

Situation 2:

Livsforsikringsmoderselskabet kan alternativt oprette et livsforsikringsdatterselskab, hvor obligationsporteføljen bliver anbragt som eneste aktiv.

Livsforsikringsdatterselskabet vil få et skattepligtigt overskud på 100 mio. kr. Datterselskabet foretager ikke livsforsikringshensættelser, hvorfor datterselskabet isoleret set får en skattepligtig indkomst på 100 mio. kr.

Datterselskabets beskatningsgrundlag for pensionsafkastskatten før fradrag af skattepligtig indkomst udgør i eksemplet 100 mio. kr. Efter fradrag af skattepligtig indkomst, 100 mio. kr., udgør beskatningsgrundlaget 0. Det vil sige, at livsforsikringsdatterselskabet ikke skal betale pensionsafkastskat.

Livsforsikringsmoderselskabet skal ikke betale pensionsafkastskat af afkastet fra livsforsikringsdatterselskabet på 100 mio. kr.

Livsforsikringsmoderselskabet forøger livsforsikringshensættelserne så meget, at den skattepligtige indkomst bliver på -100 mio. kr.

Livsforsikringsmoderselskabet og livsforsikringsdatterselskabet er sambeskattet efter selskabsskattelovens § 31. Sambeskatningsindkomsten bliver -100 mio. kr. (moder) + 100 mio. kr. (datter) eller 0. Det vil sige, at der ikke skal betales selskabsskat.

Skattebesparelsen ved at flytte afkastet fra livsforsikringsmoderselskabet til livsforsikringsdatterselskabet udgør i eksemplet 15 mio. kr., hvilket svarer til den pensionsafkastskat, som livsforsikringsmoderselskabet skulle betale i situation 1.

Ændringsforslaget indebærer, at den skattepligtige indkomst, der gives fradrag for i beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskatten, for såvel livsforsikringsmoderselskabet som livsforsikringsdatterselskabet opgøres som den forholdsmæssige andel af summen af de to selskabers skattepligtige indkomster.

I eksemplet bliver summen -100 mio. kr. (moder) + 100 mio. kr. (datter) eller 0. Det vil sige, at der ikke gives fradrag i livsforsikringsdatterselskabets beskatningsgrundlag for skattepligtig indkomst.

Dette medfører, at livsforsikringsdatterselskabet får et beskatningsgrundlag på 100 mio. kr. og kommer til at betale pensionsafkastskat med 15 mio. kr.

Ændringsforslaget indebærer således, at pensionsafkastskatten bliver den samme, som hvis moderselskabet ikke havde oprettet datterselskabet, men havde drevet datterselskabets livsforsikringsvirksomhed selv.

Til nr. 13

Ændringsforslaget indebærer, at skat af afkast af værdipapirer, der opspares i opsparingsfonde tilknyttet klasse III-livsforsikringer, undtages fra fordelingen af skatter efter bestemmelsen i § 19, stk. 2.

For livsforsikringsselskaber m.v. foretages der ved beregningen af lempelse for skat betalt i udlandet en forholdsmæssig fordeling af den udenlandske skat mellem pensionsafkastskatten og selskabsskatten, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 19, stk. 2.

Ifølge selskabsskattelovens § 13 B, stk. 2, skal livsforsikringsselskaber ikke medregne præmier eller afkast af værdipapirer, der opspares i investeringsfonde tilknyttet klasse III-livsforsikringer. Livsforsikringsselskaber kan ikke foretage fradrag ved udbetaling af beløb opsparet i investeringsfonde.

Da afkast af værdipapirer, der opspares i investeringsfonde tilknyttet klasse III-livsforsikringer ikke indgår i livsforsikringsselskabets skattepligtige indkomst, skal den udenlandske skat af afkastet af disse værdipapirer heller ikke indgå i den selskabsskat, der skal fordeles efter reglerne i § 19, stk. 2.

Til nr. 14

Ændringen skal ses i sammenhæng med den i ændringsforslag nr. 17 foreslåede ændring af selskabsskatteloven, hvorefter beskatning af akkumulerende investeringsforeninger under visse betingelser sker efter reglerne i selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 6.

Livsforsikringsselskaber, forsikringsselskaber og hjælpe- og understøttelsesfonde omfattet af pensionsafkastbeskatningsloven § 1, nr. 1, 2 og 7, er skattepligtige efter såvel selskabsskatteloven som pensionsafkastbeskatningsloven.

Ved beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven medregnes fortjeneste og tab på investeringsbeviser efter et lagerprincip.

Det foreslås i en ny bestemmelse § 2 f i aktieavancebeskatningsloven, at fortjeneste og tab på de i ændringsforslag nr. 16 nævnte investeringsbeviser i akkumulerende investeringsforeninger