

Til § 4

27) I stk. 1 ændres »stk. 6-8« til: »stk. 6-10«.
[Konsekvensændring]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 25

Ændringsforslaget går ud på at gøre skattefusion, som et livsforsikringselskab modtager for overførsel af underskud til et sambeskattet selskab, skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven. Ændringsforslaget tilsigter at lukke af for utilsigtede muligheder for skattebesparelser, som et livsforsikringselskab 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 livsforsikringselskabet med 15 pct. pensionsafkastskat. Værditilvæksten reduceres, såfremt der sker betaling fra datterselskabet til livsforsikringselskabet for anvendelsen af livsforsikringselskabets skattemæssige underskud.

Derimod er denne betaling til livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskab 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.

Den selskabsskattepligtige indkomst er herefter 0.

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

Situation 2:

Livsforsikringselskabet 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.

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

Ved sambeskatning efter selskabsskattelovens § 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 livsforsikringselskabet.

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 livsforsikringselskabet 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 ændringsforslaget skal livsforsikringselskabet medregne den modtagne refusion ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskatten. Dette indebærer, at livsforsikringselskabet kommer til at betale pensionsafkastskat med 15 pct. af refusionen på 30 mio. kr. eller 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 livsforsikringselskabet sambeskattes efter sel-