

skabsskatteovens § 31 med et ikkepensionsafkastskattepligtigt 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 ikkepensionsafkastskattepligtigt 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.

Situation 2:

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

Datterselskabet, der ikke sambeskattes med moderselskabet efter selskabsskatteovens § 31, får en skattepligtig indkomst på 100 mio. kr., hvoraf der skal betales 30 pct. eller 30 mio. kr. i skat.

Livsforsikringsselskabet skal betale pensionsafkastskat af værditilvæksten i datterselskabet på 100 mio. kr. – 30 mio. kr. eller 70 mio. kr. Pensionsafkastskatten udgør 15 pct. af 70 mio. kr. eller 10,5 mio. kr.

Den resterende del af afkastet hensættes til de forsikrede, og der suppleres op med en forøgelse af livsforsikringshensættelserne, således at den skattepligtige indkomst bliver – 100 mio. kr.

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

Sambeskatningsindkomsten bliver – 100 mio. kr. (livsforsikringsselskabet) + 100 mio. kr. (koncernmoderselskabet) eller 0.

Samlet betales der skat med 40,5 mio. kr., bestående af 10,5 mio. kr. pensionsafkastskat i livsforsikringsselskabet af værditilvæksten i datterselskabet og 30 mio. kr. selskabsskat i datterselskabet.

Skattebesparelsen på koncernniveau bliver en besparelse i pensionsafkastskat på 15 mio. kr. – 10,5 mio. kr. eller 4,5 mio. kr. Besparelsen fremkommer ved, at koncernmoderselskabets selskabsskat er flyttet fra koncernmoderselskabet og ned i livsforsikringsselskabets datterselskab. Derved formindskes værditilvæksten i datterselskabet med 30 pct. af 100 mio. kr. eller 30 mio. kr. Pensionsafkastskatten heraf udgør 15 pct. af 30 mio. kr. eller 4,5 mio. kr.

Efter ændringsforslaget 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. eller 4,5 mio. kr., således at den samlede pensionsafkastskat blive på 10,5 mio. kr. + 4,5 mio. kr. eller 15 mio. kr. Ændringsforslaget indebærer således også i denne situation en neutralisering af den utilsigtede skattefordel.

Til nr. 26

Ændringsforslaget indebærer, at livsforsikringsselskaber, pensionskasser og -fonde beskattes af fast ejendom, der ejes gennem ejendomsdatterselskaber, på samme måde, som hvis ejendommene havde været ejet direkte.

Det er under behandlingen af lovforslaget om omlægning af beskatningen af pensionsafkast