

§ 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.

1.11. 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 selskabsskattelovens § 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 selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 a, 1. pkt.

Formålet med lovforslaget er 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 fusionsskattelovens kapitel 4 kan opdeles i en akkumulerende investeringsforening og i en udloddende investeringsforening. Det foreslås, at tidsfristen forlænges til og med 2003, samt at fusionsskattelovens 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 selskabsskattelovens § 13, stk. 12, – livsforsikringselskabers fradrag

2.1. Gældende regler

Forsikringselskaber kan efter reglerne i selskabsskattelovens § 13, stk. 2, fratække hensættelser til dækning af de forsikringsmæssige forpligtelser over for de forsikrede. Hensigten er, at det investeringsafkast, der tilgår de forsikrede, ikke skal pålægges selskabsskat.

Forsikringselskaberne er omfattet af de almindelige regler i aktieavancebeskatningsloven og ejendomsavancebeskatningsloven, når selskaberne sælger aktier eller ejendomme. Det indebærer, at selskaberne opgør skattemæssig fortjeneste eller tab på det tids-

punkt, hvor aktien eller ejendommen sælges (realisationsprincippet). Det betyder endvidere, at den indkomst, der medgår til dækning af de forsikringsmæssige forpligtelser, kun beskattes delvist. Eksempelvis er avancer på aktier med mere end 3 års ejertid skattefri.

For at undgå, at der som følge heraf opstår systematiske skattetekniske underskud i forsikringselskaberne, som kan nedbringe selskabsskatten i andre selskaber via sambeskatning, indeholder selskabsskattelovens § 13, stk. 8-13, regler, der begrænser forsikringselskabernes fradragsret for hensættelser.

For livsforsikringselskaber udgør fradragsbegrænsningen et beløb svarende til den skattefri del af selskabets og eventuelle datterselskabers udbytter og aktie- og ejendomsavancer. Som skattefrit udbytte medregnes også de 34 pct. af udbytte fra minoritetsaktier, som ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst.

Beregningen af ejendoms- og aktieavancer i relation til fradragsbegrænsningen sker efter lagerprincippet. Udgangspunktet for reglerne er dermed, at alle aktie- og ejendomsavancer – realiserede og urealiserede – indgår løbende i fradragsbegrænsningen.

Anvendelsen af lagerprincippet betyder, at der må korrigeres i fradragsbegrænsningen, hvis fortjeneste (eller tab) er skattepligtig, når aktier eller ejendomme sælges. Opstår der en skattepligtig fortjeneste, når aktier eller ejendomme afstås, reducerer fortjenesten derfor fradragsbegrænsningen i afståelsesåret. Tilsvarende tillægges fradragsbegrænsningen et fradragsberettiget tab. Derved undgås, at der sker beskatning/gives fradrag ved salget for beløb, som allerede er beskattet/fradraget gennem lagerprincippet.

Fradragsbegrænsningsreglerne skal sikre, at alt afkast af aktier og ejendomme, som hensættes med fradragsret til de forsikrede, bliver beskattet, og at beskatningen sker på det tidspunkt, hvor afkastet opstår og – potentielt – kan hensættes til de forsikrede.

Det beløb, som hensættelser til forsikringsmæssige forpligtelser begrænses med, er i to tilfælde underlagt en kildeartsbegrænsning, således at beløbet ikke påvirker indkomsten fuldt ud, men overføres til anvendelse ved opgørelsen af fradragsbegrænsningen for det efterfølgende indkomstår.

Det gælder for det første, når fradragsbegrænsningsbeløbet er negativt. Det kan eksempelvis skyldes kursfald på aktiebeholdninger i løbet af året. I så fald kan det negative beløb ikke fradrages i den skattepligtige indkomst, men alene fremføres til modregning i avancer og udbytter i senere indkomstår, som ellers ville have begrænset selskabets fradrag for hensættel-