

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Formålet med loven

Ved lov nr. 420 af 26. juni 1998, jf. lovforslag L 81, FT 1997-98 (2. samling) Till. A 1931, blev indført nogle særlige regler for forsikringsselskaber, der drives i aktieselskabsform. Reglernes formål er at forhindre, at forsikringsselskaber får skattetekniske underskud ved at fradragsberettigede udgifter afholdes med skattefri finansindtægter.

Dette er sikret ved, at der er indført en begrænsning for forsikringsselskabernes fradrag for udbetalinger og hensættelser til de forsikrede samt for realrenteafgift. Fradragsbegrænsningen fungerer på den måde, at forsikringsselskabet alene kan få fradrag for de nævnte udbetalinger m.m., når disse overstiger forsikringsselskabets skattefri indkomster i form af skattefri og lempelsesberettigede udbytter og aktie- og ejendomsavancer.

I forbindelse med dette lovforslags behandling blev det anført, at forsikringsselskaber, der driver skadesforsikringsvirksomhed, ikke burde underlægges samme skattemæssige begrænsning som livsforsikringsselskaber. Det skyldes, at der ikke i skadesforsikringsselskaber er samme størrelsesmæssige sammenhæng mellem afkastet af de finansielle aktiver og forsikringsudgifterne som i livsforsikringsselskaberne. Reglerne om fradragsbegrænsning kan derfor medføre fradragsbegrænsning vedrørende finansielle aktiver, der ikke indgår i forsikringsvirksomheden. På den baggrund gav skatteministeren under folketingsbehandlingen af lovforslaget tilsagn om at iværksætte et udredningsarbejde i Skatteministeriet med det formål at afdække dette særlige problem for skadesforsikringsselskaber.

Hertil kommer, at skadesforsikringsselskabernes ejere i et vist omfang vil kunne omstrukturere sig ud af fradragsbegrænsningen ved at flytte de finansielle aktiver væk fra skadesforsikringsområdet. Dermed vil en del af kapitaliseringen i disse selskaber blive fjernet fra forsikringstagerne. Det er hverken i forsikringstagerens eller i samfundets interesse at have for-

sikringsselskaber, hvor ejerne af skattemæssige grunde finder det hensigtsmæssigt at flytte finansielle aktiver ud af selskabet. Skattesystemet tilpasses således også løbende under hensyntagen til regeringens overordnede ønske om at skabe gode erhvervmæssige muligheder for, at selskaber kan konsolidere sig.

Det er derfor fundet hensigtsmæssigt at foretage en justering, der tager højde for skadesforsikringsselskaber, der ejer finansielle aktiver, der ikke indgår direkte i forsikringsvirksomheden.

Loven foreslås på denne baggrund justeret uden at det dog skal være muligt for skadesforsikringsselskaberne at oparbejde skattetekniske underskud. Justeringen betyder, at skadesforsikringsselskaber ikke vil være underlagt den samme prioritering af anvendelsen af de skattefri indkomster som livsforsikringsselskaber. For skadesforsikringsselskaber foreslås det således, at fradragsbegrænsningen kun skal gælde, når udgifterne til udbetalinger til de forsikrede, til forsikringsmæssige hensættelser og til selskabets driftsomkostninger i øvrigt overstiger de skattepligtige præmieindtægter tillagt 50 pct. af den forsikringstekniske rente.

Efter lov nr. 420 af 26. juni 1998 foretager sambeskattede forsikringsselskaber en samlet opgørelse af deres skattefri indkomster for at sikre, at den samme indkomst ikke medfører fradragsbegrænsning flere gange i en sådan kæde af selskaber.

Der foreslås indført en lignende bestemmelse, der skal gælde uden for sambeskatningstilfælde, og hvor forsikringsmoderselskabet ejer mindst 25 pct. af datterselskabets aktiekapital. Systematikken foreslås dog anderledes under hensyntagen til de særlige forhold, der gør sig gældende, når selskaber, hvor mindre end 100 pct. af aktiekapitalen ejes af forsikringsmoderselskabet, også skal være omfattet. Forslaget betyder, at moderselskabet medregner datterselskabernes skattefri indkomster i sin opgørelse med en procentdel, der svarer til den gennemsnitligt ejede andel af datterselskabets aktiekapital. Hvis de skattefri indkomster allerede har medført fradragsbegrænsning i dattersel-