

Af eksempel 4 fremgår:

Skadesforsikringsselskabet (Skade) er sambeskattet med livsforsikringsselskabet (Liv). Der overføres en indkomst på 125 fra Liv til datterselskabet Inv.Dat-

ter. Inv.Datter er ikke sambeskattet med Skade og Liv. Maksimeringsreglen i stk. 4, 2. pkt., anvendes i eksemplet.

Skattepligtig indk. i Skade	100,00	Sambeskatningsindk. i Skade + Liv (100,00 - 100,00)	0
		Skat, 32 pct.	0
Skattepligtig indk. i Liv (før fradrag for pensionsafkastskat)	56,00	Beskatningsgrundlag efter pensionsafkastbeskatningsloven (før fradrag for skpl. indk.)	625,00
- pensionsafkastskat	-156,00	- skattepligtig indkomst i Liv	0
Skattepligtig indk. i Liv	-100,00	Beskatningsgrundlag	625,00
Skattepligtig indk. i Inv.Datter	125,00	Pensionsafkastskat, 26 pct.	162,50
Skat, 32 pct.	40,00	- fradrag for Inv.Datters selskabsskat, maksimalt 26 pct. af 125,00 = 32,50, dog maksimalt 26 pct. af summen af Liv's skattepligtige indk., -100,00, og Inv.Datters beskatningsgrundlag, 125,00, eller 25,00 = 6,50	- 6,50
		Pensionsafkastskat i alt	156,00
		Skat i alt 40,00 + 0 + 156,00	196,00

Maksimeringsreglen i stk. 4, 2. pkt., indebærer således en neutralisering af fordelene ved at overflytte så stor en del af Liv's indkomst til Inv.Datter, at Liv opnår en negativ skattepligtig indkomst, der kan udnyttes ved sambeskatning med Skade.

Forsikring & Pension har henledt opmærksomheden på, at maksimeringsreglen ikke tager hensyn til, i hvilket omfang livsforsikringsmoderselskabets underskud i stedet udlignes med overskud i et datterselskab, som moderselskabet er sambeskattet med efter selskabsskattelovens § 31.

Problemet kan belyses med et eksempel, der bygger på de samme tal som i eksempel 1-4 i bemærkningerne til bestemmelsen:

Skadesforsikringsselskabet (Skade) er sambeskattet med livsforsikringsselskabet (Liv). Fra Liv overføres en indkomst på 62,5 til datterselskabet Inv.Datter I og 62,5 til Inv.Datter II - i alt 125. Inv.Datter I er sambeskattet med Skade og Liv. Inv.Datter II er ikke sambeskattet med Skade og Liv. Maksimeringsreglen i stk. 4, 2. pkt., anvendes i eksemplet.