

berettigede tab. Et sumbeløb på – 50 mill. kr. og et udnyttet tabsfradrag på 50 mill. kr. indebærer således et samlet fradrag på 100 mill. kr.

Videre skal et livsforsikringselskab, der får taget sin bestand af forsikringspolicer under administration, medregne et overskydende beløb efter stk. 12, 2. pkt., til den skattepligtige indkomst.

Der kan forekomme tilfælde, hvor et selskab i det indkomstår, hvor bestanden tages under administration, har sådanne indkomstforhold, at reglen om fradrag for et udnyttet beløb vil føre til, at den skattepligtige indkomst vil udvise underskud. Det vil sige, at selskabets skattepligtige indkomst ikke er tilstrækkelig stor til at kunne rumme fradraget. I en sådan situation kan den del af underskuddet, der kan henføres til fradrag for et negativt beløb tillagt udnyttede fradragsberettigede tab, som har påvirket fradragsbegrænsningen, ikke overføres til modregning i overskud i sambeskattede selskaber. Skatteværdien af det pågældende skattemæssige underskud beregnet med den i selskabsskatteovens § 17, stk. 1, nævnte procent bliver i stedet udbetalt kontant til selskabet. Det udbetalte beløb er ikke skattepligtigt.

Det er en betingelse, at livsforsikringselskabet på grund af solvensproblemer får taget hele sin forsikringsbestand under administration efter lov om forsikringsvirksomhed, kapitel 15.

Når et livsforsikringselskab får taget sin forsikringsbestand under administration sker administrationen af forsikringsbestanden fra et administrationsbo ledet af en administrator. I forbindelse med overtagelsen af administrationen af forsikringsbestanden overlades alle registrerede aktiver svarende til de forsikringsmæssige hensættelser til administrationsboet, jf. § 152, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed. Derudover kan administrator kræve selskabet for, hvad der efter en vurdering af de overtagne aktiver mangler til

at dække de forsikringsmæssige hensættelser og anmeldte og forfaldne forsikringskrav i medfør af § 152, stk. 4 i lov om forsikringsvirksomhed. Administrators krav over for selskabet kan endvidere udstrækkes til et beløb, der svarer til selskabets solvensmargin opgjort ved administrationsboets begyndelse, jf. § 152, stk. 4, i lov om forsikringsvirksomhed. Selskabets solvensmargin ved administrationens begyndelse svarer til, hvad der skulle have været i selskabet til dækning af forpligtelserne over for forsikringstagerne inklusive en sikkerhedsmargin.

Hvis et livsforsikringselskab får taget sin forsikringsbestand under administration og af den grund får udbetalt skatteværdien af et ikke udnyttet negativt fradragsbegrænsningsbeløb tillagt et udnyttet fradragsberettiget tab, som har påvirket fradragsbegrænsningen, vil administrator således kunne kræve et beløb af selskabet til dækning af forpligtelserne over for forsikringstagerne op til selskabets solvensmargin ved etableringen af administrationsboet. Herved sikres det, at værdien af den negative fradragsbegrænsning og et udnyttet fradragsberettiget tab, som har påvirket fradragsbegrænsningen kommer den pågældende livsforsikringsbestand og dermed forsikringstagerne til gode.

Til § 2

Loven foreslås at træde i kraft dagen efter offentliggørelsen i Lovtidende med virkning fra og med indkomståret 2001. Selskaber, som eventuelt måtte få taget deres forsikringsbestand under administration i 2001, kan således anvende reglerne i selskabsskatteovens § 13, stk. 12, 3.-7. pkt., allerede i 2001. Herved sikres det, at skatteværdien af et negativt fradragsbegrænsningsbeløb og et udnyttet fradragsberettiget tab, som har påvirket fradragsbegrænsningen, kan indgå i selskabets solvensopgørelse med det samme.