

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Lovforslagets baggrund og formål

1.1. Terrorangrebene i USA den 11. september 2001 bevirkede kraftige kursfald på aktiemarkedene, der kunne bringe livsforsikringselskabernes solvens i fare. Dette har medført en risiko for, at Finanstilsynet må gribe ind over for livsforsikringselskaber ved at tage forsikringsbestanden under administration. Der er ved lov nr. 925 af 23. oktober 2001 om ændring af selskabsskatteloven (Livsforsikringselskabers solvens) gennemført regler med henblik på at forbedre livsforsikringselskabernes solvens. I forbindelse med behandlingen af forslaget til denne lov – lovforslag L 6, 2001-2002, 1. samling – blev der bebudet en opfølgning af dette initiativ. Nærværende lovforslag indeholder denne opfølgning.

Lovforslaget indeholder desuden en genfremsættelse af lovforslag L 37, folketingsåret 2001-2002, 1. samling, forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, aktieavancebeskatningsloven, selskabsskatteloven og andre skattelove (Friholdelse for pensionsafkastskat, ejendomsdatterselskaber, akkumulerende investeringsforeninger, opdeling af udloddende investeringsforeninger m.v.).

Formålet med lovforslaget er herefter dels

- at justere skattereglerne for livsforsikringselskaberne, således at skattereglerne i større omfang end nu tager højde for en situation med meget kraftige kursfald, og
- at fastlægge de pensionsbeskatningsmæssige og pensionsafkastskattemæssige virkninger af, at Finanstilsynet griber ind over for et livsforsikringselskab m.v. ved, at forsikringsbestanden tages under administration og koncessionen til at drive livsforsikringsvirksomhed m.v. tilbagekaldes, dels – i lighed med lovforslag L 37 -
- at indføre nye regler for beregning af friholdelse for pensionsafkastskat, der ikke bygger på den såkaldte matematiske kursopskrivning, og i forbindelse hermed

- at indføre en anden »rente« end afkastprocenten ved regulering af formueafkast i forbindelse med genforsikring,
- at justere værnsregler, der tilsigter at neutralisere utilsigtede skattefordele,
- at justere reglerne vedrørende investeringsforeninger, der investerer i indeksobligationer,
- at justere overgangsbestemmelserne,
- at justere reglerne om ejendomsdatterselskaber, der ejes fuldt ud af pensionsafkastskattepligtige pensionsinstitutter,
- at justere reglerne om akkumulerende investeringsforeninger, der udelukkende henvender sig til pensionsafkastskattepligtige, og
- at justere reglerne om opdeling af udloddende investeringsforeninger.

1.2. Det har vist sig, at de gældende skatteregler for livsforsikringselskaber ikke i alle tilfælde fungerer hensigtsmæssigt i en situation med meget kraftige kursfald.

Formålet med lovforslaget er derfor at justere reglerne, så de i større omfang tager højde for, at der kan optræde kraftige kursfald på aktiemarkedet.

I den forbindelse foreslås, at livsforsikringselskaber kan fratække et negativt fradragsbegrænsningsbeløb i årets positive skattepligtige indkomst (før fradrag af underskud fra tidligere år), således at alene den del af det negative fradragsbegrænsningsbeløb, der overstiger årets skattepligtige indkomst, fremføres til efterfølgende år.

Det foreslås, at livsforsikringselskaber ikke længere skal være omfattet af kursgevinstlovens regler om begrænsninger i fradragsretten for tab på aktiebaserede finansielle kontrakter.

1.3. Tages et livsforsikringselskabs forsikringsbestand eller en pensionskasses bestand af pensionstilsagn under administration, tilbagekalder Finanstilsynet det pågældende livsforsikringselskabs eller pensionskasses koncession. Administrationsboet ved administrator er berettiget til at råde over de registrerede aktiver, der udelukkende tjener til fyldestgørelse af de forsikrede. Reglerne, der er fra begyndelsen af forrige