

relation til reglerne i selskabsskatteloven om skattefrit datterselskabsudbytte og er i relation til moder-/datterselskabsdirektivet (90/435/EØF), art. 2, stk. 1, litra c, at betragte som selskabsskat. Det forhold, at et livsforsikringselskab hidtil har anvendt selskabsskattelovens regler om indkomstopgørelse og for fremtiden skal anvende opgørelsesreglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, medfører således ikke i sig selv konsekvenser for et moderselskabs mulighed for at oppebære skattefrit datterselskabsudbytte fra livsforsikringselskabet.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Der er tale om en konsekvensændring som en følge af, at realrenteafgiftsloven foreslås ophævet og erstatet af pensionsafkastbeskatningsloven.

Til § 2

Til nr. 1

Der er tale om konsekvensændringer som følge af de foreslåede regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 8, hvorefter der ses bort fra gevinst og tab på koncerninterne fordringer og gæld.

Til nr. 2 og 3

Der er tale om en konsekvensændring som følge af, at det foreslås, at livsforsikringselskaber undtages fra at benytte selskabsskattelovens regler om opgørelse af den skattepligtige indkomst.

Til § 3

Til nr. 1

Der er tale om en konsekvensændring som en følge af, at realrenteafgiftsloven foreslås ophævet og erstatet af pensionsafkastbeskatningsloven.

Ved udbetaling af rateopsparingsordninger med lige store beløb i alle udbetalingsår skal der ved fastsættelsen af amortisationsrenten tages hensyn til skattesatsen. Med ophævelsen af realrenteafgiftsloven og som en følge af den foreslåede pensionsafkastbeskatningslov foreslås det at anvende den nominelle skattesats efter sidstnævnte lovs § 3 ved fastsættelsen.

Til nr. 2

For at forhindre en utilsigtet udnyttelse af overgangsfradraget i § 8 i realrenteafgiftsloven har der den 7. oktober 1992 og senere alene været en begrænset adgang til at foretage delvise overførsler af ord-

ninger oprettet før 1. januar 1983, uden at overførslen er blevet betragtet som ud- eller indbetaling med deraf afledte skattemæssige konsekvenser.

I forbindelse med den foreslåede ophævelse af realrenteafgiftsloven og forslaget om overgang til pensionsafkastbeskatningsloven foreslås begrænsningen i adgangen til at foretage delvise overførsler af ordninger omfattet af bestemmelser om friholdelse for beskatning bevaret.

Til § 4

Som en følge af det samtidig fremsatte forslag om overgang til pensionsafkastbeskatningsloven foreslås realrenteafgiftsloven ophævet.

Til § 5

Til nr. 1

Forslaget skal ses som en konsekvens af, at det ved det samtidig fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningsloven foreslås, at livsforsikringselskaberne overgår fra at benytte selskabsskattelovens regler om opgørelse af den skattepligtige indkomst til at benytte reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, for så vidt angår opgørelse af den skattepligtige indkomst.

Der er således tale om, at livsforsikringselskaberne overgår fra en type selskabsbeskatning til en anden.

Livsforsikringselskaber er efter de gældende regler indkomstskattepligtige efter selskabsskatteloven. Såvel realrenteafgift som den ved lovforslaget om pensionsafkastbeskatning foreslåede løbende pensionsbeskatning omfatter afkast, uanset om dette er afkast af de forsikredes midler i selskaberne eller afkast af egenkapitalen.

Dette indebærer som udgangspunkt dobbeltbeskatning af det afkast, der er omfattet af begge former for beskatning, hvilket efter omlægningen som foreslået i lovforslaget om pensionsafkastbeskatning i det væsentlige vil sige af alt afkast. Det samme afkast bliver med andre ord pålagt både en pensionsafkastbeskatning og selskabsskat. Denne form for dobbeltbeskatning har hidtil, i forbindelse med beregning af realrenteafgift, været løst gennem komplicerede beregninger i realrenteafgiftslovens § 6. Reglens formål har været at sørge for selskabsbeskatning af den del af afkastet, der går til egenkapitalen, og realrenteafgift af den del, der går til de forsikrede.

Det har hidtil været velbegrundet at opretholde såvel indkomstskattepligt efter selskabsskatteloven som realrenteafgiftspligt efter realrenteafgiftsloven for livsforsikringselskaber, idet der har været forskel på