

3. Skattetekniske underskud

De gunstige regler om, at forsikringsselskaber også kan fradrage udbetalinger, hensættelser og betaling af realrenteafgift, som foretages af ikke beskattede indkomster, medfører, at forsikringsselskaber som oftest vil have et systematisk underskud.

Hensigten med fradragsreglerne for forsikringsselskaber er, at den indtjening, der tilgår de forsikrede, ikke skal pålægges selskabsskat.

I livsforsikringsselskaber undergives den del af afkastet, der udbetales eller hensættes til de forsikrede, ikke selskabsskat, men i stedet realrenteafgift, der kan fradrages som en driftsomkostning.

Hensigten med selskabsskattefritagelsen for forsikringsselskabers hensættelser og udbetalinger til de forsikrede og for betaling af realrenteafgift opfyldes kun, hvis årets fradrag herfor går ud mod den indkomst, som fradragerne foretages på grundlag af. Netovirkningen af fradrag og indkomst, der ligger til grund herfor, bør altså være 0.

Hvis fradragerne overstiger den skattepligtige indkomst, er netovirkningen ikke 0. I stedet fremkommer et skatteteknisk underskud.

Forsikringsselskabernes systematiske, skattetekniske underskud kan anvendes til via sambeskatning at nedbringe selskabsskatten hos et moderselskab eller hos andre selskaber, som det pågældende forsikringsselskab er sambeskattet med.

4. Konkurrenceforvridningen

Efter selskabsskatteloven er pensionskasser m.v. helt fritaget for selskabsskat. Det skyldes, at midlerne tilhører de forsikrede. Der er ingen aktionærer, og der er derfor ikke behov for regler om, at pensionskasser er skattepligtige og har fradrag for udbetalinger og hensættelser.

I pengeinstitutterne er midler til pensionsopsparing i puljer skilt ud fra resten af virksomheden. De pågældende puljer er skattefrie og kan derfor opfattes som pensionskasser inde i pengeinstitutterne. For pengeinstitutternes kontantkonti gælder, at pengeinstitutterne er fuldt næringsbeskattede af deres finansielle indtægter og dermed fuldt beskattet af finansieringsgrundlaget for de renter, der med fradragsvirkning for pengeinstituttet tilskrives kontantkontoen.

Efter selskabsskatteloven beskattes forsikringsselskaber efter skattelovgivningens almindelige regler. Det indebærer, at der er fradragsret for beløb, der tilgår de forsikrede. Efter selskabsskattelovens § 13, stk. 2, er der fradragsret allerede, når indtjeningen hensættes til de forsikrede. Det sikrer, at afkastet af blandt

andet pensionsopsparing, som før eller siden udbetales til pensionsopparerne, friholdes for skat. Selskabsskatten kommer på denne måde alene til at hvile på den del af afkastet af forsikringsvirksomheden, der går til aktionærerne.

Skattelovgivningen fører således umiddelbart til, at forsikringsselskabers hensættelser og udbetalinger til de forsikrede er skattefrie, ligesom det er tilfældet for pensionskasser m.v. og pensionsopsparing i pengeinstitutter. I livsforsikringsselskaber, pensionskasser m.v. og pensionsopsparing i pengeinstitutter betales til gengæld realrenteafgift.

Formålet med hensættelsesfradraget m.v. er som nævnt, at den indtjening, der tilgår de forsikrede, ikke skal pålægges selskabsskat. Via det systematiske underskud vil fradragerne imidlertid også komme aktionærerne til gode enten via en lempeligere beskatning af afkast af egenkapitalen eller via en overførsel af underskud til sambeskattede selskaber. Underskuddet kan endvidere give selskabet en konkurrencefordel, hvis skattefordelen for ejerne resulterer i højere afkast til de forsikrede.

Dette er ikke i overensstemmelse med hensigten med fradragerne og forvrider konkurrenceforholdene mellem forsikringsselskaber, banker og pensionskasser og mellem forsikringsselskaberne indbyrdes.

5. Lovforslaget

Det foreslås at ændre reglerne om forsikringsselskabers indkomstopgørelse således, at fradragerne for hensættelser og udbetalinger til de forsikrede og fradraget for realrenteafgift i højere grad udligner den indkomst, der danner grundlag for udbetalingerne, hensættelserne og betalingen af realrenteafgift. Herved begrænses mulighederne for skattetekniske underskud, og fradragerne vil som tilsigtet alene komme de forsikrede til gode. For forsikringsselskabet vil dette kunne medføre en mere reel beskatning af egenkapitalen. Herudover vil det kunne få betydning for sambeskattede selskaber, der ikke længere vil kunne få overført de underskud, der ville hidrøre fra de særlige fradrag. Forsikringstagernes midler vil dog være undtaget fra selskabsbeskatning som hidtil.

Hovedprincippet i forslaget om at udligne fradrag og indkomst er, at selskabernes fradrag for hensættelser og udbetalinger til de forsikrede og fradrag for realrenteafgift reduceres med et beløb svarende til summen af skattefrie udbytter og skattefrie aktie- og ejendomsavancer. Virkningen af at reducere forsikringsselskabets fradrag efter dette princip er, at der herved ikke gives fradrag for udbetalinger, hensættelser og