

pensionskassevirksomhed skal opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler. Efter de gældende regler i § 13, stk. 2, 2. pkt., med den i L 51, § 1, nr. 12, foreslåede ændring, finder reglerne om skattemæssige afskrivninger, bortset fra reglerne om afskrivninger på driftsmidler, ikke anvendelse.

Ændringsforslaget indebærer - i overensstemmelse med et ønske fremsat af Forsikring & Pension - en udvidelse af afskrivningsadgangen fra at omfatte skattemæssige afskrivninger på driftsmidler til at omfatte samtlige skattemæssige afskrivninger, bortset fra skattemæssige afskrivninger på fast ejendom og installationer, der er omfattet af lagerprincippet i § 13, stk. 3.

Til nr. 9, 11 og 12

Ændringsforslagene er konsekvenser af ændringsforslag nr. 10.

Til nr. 10

Ændringsforslaget bestemmer, at når et livsforsikringsselskab er sambeskattet med et selskab, der er skattepligtigt efter pensionsafkastbeskatningsloven (det vil sige et dansk livsforsikringsselskab), så opgøres livsforsikringsselskabets skattepligtige indkomst i relation til bestemmelsen i § 14, stk. 1, som den forholdsmæssige andel af summen af livsforsikringsselskabets og det sambeskattede selskabs skattepligtige indkomster.

Ændringsforslaget tilsigter at lukke af for utilgængelige muligheder for skattebesparelser, som et livsforsikringsselskab kan opnå ved at flytte afkast til et datterselskab, der er omfattet af pensionsafkastbeskatningsloven.

Livsforsikringsselskaber er omfattet af skattepligten efter såvel pensionsafkastbeskatningsloven som selskabsskatteoven. Ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven gives der fradrag for selskabsskattepligtig indkomst. Ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst gives der fradrag for pensionsafkastskat. Fradragsbestemmelserne skal sikre, at der ikke betales både pensionsafkastskat og selskabsskat af samme formueafkast, men at der betales pensionsafkastskat af den del af formueafkastet, der kommer pensionsopsparerne til gode, og selskabsskat af den del af formueafkastet, der kommer egenkapitalen til gode.

Ved lovforslagets § 1, nr. 13 og 14, foreslås bestemmelsen i § 14 om fradrag for selskabsskattepligtig indkomst i beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven justeret under hensyn til ophævelsen af den tvungne sambeskatning. Ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst skal der ikke tages hensyn til underskud hos eventuelle sambeskattede selskaber. (Dette svarer til de gældende regler, når der ikke sker tvungen sambeskatning.)

For at undgå kædebeskatning skal der efter lovforslagets § 1, nr. 2 (forslaget om ny § 2, stk. 4) - som efter de gældende regler i § 8, stk. 2, - ikke betales pensionsafkastskat af formueafkast af aktier i et datterselskab, der selv er omfattet af pensionsafkastbeskatningsloven (det vil sige et dansk livsforsikringsdatterselskab).

Det betyder, at livsforsikringsdatterselskabet betaler pensionsafkastskat af sit beskatningsgrundlag, og livsforsikringsmoderselskabet betaler pensionsafkastskat af sit beskatningsgrundlag. Dette gælder også, hvis moderselskabet og datterselskabet er sambeskattet efter selskabsskatteovens § 31.

Dette indebærer, at der kan opnås en skattemæssig besparelse ved at flytte afkast fra livsforsikringsselskabet til et livsforsikringsdatterselskab og herefter sambeskatte livsforsikringsmoderselskabet og livsforsikringsdatterselskabet efter selskabsskatteovens § 31. Hvis livsforsikringsmoderselskabet har et selskabsskattemæssigt underskud, og livsforsikringsdatterselskabet har et selskabsskattemæssigt overskud, vil en kombination af reglerne kunne indebære, at såvel pensionsafkastskatten som selskabsskatten elimineres.

*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.

Den selskabsskattepligtige indkomst er herefter 0.

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