstagarnas räkning eller influtna premier samt att utgifter som hänför sig till sådana inkomster och premier inte får dras av. Enligt 4 § gäller inte den bestämmelsen till den del inkomsterna, premierna och utgifterna hänför sig till sjuk- och olycksfallsförsäkringar som anges i 2 kap. 11 § första stycket och 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

12. Försäkringsrörelse får enligt 2 kap. 1 § försäkringsrörelselagen drivas bara efter tillstånd. Tillstånd för direkt skadeförsäkringsrörelse regleras i 11 §, för direkt livförsäkringsrörelse i 12 § och för rörelse avseende mottagen återförsäkring i 13 §.
13. Tillstånd för direkt skadeförsäkringsrörelse kan enligt 2 kap. 11 § första stycket försäkringsrörelselagen avse försäkringsklasserna olycksfall och sjukdom. Tillstånd för direkt livförsäkringsrörelse kan enligt 12 § avse försäkringar som meddelas som tillägg till vissa livförsäkringar samt vissa sjuk- och olycksfallsförsäkringar med långa löptider.
14. Enligt 2 kap. 13 § försäkringsrörelselagen ska tillstånd för rörelse avseende mottagen återförsäkring avse risker som hänför sig till en eller flera av de skade- eller livförsäkringsklasser som anges i 11 och 12 §§. Med återförsäkring avses enligt 1 kap. 9 § verksamhet som består i att överta risker som överläts av t.ex. ett försäkringsföretag.

### **Högsta förvaltningsdomstolens bedömning**

#### *Inkomstskatt*

15. Ett livförsäkringsföretag inkomstbeskattas, såvitt nu är av intresse, för premier och andra inkomster som hänför sig till sjuk- och olycksfallsförsäkringar. Detta

framgår av 39 kap. 4 § inkomstskattelagen genom dess hänvisningar till vissa punkter i 2 kap. 11 och 12 §§ försäkringsrörelselagen. Av dessa lagrum framgår att tillstånd för direkt skadeförsäkringsrörelse kan avse sjuk- och olycksfallsförsäkringar och tillstånd för direkt livförsäkringsrörelse kan avse försäkringar som meddelas som tillägg till vissa livförsäkringar samt vissa sjuk- och olycksfallsförsäkringar med långa löptider.

16. Ett försäkringsföretag kan vid sidan av sin direkta försäkringsrörelse även ha tillstånd att driva återförsäkringsrörelse enligt 2 kap. 13 § försäkringsrörelselagen som i så fall ska avse risker som hänför sig till någon försäkringsklass som anges i 11 och 12 §§, exempelvis sjuk- eller olycksfallsförsäkringar.
17. Återförsäkring är ett sätt för försäkringsföretag att skydda sig mot förluster genom försäkringsfall. En återförsäkring är ett avtal mellan två försäkringsföretag varigenom det ena övertar risker som hänför sig till försäkringar som det andra företaget har meddelat. Förstnämnda företag har ingen relation till det andra företagets försäkringstagare och har således inga skyldigheter i förhållande till dem utan det är det sistnämnda företaget som fullt ut ansvarar gentemot dessa försäkringstagare. En återförsäkring är alltså en annan försäkringsprodukt än t.ex. en sjukförsäkring eller en olycksfallsförsäkring.
18. Bestämmelsen i 39 kap. 4 § inkomstskattelagen avser inkomster, premier och utgifter som hänför sig till sjuk- och olycksfallsförsäkringar och omfattar inte återförsäkringar. Av detta följer att det saknas stöd för att inkomstbeskatta den aktuella återförsäkringsrörelsen. Skatteverkets överklagande ska därmed avslås.

*Ersättning för kostnader*

19. Bolaget har yrkat ersättning för ombudskostnader i Högsta förvaltningsdomstolen med 389 125 kr. Bolaget får skäligen anses berättigat till ersättning för processen i Högsta förvaltningsdomstolen med 250 000 kr.

---

---

---

---

---

I avgörandet har deltagit justitieråden Margit Knutsson, Inga-Lill Askersjö, Mahmut Baran, Ulrik von Essen och Martin Nilsson.

Föredragande har varit justitiesekreteraren Sofia Karlsson Wramsmyr.