

Muligheden for udlandslempelse, jf. § 4 i lov nr. 486 af 30. juni 1993 om ændring af lov om indkomstbeskatning af aktieselskaber m.v. (selskabsskatteloven) og lov om beskatning af fonde og visse foreninger (fondsbeskatningsloven) (Ophævelse af udlandslempelsen), er bortfaldet fra og med indkomståret 2000. Selskabsskattelovens § 32, stk. 7, 1. pkt., er dermed overflødig og foreslås derfor fjernet.

Tilsvarende ændringer - med visse nødvendige tilpasninger - foreslås i ligningslovens § 16 H om personligt ejede lavt beskattede selskaber, der i væsentlig grad driver finansiell virksomhed. Tilbagebetalingsordningen for de personligt ejede selskaber er tilpasset derved, at der er taget hensyn til, at den personlige ejer kan hjemtage udbytter skattefrit i det omfang, der betales CFC-skat.

Koncerninterne forsikringselskaber (Captive Insurance) (lovforslaget § 1, nr. 1)

Formålet med denne del af forslaget er, at resultatet af en selvforsikring skattemæssigt bliver den samme, uanset hvordan man indretter sig. Det skal således ikke være muligt at opnå fradrag for selvforsikring blot ved at oprette et koncerninternt forsikringselskab.

Det selskab, som tegner en koncernintern forsikring, får derfor ikke fradrag for forsikringspræmierne, men får i stedet fradraget på det tidspunkt, hvor det måtte lide en skade (et tab).

Det foreslås, at fradragsretten for koncerninterne forsikringspræmiebetalinger beskæres. Der skal dog være fradrag, i det omfang det godtgøres, at forsikringselskabet genforsikrer risikoen hos et uafhængigt forsikringselskab.

Fradragsretten beskæres, såfremt et dansk selskab eller en forening m.v. foretager betalinger af forsikringspræmier til et koncernforbundet selskab m.v. Koncernforbundne selskaber m.v. forstås på samme måde som i ligningslovens § 2.

Det er normalt, at der mellem forsikringselskaberne inden for en større forsikringskoncern etableres forskellige former for genforsikringsarrangementer. Disse arrangementer kan f.eks. have til formål at sprede risikoen mellem selskaberne inden for koncernen. Der er tale om arrangementer, der alene er risikomæssigt eller forretningsmæssigt begrundet. Det foreslås derfor, at fradragsbeskæringen ikke finder anvendelse, når forsikringspræmien betales af et forsikringselskab til et koncernforbundet forsikringselskab. Koncerninterne genforsikringer er dog omfattet, hvis den oprindelige forsikring er omfattet af den foreslåede

§ 11 A, uden en sådan undtagelse ville bestemmelsen kunne omgås ved at indskyde et dansk beskattet koncerninternt forsikringselskab mellem forsikringstageren og det koncernforbundne forsikringselskab.

Hvis et forsikringselskab driver almindelig forsikringsvirksomhed og som et led i sin normale virksomhed også tegner forsikringer for et koncernforbundet selskab, skal fradragsretten for det koncernforbundne selskab ikke beskæres. Fradragsbeskæringen skal derfor ikke finde anvendelse, hvis forsikringselskabet i ikke uvæsentligt omfang driver tilsvarende forsikringsvirksomhed overfor uafhængige parter. Med tilsvarende forsikringsvirksomhed menes der, at forsikringselskabet skal tegne forsikringer af den pågældende art og med de pågældende vilkår med uafhængige parter. For hver enkel slags forsikringsvirksomhed, skal det bedømmes, om de risikoer som vedrører uafhængige parter udgør en ikke uvæsentlig del af de samlede risikoer for den pågældende slags forsikringsvirksomhed. Hvis mindst 25 pct. af risikoerne for en enkelt art af forsikringer vedrører uafhængige parter, sker der således ingen fradragsbeskæring.

Det foreslås, at bestemmelsen finder tilsvarende anvendelse, hvis der indskydes et uafhængigt selskab mellem de to koncernforbundne selskaber. Præmiebetalinger til uafhængige selskaber er således heller ikke fradragsberettigede, i det omfang det uafhængige selskab genforsikrer sig hos et selskab, der er koncernforbundet med forsikringstageren. Undtagelserne om forsikringsvirksomhed overfor uafhængige parter samt det koncernforbundne selskabs genforsikring hos en uafhængig finder tilsvarende anvendelse.

Det foreslås, at forsikringspræmierne til forsikringselskabet ikke medregnes i dets skattepligtige indkomst, i det omfang koncernselskabet ikke har haft fradragsret for præmieindbetalingerne efter § 11 A, stk. 1. Herved skabes der symmetri mellem forsikringstagerens manglende fradragsret og forsikringselskabets skattepligt. Hvis præmiens størrelse overstiger »arm's length«-prisen efter ligningslovens § 2, vil der være tale om et skattepligtigt koncernbidrag. Det foreslås endvidere, at der ikke kan foretages fradrag for hensættelser eller genforsikringer hos koncernforbundne forsikringselskaber for så vidt angår præmier, som ikke medregnes i den skattepligtige indkomst, ellers ville forsikringselskabet opnå en »dobbelt skattefrihed«.

Endelig foreslås det, at forsikringsudbetalinger, som tilfalder forsikringstageren, ikke medregnes i dennes indkomst. Til gengæld får forsikringselskabets ikke fradrag for sådanne forsikringsudbetalinger.