

Det er således nødvendigt at få adskilt den del af investeringsafkastet, der vedrører selve forsikringsvirksomheden fra den del, der kan siges at indgå i den almindelige formuepleje. I de regler, der blev vedtaget ved lov nr. 420 af 26. juni 1998, sker der ikke denne sondring, hvorfor alle skattefrie indkomster giver anledning til fradragsbegrænsning.

Selve skadesforsikringsvirksomhedens indtægtsside består af præmieindtægterne. Hertil foreslås at lægge et beløb svarende til 50 pct. af den forsikringstekniske rente. Den forsikringstekniske rente er udtryk for, at en del af indtægterne af forsikringsvirksomheden hidrører fra forrentning af indbetalte præmiebeløb, der først på et senere tidspunkt vil blive modsvaret af erstatningsudbetalinger m.v. Det foreslås alene at medregne 50 pct. af den forsikringstekniske rente, fordi højst 50 pct. af de aktiver, der ligger til dækning for forsikringshensættelserne, må placeres i aktier m.v. Reglerne for opgørelsen af den forsikringstekniske rente er fastsat i Finanstilsynets bekendtgørelse af 16. december 1994 i § 10, stk. 1 - 3.

Udgiftssiden består af hensættelser og udbetalinger til de forsikrede samt øvrige driftsomkostninger.

Hvis de samlede forpligtelser overfor de forsikrede samt øvrige driftsomkostninger overstiger præmieindtægterne tillagt 50 pct. af den forsikringstekniske rente, anses selve forsikringsvirksomheden for at give underskud, der er dækket af skattefrie finansielle indkomster.

I det foreslåede stk. 9, 1. pkt., bestemmes, at fradragsbegrænsningen i skadesforsikringsselskaber højst kan udgøre den andel af de skattefrie indkomster, der indgår i selve forsikringsvirksomheden. Herved lempes den beskatning, der blev vedtaget ved lov nr. 420 af 26. juni 1998, således at den del af de skattefrie indkomster, der ikke indgår i forsikringsvirksomheden, ikke giver anledning til fradragsbegrænsning.

For at sikre at forholdet mellem skattefrie indkomster og underskud i forsikringsvirksomheden udjævnes fra år til år, foreslås der i 2. til 4. pkt. en kontoordning.

Efter 2. pkt. skal der for det første føres en konto over skadesforsikringsselskabernes akkumulerede skattefrie indkomster med fradrag for tilsvarende tab (finanskonto). For det andet skal der føres en konto over de beløb, hvormed selskabets hensættelser og udbetalinger til de forsikrede samt øvrige driftsomkostninger overstiger selskabets præmieindtægter og 50 pct. af den forsikringstekniske rente (driftskonto).

Saldoen på driftskontoen er udtryk for det underskud eller overskud, forsikringsvirksomheden giver anledning til. Hvis saldoen på denne konto er positiv,

er det udtryk for, at der er trukket på de finansielle indkomster, hvilket kan give anledning til, at selskabets beskatningsgrundlag nedbringes via skattetekniske underskud.

Hvis saldoen på driftskontoen er positiv, og finanskontoen også er positiv, anvendes det mindste af de to beløb i 1. pkt. og er dermed udtryk for den maksimerede fradragsbegrænsning efter denne bestemmelse.

Saldiene på begge konti nedsættes med det anvendte beløb efter det foreslåede 4. pkt., som også indeholder en bestemmelse om, hvad der kan overføres til næste år.

I det tilfælde hvor den positive saldo på driftskontoen er større end saldoen på finanskontoen, er det overskydende beløb udtryk for, hvor stor en del af det forsikringsmæssige underskud, der kan siges at være afholdt af beskattede indkomster, hvorfor der gives fradrag for udbetalingen/ hensættelsen. Saldoen på finanskontoen bliver herefter 0, som videreføres til næste år.

Hvis den positive saldo på driftskontoen er mindre end saldoen på finanskontoen, er det udtryk for, at de skattefrie indkomster overstiger underskuddet i forsikringsvirksomheden. Det overskydende beløb er skattefrit porteføljeafkast. Beløbet fremføres dog til næste år, således at der sker fradragsbegrænsning, hvis beløbet efterfølgende medgår til finansiering af underskud i forsikringsvirksomheden. Den til enhver tid værende saldo på finanskontoen repræsenterer de akkumulerede porteføljeafkast, der er skattefrie som følge af, at de ikke er medgået til finansiering af underskud i forsikringsvirksomheden. Hvis saldoen er negativ, er det udtryk for, at der er et nettotab, der ikke er fradragsberettiget. Nettotabet modregnes dog i efterfølgende skattefrie indkomster, der reducerer eller udligner den negative saldo, hvorved en eventuel efterfølgende fradragsbegrænsning bliver mindre. Herved behandles nettotabet parallelt med den modsvarende avance.

Hvis saldoen på driftskontoen er negativ eller 0, er det udtryk for, at præmieindtægterne og den medregnede del af den forsikringstekniske rente dækker forpligtelserne overfor de forsikrede. Der er således ikke anvendt andre finansielle indkomster til forsikringsdriften end den beregnede del af den forsikringstekniske rente, hvorfor der ikke sker fradragsbegrænsning.

Den negative saldo på driftskontoen skal således ikke give anledning til bevægelser på kontoen med de skattefrie indkomster. Den negative saldo overføres til næste år. Herved giver den anledning til mindre fradragsbegrænsning, hvis forsikringsvirksomheden i efterfølgende år giver underskud.