

Bet. o. lovf. vedr. pensionsafkastbeskatningsloven m.v.

197,921. På et vilkårligt tidspunkt, eksempelvis kast og pensionsafkastbeskatning (PAL-skat) i 2005, kan vedkommende føre regnskab med af- som nedenfor.

Indeksobligation 2045 2,5 pct., pålydende værdi 100

Markedsudvikling	Kurs	Indeksfaktor
1.1.2005 (primo)	94	231,71
31.12.2005 (ultimo)	94,5	238,66
Afkastart	Formel	Afkast
Rente	pålydende	2,50
Udtrækningsgevinst (antager én udtrækning primo af 1/40)	udtrækningsandel * pålydende værdi * indeksfaktor primo / 100	5,79
Afkast før PAL-skat		8,29
<i>PAL-regnskab</i>		
PAL-kursgevinst ved udtrækning opgjort ved indeksfaktor 1. sept. 2000	udtrækningsandel * (parikurs - kurs primo) * indeksfaktor 197,921 / 100	0,30
PAL-fradrag ved udtrækning	udtrækningsandel * (parikurs - indgangskurs) * indeksfaktor 197,921 / 100	0,05
PAL-kursgevinst af restbeholdning	(1 - udtrækningsandel) * (kurs ultimo - kurs primo) * indeksfaktor 197,921 / 100	0,96
PAL-skat	15 pct. af (PAL-kursgevinster - PAL-fradrag)	0,18
Afkast efter PAL-skat		8,11

Isoleret set medfører ordningen et lidt lavere efter-skat- end før-skat-afkast i 2005. Hertil kommer imidlertid rentegevinsten ved at have trukket det initiale kursfald (i forbindelse med PAL-omlægningen) fra i PAL-opgørelsen 2001. Samlet betyder det en skattefordel ved indeksordningen i forhold til uændret skattefritagelse.

Til nr. 3 og 4

Ændringsforslagene er konsekvenser af ændringsforslag nr. 5.

Til nr. 5

Ændringsforslaget går ud på at gøre skatterefusion, som et livsforsikringsselskab modtager for overførsel af underskud til et sambeskattet selskab, skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven. Ændringsforslaget tilsigter at lukke af for utilsigtede muligheder for skattebesparelser, som et livsforsikringsselskab kan opnå ved at flytte afkast til et datterselskab, der ikke er omfattet af pensionsafkastbeskatningsloven.

Skattebesparelsen kan opnås på forskellig måde. Den kan f.eks. opnås ved sambeskatning efter selskabsskattelovens § 31 med datterselskabet og anvendelse af sambeskatningsvilkår

2.5.2. i sambeskatningscirkulæret (TS-cirkulære 1999-46), det vil sige fuld fordeling af selskabsskatten med refusion mellem selskaberne.

Værditilvæksten i datterselskabet beskattes hos livsforsikringsselskabet med 15 pct. pensionsafkastskat. Værditilvæksten reduceres, såfremt der sker betaling fra datterselskabet til livsforsikringsselskabet for anvendelsen af livsforsikringsselskabets skattemæssige underskud.

Derimod er denne betaling til livsforsikringsselskabet for anvendelsen af selskabsskattepligtigt underskud efter de gældende regler ikke skattepligtigt efter pensionsafkastbeskatningsloven, idet der ikke umiddelbart er tale om formueafkast.

Skematisk eksempel:

Situation 1:

Et livsforsikringsselskab har en obligationsportefølje, der giver en forrentning på 100 mio. kr. Der svares en pensionsafkastskat på 15 pct. eller 15 mio. kr.

Den resterende del af afkastet, 85 mio. kr., hensættes til de forsikrede via en forøgelse af livsforsikringshensættelserne, der er fradragsberettigede efter selskabsskattelovens § 13, stk. 2.