

sambeskatning efter selskabsskattelovens § 31 med sine datterselskaber.

Eksempel:

Livsforsikringselskab	- datterselskab	+ datterselskab + sambeskatning - lager	+ datterselskab + sambeskatning + lager
Renteindtægter	10.000	0	0
Obligationsafkast	10.000	0	0
Pensionsafkastskat, 26 pct.	2.600	2.600	0
Pensionsafkastskat, 5 pct.	0	0	500
Pensionsafkastskat i alt	2.600	2.600	500
Hensat til de forsikrede	7.400	7.400	9.500
Fradrag i alt	10.000	10.000	10.000
Selskabsskattepligtig indkomst	0	-10.000	-10.000
Datterselskab			
Renteindtægter	0	10.000	10.000
Kursgevinster	0	0	0
Obligationsafkast	0	10.000	10.000
Selskabsskattepligtig indkomst	0	10.000	10.000
Sambeskatningsindkomst		0	0

Eksemplet viser i 1. spalte beskatningen hos et livsforsikringselskab, der i indkomståret 2000 eller senere investerer i obligationer. Der svares skat efter pensionsafkastbeskatningsloven med 26 pct. af afkastet. Det resterende afkast hensættes til de forsikrede, hvorefter selskabets (selskabs)skattepligtige indkomst bliver 0.

Eksemplet viser i 2. spalte beskatningen i det tilfælde, hvor der oprettes et datterselskab, hvori obligationerne placeres. Datterselskabet får en positiv (selskabs)skattepligtig indkomst, medens livsforsikringselskabet får en tilsvarende negativ (selskabs)skattepligtig indkomst. Sambeskatningsindkomsten efter selskabsskattelovens § 31 bliver 0, idet det forudsættes, at livsforsikringselskabet fortsat hensætter obligationsafkastet efter fradrag af pensionsafkastskat til de forsikrede.

Efter reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 9 om tvungen sambeskatning skal livsforsikringselskabet svare pensionsafkastskat med 26 pct. af obligationsafkastet i datterselskabet. Dette gælder dog kun, hvis datterselskabet anvender et andet periodiseringsprincip for obligationsafkastet end lagerprincippet, d.v.s. realisationsprincippet.

Eksemplet viser i 3. spalte beskatningen i den situation, hvor datterselskabet vælger at anvende lagerprincippet. Vælger datterselskabet at anvende lagerprincippet, er det ikke længere omfattet af den tvung-

ne sambeskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven. I stedet skal livsforsikringselskabet betale 5 pct. skat af afkastet af aktierne i datterselskabet. Det vil sige, at der opnås en besparelse på 21 pct.-point i pensionsafkastskat.

Problemet *foreslås* løst ved at forlange, at når et datterselskab, hvis virksomhed anses for i væsentlig grad at bestå i investering i fast ejendom eller at være af finansiel karakter, er sambeskattet med moderselskabet efter selskabsskattelovens § 31, skal datterselskabet også være sambeskattet med moderselskabet efter pensionsafkastbeskatningslovens § 9.

Dette sker efter *forslaget* ved i § 9, stk. 2, 3. pkt., at bestemme, at § 9, stk. 2, 2. pkt., ikke finder anvendelse, når datterselskabet er sambeskattet med moderselskabet efter selskabsskattelovens § 31.

Livsforsikringselskaberne vil kunne komme ud af sambeskatningen efter pensionsafkastbeskatningslovens § 9 ved at ophæve sambeskatningen efter selskabsskattelovens § 31 og lade datterselskabet anvende lagerprincippet. Vælges dette, vil livsforsikringselskabet, hvad datterselskabet angår, være i samme situation som en pensionskasse, der har oprettet et investeringsdatterselskab: Der skal udredes selskabsskat af investeringsafkastet, og af det resterende afkast (i form af aktieavancer og udbytte af datterselskabsaktierne) skal der svares skat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 8 med 5 pct.