

Til nr. 11

Livsforsikringsselskaber er skattepligtige efter såvel pensionsafkastbeskatningsloven som selskabs-skatte-loven.

Selskabsbeskatningen tager sigte på at beskatte den del af indkomsten, der ikke anvendes til forsikrings-formål. Der gives derfor fradrag efter selskabsskatte-lovens § 13, stk. 2, ved opgørelsen af den selskabs-skattepligtige indkomst for henlæggelser til dækning af forsikringsforpligtelser og pensionsafkastskat.

Beskatningen efter pensionsafkastbeskatningslo-ven tager derimod sigte på at beskatte den del af afka-stet, der tilfalder de forsikrede. Der gives derfor fra-drag efter pensionsafkastbeskatningslovens § 14, stk. 1, ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskatten.

Ifølge § 14, stk. 1, nedsættes beskatningsgrundla-get med en procentdel af den skattepligtige indkomst efter fradrag af underskud fra tidligere indkomstår, jf. ligningslovens § 15.

Forsikring & Pension har i forbindelse med tekni-ske drøftelser af lovforslaget anført, at en negativ skattepligtig indkomst i et livsforsikringsselskab – herunder, at et overliggende skadesselskab kan udnytte dette underskud – for livsforsikringsselskabet svarer til, at dette »forudbetaler« en fremtidig lempelse for selskabsskattepligtig indkomst. Hvis skattepligten efter § 2, stk. 1, nr. 14, for skatterefusionen bibehol-des, bør den bagvedliggende negative skattepligtige indkomst ikke samtidig skulle fremføres som et un-derskud til anvendelse i efterfølgende indkomstår.

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 14, er livsforsikringsselskaber i visse tilfælde skat-tepligtige af skatterefusion, der er modtaget for over-førsel af underskud i forbindelse med sambeskatning efter selskabsskatte-lovens § 31, jf. bemærkningerne til ændringen under nr. 1.

Efter *forslaget* ændres § 14, stk. 1, 1. pkt., således at der gives fradrag ved opgørelsen af beskatnings-grundlaget for pensionsafkastskatten for en del af den skattepligtige indkomst efter fradrag af underskud fra tidligere år, jf. ligningslovens § 15, »bortset fra un-derskud, for hvilket der er er modtaget skatterefusion, der er beskattet efter § 2, stk. 1, nr. 14«.

Det vil sige, at underskud, for hvilket der er modta-get skatterefusion, der er skattepligtig efter § 2, stk. 1, nr. 14, ikke skal medregnes til det underskud fra tidli-gere år, der skal fradrages ved opgørelsen af livsfor-sikringsselskabets skattepligtige indkomst efter § 14, stk. 1, 1. pkt.

Til nr. 12

§ 14, stk. 2, bestemmer, at i tilfælde, hvor et livsfor-sikringsselskab er sambeskattet efter selskabsskatte-lovens § 31 med et selskab, der selv er skattepligtigt efter pensionsafkastbeskatningsloven, d.v.s. et livs-forsikringsselskab, opgøres den skattepligtige ind-komst, jf. stk. 1, som en forholdsmæssig del af sum-men af livsforsikringsselskabets og det sambeskattede selskabs skattepligtige indkomst.

Bestemmelsen har givet anledning til usikkerhed med hensyn til spørgsmålet om, hvad der skal fra-drages først, det pågældende livsforsikringsselskabs egne underskud fra tidligere år eller det andet/de andre livs-forsikringsselskabers underskud fra det pågældende eller tidligere år.

Det *foreslås* derfor, at hvis der er underskud i et el-ler flere af de sambeskattede livsforsikringsselskaber, skal disse underskud fordeles forholdsmæssigt på de selskaber, som har overskud for det pågældende ind-komstår. Underskud, der ikke kan indeholdes i de øv-rige selskabers overskud for dette år, skal fordeles for-holdsmæssigt mellem de underskudsgivende selska-ber til fradrag i de sambeskattede livsforsikringssel-skabers samlede indkomst for de efterfølgende år. Udnyttede underskud fra tidligere år fradrages efter ligningslovens § 15 fortrinsvis i overskud hos det sel-skab, der har haft underskuddet. Dog fradrages ældre underskud hos de sambeskattede livsforsikringssel-skaber forud for selskabets eget underskud for senere år. Et herudover udnyttet underskud fra tidligere år fremføres forholdsmæssigt til fradrag i de af sambe-skatningen i øvrigt omfattede livsforsikringsselska-ber, som har overskud. Udnyttede underskud i et af selskaberne fra tiden inden sambeskatningen efter sel-skabsskatte-lovens § 31 kan kun fradrages i overskud hos det selskab, der har haft underskuddet, idet dog underskud fra de øvrige sambeskattede selskaber for det pågældende år fradrages først.

Den foreslåede bestemmelse svarer i udgangspunk-et til de tre første afsnit i sambeskatningscirkulærets pkt. 2.4., jf. TSS-cirkulære nr. 44 af 21. december 2000 om sambeskatning af selskaber m.v.

Underskud, der er fradraget i et livsforsikringssel-skabs eget overskud eller et andet livsforsikringssel-skabs overskud, anses ikke i relation til § 14, stk. 2, for udnyttet. Det vil sige, at et sådant underskud ikke skal fremføres til efterfølgende indkomstår, hvor be-stemmelsen i § 14, stk. 2, anvendes.

Til nr. 13

Der er tale om en redaktionel rettelser.