

F. t. l. vedr. selskabsskatteloven og realrenteafgiftsloven

realrenteafgift ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår.

Begrundelsen for også at inddrage de skattefrie udbytter og avancer hos datterselskaber, som er sambeskattet med et forsikringssselskab, er, at forsikringssselskaber ellers ville kunne undgå den tilsigtede begrænsning af fradragene ved at placere aktier m.v. i sambeskattede datterselskaber, som ikke er forsikringssselskaber.

Baggrunden for de foreslåede regler er, at fradragene for udbetalinger og hensættelser til de forsikrede og fradraget for realrenteafgift - opgjort før begrænsningen af fradragene - anses for at fragå i forsikringssselskabets indkomst i følgende rækkefølge:

1. Den skattefrie del af danske og udenlandske udbytter og aktie- og ejendomsavancer.
2. Skattepligtige udenlandske, lempelsesberettigede udbytter.
3. Øvrig skattepligtig indkomst.

Hensættelsesfradrag efter § 13, stk. 2, 1. pkt., udlignes i øvrigt ved den faktiske udbetaling for forhold omfattet af hensættelsen, således at der ikke opnås dobbeltfradrag. I denne udligning indgår det faktisk hensatte beløb, d.v.s. uden hensyn til den skattemæssige begrænsning med skattefrie indkomster.

Efter det foreslåede 2. pkt. medregnes udbytter og avancer vedrørende datterselskabsaktier ikke ved forsikringssselskabets, moderselskabets, opgørelse af de skattefrie udbytter og avancer, som reducerer forsikringssselskabets fradrag for udbetalinger og hensættelser til de forsikrede og fradrag for realrenteafgift efter reglerne i det foreslåede 1. pkt. Det er en betingelse herfor, at selskaberne er sambeskattet.

Baggrunden for den foreslåede bestemmelse er for det første, at skattepligtig indtjening i et sambeskattet datterselskab efter gældende regler indgår i sambeskatningsindkomsten for den pågældende koncern samtidig med, at indtjeningen i datterselskabet fratrukket dette selskabs del af koncernens skat fremkommer som skattefrie aktieindkomst hos forsikringssselskabet (moderselskabet). Uden den foreslåede bestemmelse ville sådan indtjening i datterselskabet, der efter gældende regler allerede indgår i sambeskatningsindkomsten, også indgå i den opgørelse af skattefrie indtægter, som foreslås i 1. pkt.

For det andet skal den foreslåede bestemmelse ses på baggrund af, at skattefrie indtjening i et sambeskattet datterselskab til forsikringssselskabet ville blive talt med to gange uden bestemmelsen, nemlig først ved opgørelsen af skattefrie indtægter i datterselskabet og derpå som værdistigning på og udbytter af dattersels-

skabsaktierne ved opgørelsen af skattefrie indtægter i moderselskabet.

Retten til at bortse fra avancer og udbytter fra sambeskattede datterselskaber er en parallel til udbyttefradraget i sambeskatningsreglerne.

Efter det foreslåede 3. pkt. reduceres summen af skattefrie udbytter og avancer, som er opgjort efter reglerne om fradragsbeskæringen i 1. og 2. pkt., med den skattepligtige fortjeneste ved salg af aktier eller fast ejendom. Reduktionen sker for det indkomstår, hvori aktien eller ejendommen sælges.

Baggrunden for denne regel er de gældende regler om ejertidsafhængig beskættning af aktie- og ejendomsavancer. For eksempel er aktieavancer skattefrie ved salg efter mindst tre års ejertid, og ejendomsavancer giver et ejertidsafhængigt nedslag på op til 30 pct. af avancen. Det vil sige, at disse avancer ved fradragsbeskæringen er medregnet som skattefrie indtægter efter reglerne i 1. og 2. pkt., selv om avancerens skattemæssige status som enten beskattede eller skattefrie indtægter først kendes på et senere tidspunkt. Efter den foreslåede regel korrigeres der herfor ved i salgsåret at modregne den skattepligtige fortjeneste ved salg af aktier eller fast ejendom i de indtægter, som ligger til grund for fradragsbeskæringen. Uden den foreslåede regel ville der være tale om en form for dobbeltbeskatning af de pågældende avancer. Ved reduktionen af indtægterne, der anvendes til fradragsbegrænsningen, medregnes alene den del af den skattepligtige fortjeneste, der overstiger aktiens eller ejendommens værdi pr. 1. januar 1998, jf. lovforslagets § 3, stk. 3.

I 4. pkt. foreslås, at der for forsikringssselskaber, som indgår i sambeskatningsforhold med hinanden, foretages en samlet opgørelse af de skattefrie og lempelsesberettigede udbytter og avancer m.m., der anvendes til fradragsbegrænsningen efter reglerne i 1.-3. pkt. Det således fremkomne beløb fordeles herefter mellem forsikringssselskaberne i forhold til summen af det enkelte forsikringssselskabs egne skattefrie og lempelsesberettigede udbytter og avancer. Formålet med denne regel er at undgå dobbeltbeskatning i en kæde af sambeskattede forsikringssselskaber.

Til stk. 12

I 1. pkt. foreslås, at en negativ sum af de skattefrie og lempelsesberettigede udbytter og avancer, som efter reglerne i stk. 11 anvendes til at reducere fradragene med, fragår ved opgørelsen af de pågældende indtægter for efterfølgende indkomstår. Dermed opnår forsikringssselskabet den fordel, at et sådant negativt be-