

Den selskabsskattepligtige indkomst er herefter 0.

Samlet betales der skat med 15 mio. kr., der udelukkende er pensionsafkastskat.

Situation 2:

Livsforsikringsselskabet kan alternativt oprette et datterselskab, hvori obligationsporteføljen bliver anbragt som eneste aktiv.

Datterselskabet vil isoleret set få en skattepligtig indkomst på 100 mio. kr., hvoraf der skal betales 30 pct. eller 30 mio. kr. i selskabsskat.

Livsforsikringsselskabet skal betale 15 pct. pensionsafkastskat af værditilvæksten på datterselskabsaktierne. Pensionsafkastskatten er fradragsberettiget efter selskabsskatteovens § 13, stk. 2. Der suppleres op med en forøgelse af livsforsikringshensættelserne, således at den skattepligtige indkomst bliver -100 mio. kr.

Ved sambeskatning efter selskabsskatteovens § 31 bliver sambeskatningsindkomsten -100 mio. kr. (moder) + 100 mio. kr. (datter) eller 0.

Såfremt sambeskatningsvilkår 2.5.2. vælges, skal det selskab, der har opnået en skattebesparelse, refundere det andet selskab et beløb svarende til skatten af det overførte overskud. Denne overførsel har ikke betydning for den selskabsskattepligtige indkomst i selskaberne.

Dette medfører ved en skattesats på 30 pct., at datterselskabet i eksemplet overfører 30 mio. kr. til livsforsikringsselskabet.

Dette betyder, at værditilvæksten i datterselskabet bliver 100 mio. kr. - 30 mio. kr. eller 70 mio. kr.

Datterselskabsaktierne vil derfor kun stige 70 mio. kr., og livsforsikringsselskabet vil derfor kun skulle betale pensionsafkastskat med 15 pct. af 70 mio. kr. eller 10,5 mio. kr.

Refusionen til livsforsikringsmoderselskabet på 30 mio. kr. for anvendelsen af det skattemæssige underskud er efter de gældende regler ikke pensionsafkastskattepligtig. Der opnås derfor en besparelse i pensionsafkastskat på 15 mio. kr. - 10,5 mio. kr. eller 4,5 mio. kr.

Efter forslaget skal livsforsikringsselskabet medregne den modtagne refusion ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskatten. Dette indebærer, at livsforsikringsselskabet kommer til at betale pensionsafkastskat med 15 pct. af refusionen på 30 mio. kr. el-

ler 4,5 mio. kr., således at den samlede pensionsafkastskat bliver på 10,5 mio. kr. + 4,5 mio. kr. eller 15 mio. kr.

Ændringsforslaget indebærer således en neutralisering af den utilsigtede skattefordel.

Skattebesparelsen kan også opnås ved, at livsforsikringsselskabet sambeskattes efter selskabsskatteovens § 31 med et ikke-pensionsafkastskattepligtigt koncernmoderselskab. Herved opnås, at koncernmoderselskabets selskabsskat betales af datterselskabet.

Værditilvæksten i datterselskabet beskattes hos livsforsikringsselskabet med 15 pct. pensionsafkastskat. Værditilvæksten reduceres af selskabsskatten.

Hvis sambeskatningsvilkår 2.5.2. i sambeskatningscirkulæret (TS-cirkulære 1999-46), det vil sige fuld fordeling af selskabsskatten med refusion mellem selskaberne, anvendes, betaler koncernmoderselskabet livsforsikringsselskabet for anvendelsen af det selskabsskattemæssige underskud. Denne betaling er efter de gældende regler ikke skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven.

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 selskabsskatteovens § 13, stk. 2.

Livsforsikringsselskabets skattepligtige indkomst er herefter 0.

Livsforsikringsselskabet er sambeskattet efter selskabsskatteovens § 31 med et ikke-pensionsafkastskattepligtigt koncernmoderselskab, der har en selskabsskattepligtig indkomst på 100 mio. kr.

Sambeskatningsindkomsten bliver 100 mio. kr. + 0 eller 100 mio. kr., hvoraf der betales selskabsskat med 30 pct. eller 30 mio. kr.

Samlet betales der skat med 45 mio. kr., bestående af 15 mio. kr. pensionsafkastskat hos livsforsikringsselskabet og 30 mio. kr. selskabsskat hos koncernmoderselskabet.