

ser til de forsikrede, jf. selskabsskattelovens § 13, stk. 12, 1. pkt.

For det andet gælder en kildeartsbegrænsning, når fradragsbegrænsningsbeløbet er positivt og overstiger fradraget for hensættelser til de forsikrede. Det kan eksempelvis skyldes meget store værdistigninger på aktiebeholdninger i løbet af året. Det overskydende beløb indtægtsføres ikke, men fremføres og tillægges fradragsbegrænsningsbeløb i efterfølgende indkomstår, jf. § 13, stk. 12, 2. pkt.

For skadeforsikringsselskaber gælder mere lempelige fradragsbegrænsningsregler end for livsforsikringsselskaber. Fradragsbegrænsningen for skadeforsikringsselskaber er maksimeret til at udgøre den del af selskabets skattefrie afkast, der svarer til det beløb, hvormed selskabets hensættelser mv. og øvrige fradragsberettigede driftsomkostninger overstiger selskabets skattepligtige præmieindtægter med tillæg af 50 pct. af den forsikringstekniske rente.

Baggrunden for de lempeligere regler for skadeforsikringsselskaber er, at der ikke eksisterer den samme sammenhæng mellem størrelsen af det skattefrie afkast og størrelsen af de forsikringsmæssige hensættelser mv. for et skadeforsikringsselskab som for et livsforsikringsselskab.

2.2. Lovforslaget

Når livsforsikringsselskaberne oplever kraftige kursfald på deres aktiebeholdninger, og der opstår et negativt investeringsafkast, vil livsforsikringsselskaberne lade en del af kursfaldet dække af en tilbageførsel af bonusudjævningshensættelser. Formålet med at opbygge bonusudjævningshensættelser er netop at udjævne gode og dårlige investeringsår mod hinanden, så det afkast, som tilskrives de forsikrede, ikke fuldt ud følger kursudsvingene på de finansielle markeder.

Når bonusudjævningshensættelserne tilbageføres, skal det tilbageførte beløb medregnes til den skattepligtige indkomst. Denne indtægtsførsel modsvarer, at hensættelserne tidligere har været fradraget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Dermed kan der opstå en betydelig skattepligtig indkomst i indkomstår, hvor der er store tab på livsforsikringsselskabernes aktiebeholdninger. Det skyldes, at tabene på aktiebeholdningerne ikke kan medregnes i den skattepligtige indkomst, men i stedet vil figurere som et negativt fradragsbegrænsningsbeløb, der som følge af kildeartsbegrænsningen skal fremføres til modregning i udbyttet og avancer i efterfølgende indkomstår. Dermed vil den skattepligtige indkomst i princippet stige i takt med, at livsforsikringsselskaberne har kursfald på deres aktiebeholdninger. Selv om

indkomsten skyldes regulering for »uberettigede« fradrag, er denne konsekvens ikke hensigtsmæssig. Det foreslås derfor at ophæve kildeartsbegrænsningen delvist i relation til negative fradragsbegrænsningsbeløb.

Det foreslås, at livsforsikringsselskaberne får mulighed for at fratække et negativt fradragsbegrænsningsbeløb i selskabernes positive skattepligtige indkomst. Indkomsten kan ikke blive negativ derved. Det negative fradragsbegrænsningsbeløb skal fratrækkes (fuldt ud), før underskud fra tidligere indkomstår fremføres til modregning.

Hvis forslaget skal afbøde virkningerne af de aktuelle kursfald, skal livsforsikringsselskaberne have mulighed for at anvende reglerne fra indkomståret 2001. Da dette for nogle selskaber kan indebære en skærpelse foreslås, at modregning af et negativt fradragsbegrænsningsbeløb i positiv skattepligtig indkomst for indkomståret 2001 kan ske helt eller delvist efter selskabets valg. Derved får selskaberne mulighed for i stedet at udnytte fremførselsberettigede underskud.

Fra og med indkomståret 2002 er der efter forslaget ikke længere valgfrihed. Herefter skal et negativt fradragsbegrænsningsbeløb fuldt ud udligne positiv skattepligtig indkomst hos selskabet. Udligningen sker før fremførsel af udnyttede underskud fra tidligere indkomstår. Indkomsten kan ikke blive negativ derved. Et resterende negativt fradragsbegrænsningsbeløb fremføres til modregning i positiv fradragsbegrænsning eller positiv skattepligtig indkomst i efterfølgende indkomstår.

Når et negativt fradragsbegrænsningsbeløb kan medregnes i livsforsikringsselskabets positive skattepligtige indkomst, vil selskabet kunne undgå en betydelig skattepligtig indkomst, hvis selskabet på grund af kraftige kursfald må tilbageføre hensættelser.

Når modregningen af et negativt fradragsbegrænsningsbeløb ikke kan gøre indkomsten negativ, kan tab på aktier m.v. ikke skabe underskud hos forsikringsselskaberne, der eventuelt kan udnyttes til modregning i positiv indkomst hos sambeskattede selskaber. Det har samtidig den virkning, at den forbedring af livsforsikringsselskabernes solvens, som blev indført med lov nr. 925 af 23. oktober 2001, fastholdes i relation til et eventuelt resterende negativt fradragsbegrænsningsbeløb.

Kildeartsbegrænsningen vedrørende overskydende fradragsbegrænsningsbeløb foreslås ophævet fuldt ud fra og med indkomståret 2002. Det indebærer, at overskydende fradragsbegrænsningsbeløb skal medregnes til den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvor beløbet opstår.