

melsen betragtes indkomst, der i indkomståret er indtjent af datterselskabet, som indtjent i samme indkomstår af livsforsikringselskabet, pensionskassen henholdsvis pensionsfonden.

Formålet med lovforslaget er at justere reglerne, herunder reglerne om fremførsel af underskud og tab fra tiden før beskatningen efter selskabsskatteovens § 3, stk. 10, og at fastsætte regler om hæftelse for ejendomsdatterselskabets skat m.v. Samtidig foreslås indholdet af § 3, stk. 10, af hensyn til overskueligheden og læsevenligheden flyttet til en ny § 3 A.

1.9. Ved lov nr. 1294 af 20. december 2000 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og andre skattelove (Omlægning af beskatningen af pensionsafkast) fik akkumulerende investeringsforeninger, der udelukkende henvender sig til pensionsafkastskattepligtige mulighed for under visse betingelser at være skattepligtige efter selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 6.

Formålet med lovforslaget er at justere disse betingelser, herunder at tillade de akkumulerende investeringsforeninger at optage pengeinstitutter, der er lagerbeskattede efter aktieavancebeskatningsloven, som medlemmer, således at disse pengeinstitutter kan have en handelsbeholdning af investeringsbeviser, uden at det medfører, at investeringsforeningerne bliver skattepligtige efter de almindelige regler i selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 5 a, 1. pkt.

Formålet med lovforslaget er endelig at foretage en ændring af ikrafttrædelsesbestemmelsen i lov nr. 1294 af 20. december 2000 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og andre skattelove (Omlægning af beskatningen af pensionsafkast).

Ændringen vedrører den overgangsregel, hvorefter en eksisterende udloddende investeringsforening i 2001 efter bestemmelserne i fusionsskatteovens kapitel 4 kan opdeles i en akkumulerende investeringsforening og en udloddende investeringsforening. Det foreslås, at tidsfristen forlænges til og med 2003, samt at fusionsskatteovens betingelse om, at de udskilte aktiver og passiver skal udgøre en gren af en virksomhed, ikke skal finde anvendelse ved sådanne omdannelser.

2. Ændring af reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 16 om friholdelse af livrenter uden ret til bonus for pensionsafkastskat

2.1. Livrenter uden ret til bonus

Forsikringer vedrørende livrenter uden ret til bonus kunne tegnes indtil 30. april 1982. For disse forsikringer blev retten til bonus erstattet af en høj grundlags-

rente, der var baseret på markedrenten. Forsikringselskaberne forpligtede sig til at betale en årlig forsikringsydelse af en bestemt størrelse. Denne ydelse blev fastsat ved kontraktens indgåelse og beregnet ud fra en grundlagsrente, som i højrenteperioden var på op til 20 pct. Forsikringen kunne være straksbegyndende, eller udbetalingen kunne være opsat i maksimalt 10 år. Ifølge den dagældende koncession kunne forsikringselskabet og forsikringstageren på det tidspunkt, hvor udbetalingen skulle påbegyndes, aftale en udskydelse af udbetalingen i op til ét år ad gangen. Også for denne periode kunne der aftales en høj grundlagsrente. Selv om udbetalingen er opsat de 10 år - og der er aftalt udskydelse af udbetalingens påbegyndelse - må det antages, at næsten alle disse forsikringer nu er under udbetaling.

2.2. Gældende regler

Livsforsikringselskaber er ikke skattepligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til hensættelser vedrørende livrenter uden ret til bonus tegnet før den 1. maj 1982. Beskatningsgrundlaget nedsættes med den procentdel, der svarer til forholdet mellem en beregnet hensættelse og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af betalt akontoskat og fradrag af afsat tilgodehavende endelig skat.

For hver enkelt forsikring beregnes en hensættelse med udgangspunkt i den række ydelser, som selskabet har påtaget sig at udrede ifølge de garanterede kontrakter. Disse ydelsesrækker beregnes ud fra de sikredes forventede restlevetid. De således opgjorte forventede ydelser diskonteres tilbage til udgangen af indkomståret med en rente, der svarer til *den enkelte institutions afkastprocent*. På denne måde findes en friholdt hensættelse for den enkelte forsikring. Da der er tale om individuelle afkastprocenter bliver grundlaget for friholdelsen forskelligt fra selskab til selskab.

Da afkastprocenten ikke er sammenfaldende med Finanstilsynets krav til diskonteringsfaktor, er den hensættelse, som fritagelsen beregnes ud fra, ikke sammenfaldende med den forsikringsmæssige præmiereserve/hensættelse.

Afkastprocenten beregnes ud fra de matematisk regulerede anskaffelseskurser for selskabets beholdning af obligationer, pantebreve og andre fordringer i danske kroner. Beholdningen opgøres ved udgangen af indkomståret.

Der beregnes en effektiv rente for hver fondskode på grundlag af den regulerede anskaffelseskurs og amortisationsforløbet efter opgørelsestidspunktet. De effektive renter for de enkelte fondskoder vejes herefter sammen til afkastprocenten, idet hver enkelt rente