

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Formålet med forslaget.

Forslaget har til formål at afbøde virkningerne for livsforsikringselskaberne af den aktuelle påvirkning af den finansielle sektor, der har bevirket, at aktiemarkedet har oplevet store kursfald. Kursfald på aktier har betydning for opgørelsen af forsikringselskabernes solvens, idet selskabernes opgørelse af deres aktivmasse med henblik på at dokumentere dækning for deres forpligtelser over for forsikringstagerne påvirkes af aktiekurserne. Ved drastiske kursfald på aktier vil selskabernes solvens kunne komme i fare med det resultat, at Finanstilsynet må gribe ind over for livsforsikringselskabet ved, at forsikringsbestanden tages under administration.

De forsikringstekniske regler for livsforsikringselskaber indebærer, at selskaberne ikke har mulighed for i vurderingen af deres solvens at medregne forhold, der vil resultere i øgede skattefradragmuligheder i de efterfølgende år. Dette skyldes den principielle usikkerhed, der er forbundet med, om selskabet faktisk vil kunne udnytte fradraget i efterfølgende indkomstår. Med henblik på at give selskaberne mulighed for at medregne denne fremtidige skattemæssige fordel ved opgørelsen af selskabets solvens, foreslås det, at give selskaberne ret til at få skatteværdien af denne fordel udbetalt, hvor selskabet på grund af solvensproblemer får taget sin bestand af forsikringspolicer under administration. Ved at medregne denne potentielle udbetaling ved vurderingen af selskabets solvens mindskes risikoen for indgreb fra Finanstilsynet over for selskaberne, hvorved sandsynligheden for udbetaling reduceres tilsvarende. Der er således tale om en lovændring, hvis gennemførelse i sig selv reducerer sandsynligheden for at, lovbestemmelsen vil komme i brug. Dette skyldes, at muligheden for at kunne udbetale skatteværdien reducerer risikoen for at selskabet kommer under administration, hvilket er en betingelse for udbetalingen. Skulle reglerne mod forventning komme i brug, sikrer administrators beføj-

jelser efter tilsynslovgivningen, at pengene reelt kommer forsikringstagerne til gode.

Gældende regler.

Livsforsikringselskaber har fradrag for hensættelser til dækning af forpligtelserne over for forsikringstagerne. Forsikringselskaberne blev fra indkomståret 1998 undergivet en begrænsning af denne fradragssret. Dette skyldes, at de indtægter, der medgår til at finansiere hensættelserne til dækning af forpligtelserne, kan være såvel skattepligtige som var skattefrie. Ved at lade indtægter, som var skattefrie, finansiere fuldt fradragberettigede udgifter, opstod der skattetekniske underskud, som kunne udnyttes i selskaber, der var sambeskattede med livsforsikringselskabet.

For at afbøde dette indførtes en fradragsbegrænsning, som består i, at hensættelserne først anses for finansieret af de helt eller delvist skattefrie indtægter. Fradraget reduceres derved med disse helt eller delvist skattefrie beløb således, at der kun gives fradrag i skattepligtig indkomst med resten af hensættelsesbeløbet.

De helt eller delvist skattefrie indtægter, der begrænser fradragbeløbet, er udbytter og urealiserede avancer på fast ejendom og aktier. De urealiserede avancer opgøres efter et lagerprincip som forskellen mellem værdien ved indkomstårets udløb og ved indkomstårets begyndelse. I det omfang forsikringselskabet ved et salg bliver skattepligtig af avance af aktivet, sker beskatningen imidlertid først ved salget af aktivet (realisationsprincippet).

Såfremt summen af de helt eller delvist skattefrie indtægter er større end hensættelserne etc., overføres den overskydende fradragsbegrænsning til det efterfølgende indkomstår med den virkning, at fradraget for hensættelser for dette indkomstår reduceres med den overskydende fradragsbegrænsning. Man taler her om overskydende fradragsbegrænsning.

Hvis summen af de helt eller delvist skattefrie indtægter er negativ, taler man om negativ fradragsbegrænsning. En negativ fradragsbegrænsning kan overføres til næste år således, at det negative beløb reduce-