

disse aktiver ud af skadesforsikringsselskabet. I det omfang selve forsikringsvirksomheden ikke giver underskud, sker der ingen fradragsbegrænsning.

For at de skattefri indkomster og forskellen mellem forsikringsmæssige indtægter og udgifter kan medregnes symmetrisk og udjævnes fra år til år, indeholder forslaget bestemmelser om et kontosystem, hvorfra saldiene videreføres til det efterfølgende år, når der er sket den ønskede regulering.

*– kæde af selskaber i og uden for sambeskatningsforhold*

I lov nr. 420 af 26. juni 1998 findes en bestemmelse vedrørende forsikringsselskaber, der er sambeskattet med andre forsikringsselskaber. Bestemmelsens formål er at forhindre, at der sker fradragsbegrænsning for den samme skattefri indkomst i en kæde af sambeskattede forsikringsselskaber.

Efter bestemmelsen skal der foretages en samlet opgørelse af skattefri udbytter og avancer m.v. for de forsikringsselskaber, der indgår i sambeskatningen. Det medfører, at forsikringsselskaberne anses som ét selskab, og at den samlede opgørelse renses for de koncerninterne udbytter og avancer, som vedrører aktier i forsikringsdatterselskaber. Det opgjorte beløb fordeles herefter til forsikringsselskaberne efter, hvordan fordelingen ville have været, hvis der ikke var blevet rensset for de koncerninterne udbytter og avancer.

Det er af tekniske årsager fundet nødvendigt at foretage en justering af bestemmelsen vedrørende fordelingen af det samlede opgjorte beløb. Det foreslås således, at det opgjorte beløb blot skal fordeles forholdsmæssigt mellem de forsikringsselskaber, der indgår i sambeskatningen. Dette indebærer, at forsikringsselskaberne ikke ved fordelingen skal medregne de koncerninterne udbytter og avancer, idet dette vil kunne medføre en skævvridning i visse tilfælde.

Bestemmelsen foreslås desuden udvidet, således at der efter fradragsbegrænsningen, foretages en efterregulering. Denne efterregulering medfører, at et selskab med positive skattefri indkomster, der udnytter et tab i et andet selskab i sambeskatningen, skal kompensere dette andet selskab herfor. Bestemmelsen skal ligeledes sikre mod skævvridning.

Endelig tages der i bestemmelsen højde for den foreslåede lempeligere fradragsbegrænsning for skadesforsikringsselskaber. Der foreslås således indført en værnregel, der skal sikre mod, at der ikke kan være særlige fordele knyttet til, at et livsforsikringsselskab placerer flest mulige aktiver i et skadesforsikringsselskab, der er et datterselskab, og som indgår i sambeskatningsforhold med livsforsikringsselskabet.

Dette sker ved, at et eventuelt overskydende skattefrit beløb, der ikke er indgået i skadesforsikringsselskabets fradragsbegrænsning, henføres til moderselskabet, der er et livsforsikringsselskab, for at indgå i dette selskabs fradragsbegrænsning.

Det foreslås endvidere at supplere den gældende bestemmelse og dermed udvide anvendelsesområdet, således at der også tages højde for tilfælde uden for sambeskatning. Af administrative årsager og på linie med en række øvrige selskabsskatte regler, skal forsikringsmoderselskabet direkte eller indirekte eje mindst 25 pct. af aktiekapitalen i datterselskabet for at blive omfattet af reglerne.

I moder/datterselskabsforhold, hvor moderselskabet er et forsikringsselskab, foretages der efter forslaget en samlet opgørelse af de skattefri og lempelsesberettigede udbytter og avancer. Opgørelsen foretages hos moderselskabet, og fra datterselskaberne medregnes en andel, der svarer til moderselskabets gennemsnitligt direkte og/eller indirekte ejede andel af datterselskabet i indkomståret. I opgørelsen fragår udbytter og avancer af datterselskabsaktierne. I det omfang, skattefri og lempelsesberettigede udbytter og avancer er anset som medgået til udbetalinger til de forsikrede, hensættelser og realrenteafgift i direkte og indirekte ejede datterselskaber, der er forsikringsselskaber, skal disse fratrækkes i den samlede opgørelse af udbytter og avancer hos forsikringsmoderselskabet. Moderselskabet skal herefter beregne sin fradragsbegrænsning på baggrund af denne opgørelse. Bestemmelsen sikrer mod dobbeltbeskatning af den samme indkomst hos moder- og datterselskabet.

*– øvrigt*

Lovforslaget indeholder desuden en række øvrige småjusteringer og konsekvensrettelser af teknisk karakter.

*3. Provenumæssige konsekvenser*

Med lovforslag L 81 vedtaget som lov nr. 420 af 26. juni 1998 stoppedes - ved indførelse af regler om fradragsbegrænsning - udnyttelsen af hidtidige regler, hvorefter forsikringsselskabers asymmetriske indkomstopgørelse resulterede i skattemæssige underskud, når skattefrit aktieafkast mv. disponeredes til de forsikrede med fuld skattemæssig fradragsret. Merprovenuet herved vurderedes at udgøre i størrelsesordenen 1 ½ mia. kr. i 1998 stigende til 2 mia. kr. årligt på langt sigt.

Fradragsbegrænsningen vedrørende skadeselskaber foreslås nu lempet med det sigte, at kun skattefrit afkast af finansielle aktiver, der med de foreslåede