

SKAT
Østbanegade 123
København Ø

28. april 2016

Høring af udkast til styresignal vedrørende beregning af skadesforsikringsafgift af visse vejhjælpsabonnementer, H107-16.

SKAT har den 12 april 2016 fremsendt ovennævnte udkast til FSR - danske revisorer med anmodning om bemærkninger.

FSR – danske revisorer har gennemgået udkastet og har følgende kommentarer hertil:

FSR – danske revisorer har forståelse for, at der er behov for at præcisere, hvordan afgiftsgrundlaget for skadesforsikringsafgiften skal opgøres ved salg af blandede produkter, der både inkluderer en afgiftspligtig forsikring og en anden leverance. Imidlertid er det FSRs opfattelse, at netop de særlige karakteristika for prissætningen af forsikringsdækningen gør det vanskeligt at foretage den ønskede fordeling, som foreslået af SKAT. Prisen for en forsikringsdækning afhænger således i høj grad af en subjektiv vurdering af forsikringsrisikoen over en given periode. Afhængig af, hvem der udbyder vejhjælpen, under hvilke conditioner den udbydes og hvem denne retter sig mod, vil prisen variere betydeligt. Der findes således sjældent én objektiv markedspris for en vejhjælpsassistance, som forudsat af SKAT, idet denne vil variere fra selskab til selskab og fra forsikringsdækning til forsikringsdækning. Til eksempel må det antages, at antallet af assistencydelser er betragteligt lavere på nyere biler end ældre, og at der dermed er en betydelig forskel i den forsikringsrisiko, som præmien for det konkrete vejhjælpsabonnement afspejler. Abonnementer, der primært knytter sig til købet af nye biler, må derfor forventes at være lavere end tilsvarende pris for vejhjælpsassistance til en bredere målgruppe.

Som styresignalet er formuleret, er det meget vanskeligt for udbyderne af vejhjælpsabonnementer at fastsætte præcis hvilken værdi, der skal danne grundlag for afgiftsberegningen ved sammensatte produkter. Tilsvarende vil det være utrolig vanskeligt at fastsætte, hvad indkøbs- eller kostprisen for vejhjælpen er.

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 9541
Konto nr. 2500102295

Det vil således i modsætning til andre virksomheder, der udbyder blandede produkter, f.eks. optikere og lign., ikke være muligt at fastsætte en kostpris, idet denne afhænger af det samlede statistiske antal skader over en tidsramme, der række væsentlig ud over forsikringsperioden.

Side 2

Sammenhæng til ydelser, der sælges sammen med vejhjælp

Når vejhjælp sælges sammen med andre ydelser, vil disse andre ydelser oftest være momspligtige.

Fastlæggelse af vederlaget for den momsfrie vejhjælpsydelse i overensstemmelse med styresignalets regler vil derfor samtidig betyde, at værdien inkl. moms for de øvrige ydelser automatisk fastsættes, idet denne værdi er forskellen mellem den fastsatte pris for vejhjælpen og kundens samlede betaling for det kombinerede produkt. Momsen skal således afregnes med 20% af det beløb, hvormed kundens betaling overstiger den fastsatte pris for vejhjælpen.

Vi skal påpege, at dette typisk vil føre til en værdi/et afgiftsgrundlag for de momspligtige ydelser, der ligger under en normal markedsværdi for disse ydelser og formentlig også så lavt, at de momspligtige ydelser i visse situationer sælges med direkte tab.

Styresignalets eksempler bør udvides med et eller flere eksempler til illustration af denne sammenhæng, f.eks. med udgangspunkt i dette eksempel:

Eksempel

Forbrugerpris på tilsvarende vejhjælpsabonnementer udbudt særskilt: 1.000 kr.

Pris for kombineret produkt: 1.500 kr.

Momsgrundlag for øvrige ydelser $(1.500 - 1.000 \times 80 \%)$ 400 kr.

Moms heraf 25% 100 kr.

Denne momsberegning gælder, uanset hvilke omkostninger, der er medgået til leveringen af de momspligtige ydelser

For at sikre en ensartet tilgang til vederlagsfastsættelsen vil det i denne situation være nødvendigt at justere de regler om fordeling af vederlag, der er beskrevet i Den Juridiske Vejlednings afsnit D.A.8.1.1.8, idet disse regler i en situation med en kombineret leverance af vejhjælp og momspligtige ydelser ikke synes at kunne virke sammen med de beskrevne fordelingsregler i styresignalet.

FSR – danske revisorer stiller sig gerne til rådighed for at uddybe ovenstående, hvis der skulle være spørgsmål.

Med venlig hilsen

Bjarne Gimsing
Formand for skatteudvalget

Kasper Bring Truelsen
Skattekonsulent