

F. t. l. vedr. selskabsskatteoven m.fl. love

sikringselskaber vælger at flytte aktiver med skattefri afkast, da de kan give anledning til underskudsbe- grænsning. F&P er dog enige i, at de foreslåede regler repræsenterer et væsentligt fremskridt i forhold til de gældende regler, og at der på de givne præmisser er tale om, at lovforslaget synes at opfylde intentionerne bag lovforslaget.

2. F&P er tilfredse med, at der i forslaget er regler, der modvirker dobbeltbeskatning i kæder af ikke sam- beskattede forsikringselskaber.

3. F&P anfører, at der ved opgørelsen af driftskon- toen skal tages hensyn til, at en del af et underskud i forsikringsvirksomheden kan være dækket af frigivne sikkerhedsfondshenlæggelser. Dette skal ske ud fra en betragtning om, at sikkerhedsfondshenlæggelserne enten allerede er beskattede eller bliver det, når de fri- gives. Til dette kan anføres, at i det omfang sikker- hedsfondshenlæggelserne er sket på baggrund af ikke- beskattede indkomster, er der ikke tale om, at disse på noget tidspunkt bliver beskattet, hvorfor de ikke bør indgå på driftskontoen. Det er ikke muligt at sige, i hvilket omfang sikkerhedsfondshenlæggelserne er sket med ikke-beskattede indkomster. Det er derfor fundet u hensigtsmæssigt at medregne sikkerheds- fondshenlæggelserne ved opgørelsen af driftskontoen, da det vil kunne give resultater, der direkte strider mod sigtet med fradragsbegrænsningen i skadesfor- sikringselskaber.

4. F&P ønsker en præcisering af behandlingen af sambeskattede datterselskaber i stk. 9, 2. pkt. Dette har givet anledning til en tilpasning af reglen.

5. F&P foreslår, at finanskontoen nedtrappes over 10 år for at sikre bedre tidsmæssig sammenhæng mel- lem skattefri indkomster og forsikringsmæssige un- derskud. Hertil bemærkes, at meningen med bestem- melsen for det første er at sikre symmetrisk behan- dling af hhv. gevinster og tab og for det andet at sikre, at tidligere skattefri indkomster medregnes, hvis de senere indgår i forsikringsvirksomheden. Medregning skal ske, uanset hvor lang tid der går mellem de to be- givenheder. Der bør således ikke ske nogen beskæring af saldoen på finanskontoen.

6. F&P anfører, at fordelingsreglen indenfor sam- beskating kan give anledning til skævvridning mel- lem sambeskattede selskaber, hvis der ikke tages høj- de for selskaber med negative skattefrie indkomster. Der kan herved opstå problemer i forhold til det for- sikringsmæssige kontributionsprincip. Dette har givet anledning til en bestemmelse, der sikrer kompensati- on for, at et selskab kan udnytte et andet selskabs tab som følge af sambeskatingen.

7. F&P har påpeget, at der kan være et teknisk pro- blem i samspillet mellem hovedreglen for fradragsbe- grænsningen i stk. 8, 1. pkt., og reglen om fordelings- princippet i stk. 10. Dette har givet anledning til en præcisering i sidstnævnte regel.

*Bemærkninger til de enkelte bestemmelser**Til § 1*

Til nr. 1

Bestemmelsen er en konsekvensændring som følge af, at det nuværende stk. 8 udbygges og deles op i stk. 8, 9 og 10, og at der tilføjes en ny bestemmelse i det foreslåede stk. 11.

Til nr. 2

Der er tale om en delvis nyaffattelse af det nuvæ- rende stk. 8 og stk. 9, således at det nuværende stk. 8 udbygges og deles op i tre stykker. Desuden tilføjes der med forslaget en ny bestemmelse som stk. 11. Det nuværende stk. 9 bliver med konsekvensrettelser her- efter stk. 12.

Ad stk. 8. Det foreslåede stk. 8, 1. - 3. pkt., svarer til det nuværende stk. 8, 1. - 3. pkt. Bestemmelsen er en prioriteringsregel, der indebærer, at forsikrings- skaber ved opgørelsen af indkomsten først kan få fra- drag for udbetalinger og hensættelser til de forsikrede og for realrenteafgift, når summen af disse beløb over- stiger summen af forsikringselskabets eller et der- med sambeskattet datterselskabs skattefri og lempel- sesberettigede udbytter og aktie- og ejendomsavan- cer, herunder skattefri gevinster på investeringsbevi- ser. Prioriteringen består således i, at selskabets skat- tefri indtægter skal medgå til de udgifter, der ellers ville være fradragsberettigede. Der kan herefter kun opnås fradrag, hvis de fradragsberettigede udgifter overstiger de skattefri indtægter.

Ad stk. 9. Som nævnt i de almindelige bemærknin- ger, er det fundet hensigtsmæssigt at foretage en juste- ring af den beskating af forsikringselskaber, der indførtes ved lov nr. 420 af 26. juni 1998, for så vidt angår skadesforsikringselskaber. Stk. 9 vedrører denne justering.

På den ene side skal der ikke kunne ske en skatte- teknisk nedbringelse af beskatingsgrundlaget, når fradragsberettigede forsikringsudgifter kan afholdes med skattefri indkomster. Derfor sker der fradragsbe- grænsning med den del af de skattefri indkomster, der kan indgå i forsikringsvirksomheden. På den anden side skal den del af de skattefri indkomster, der ikke indgår i forsikringsvirksomheden, forblive skattefri som i andre selskaber.