

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Formålet med loven

De gældende regler om indkomstopgørelsen for forsikringselskaber medfører den u hensigtsmæssighed, at forsikringselskaber fuldt ud kan fradrage udbetalinger og hensættelser til dækning af forpligtelserne over for de forsikrede og fradrage betaling af realrenteafgift, mens den indkomst, der medgår hertil, kun beskattes delvis.

Indkomstopgørelsen for forsikringselskaber fører derfor til, at disse som oftest vil have et skatteteknisk underskud. Dette underskud kan anvendes til at nedbringe selskabsbeskatningen i andre selskaber, som forsikringselskabet er sambeskattet med.

På denne baggrund foreslås det at begrænse forsikringselskabers fradrag for udbetalinger og hensættelser til de forsikrede og fradrag for realrenteafgift. Endvidere foreslås, at et ubenyttet underskud, der er opstået i et forsikringselskab før indkomståret 1998, ikke kan fradrages i overskuddet hos andre selskaber, der er sambeskattet med det pågældende forsikringselskab. Formålet med forslagene er ud over at rette op på den u hensigtsmæssige indkomstopgørelse at skabe mere lige konkurrencemæssige forhold i den finansielle sektor, idet der ikke er en tilsvarende u hensigtsmæssig indkomstopgørelse for pengeinstitutter og pensionskasser m.v.

Herudover foreslås et valgfrit skattemæssigt fradrag for midler, der er medgået til opfyldelse af forsikringslovgivningens solvenskrav. Formålet hermed er at sikre, at stigninger i den lovpligtige solvensmargen ikke udløser selskabsbeskatning i livsforsikringselskaber - herunder de selskaber, som er blevet oprettet i forbindelse med opbygningen af arbejdsmarkedspensionerne.

Økonomiministeren vil endvidere overveje, om der i tilsynslovgivningen skal fastsættes regler for behandlingen af skattemæssige underskud, der overføres mellem forsikringselskaber inden for en finansiel koncern.

2. Forsikringselskabernes indkomstopgørelse

Udbytter, som forsikringselskaber og andre selskaber modtager fra deres danske datterselskaber, er skattefri. Udbytter fra udenlandske datterselskaber er også skattefri, hvis den udenlandske indkomst, der ligger til grund for udbyttet, er beskattet efter regler, der ikke afviger væsentligt fra de danske. Det er imidlertid alene forsikringselskaber, som har adgang til skattemæssige fradrag, som kan svare til hele det skattefri udbytte.

Forsikringselskabers og andre selskabers udbytte fra deres porteføljeaktier er delvis skattefri, idet udbyttet kun indgår i den skattepligtige indkomst med 66 pct. I grundlaget for beregning af forsikringselskabers udbetalinger og hensættelser til de forsikrede og betalinger af realrenteafgift kan udbyttet imidlertid indgå med 100 pct.

Ejendomsavancer giver et ejertidsafhængigt nedslag på op til 30 pct. af avancen. Forsikringselskabet har imidlertid fuldt fradrag, når avancen hensættes eller udbetales til de forsikrede eller medgår til betaling af realrenteafgift.

Aktieavancer er skattefri efter en ejertid på tre år. Årets værdistigning på selskabets aktiebeholdning indgår således ikke i den skattepligtige indkomst. Det gælder, hvad enten der er tale om porteføljeaktier eller aktier i datterselskaber. I forsikringselskaber kan årets værdistigning imidlertid anvendes til fuldt fradragsberettigede udbetalinger eller hensættelser til de forsikrede eller til betaling af realrenteafgift og giver dermed adgang til fradrag, der svarer til hele værdistigningen.

Efter de gældende regler kan fradragene således af flere grunde overstige den skattepligtige del af den indkomst, som medgår til udbetalingen, hensættelsen eller betalingen af realrenteafgift. Når der sker udbetaling eller hensættelse til de forsikrede, og når der betales realrenteafgift, medfører det med andre ord med de gældende fradragsregler en form for dobbelt skattefrihed for indkomster, der efter art allerede er skattefri for forsikringselskabet.