

Der foreslås ingen ændringer for skadesforsikrings-selskaber, da disse ikke påvirkes på samme måde som livsforsikrings-selskaber af kraftige kursfald på aktie-markedet. Forskellen i sammenhængen mellem afkast og hensættelser i forhold til livsforsikrings-selskaber er netop begrundelsen for de mere lempelige fradrags-begrænsningsregler for skadesforsikrings-selskaber.

3. Ændring af reglerne i kursgevinstlovens § 31 om begrænsninger i fradragsretten for tab på aktiebaserede finansielle kontrakter

3.1. Gældende regler

Efter de gældende regler i kursgevinstloven er der visse begrænsninger for fradrag for tab på aktiebaserede kontrakter. Aktiebaserede kontrakter er kontrakter, der indeholder en ret eller pligt til at afstå eller erhverve aktier m.v. omfattet af aktieavancebeskatningsloven. Begrænsningen indebærer, at tab alene kan fradrages i gevinst på enten samme kontrakt eller andre aktiebaserede kontrakter efter nærmere regler (såkaldt tabsfradragsbegrænsning). Reglerne om tabsfradragsbegrænsning gælder kun for kontrakter, der kan indebære *salg* af aktier m.v. Begrænsningerne omfatter f. eks. udstedte køberetter (dvs. påtagne salgsforpligtelser) og erhvervede salgsetter til aktier samt salg af aktier på termin.

Baggrunden for begrænsningen af fradrag for tab er et ønske om at undgå de muligheder for skattearbitrage, der ville kunne opstå ved samspillet mellem reglerne om finansielle kontrakter og aktieavancebeskatningslovens regler om skattefrihed for selskaber af fortjeneste ved salg af aktier efter 3 år. Reglerne i aktieavancebeskatningsloven indebærer således, at selskaber som udgangspunkt ikke har fradragsret for tab på aktier ejet i mere end 3 år.

Selskaber, der driver næringsvirksomhed med aktier, har fuld fradragsret for tab på aktiebaserede kontrakter. Baggrunden er, at disse selskaber har fradragsret for tab også på aktier ejet i mere end 3 år.

3.2. Lovforslaget

Det foreslås i nærværende lovforslag, jf. pkt. 2 ovenfor, at et negativt fradragsbegrænsningsbeløb kan modregnes i øvrig positivt skattepligtig indkomst i samme år (dog kun ned til 0 – den skattepligtige indkomst kan ikke blive negativ), og at overskydende fradragsbegrænsningsbeløb beskattes i samme år. Herved bliver aktier reelt lagerbeskattet, og der indrømmes hermed reelt fradrag for tab for aktier, herunder også for aktier ejet i mere end 3 år. Dermed falder be-

grundelsen for kildeartsbegrænsning af tab for den aktiebaserede finansielle kontrakt bort.

Det foreslås på den baggrund, at disse særlige regler for tabsfradragsbegrænsning for aktiebaserede kontrakter ikke skal finde anvende for livsforsikrings-selskaber, der er omfattet af fradragsbegrænsningsreglerne i selskabsskattelovens § 13. Dette svarer til det, der gælder for næringskattepligtige selskaber.

4. Større overensstemmelse mellem selskabsskatteloven og pensionsafkastbeskatningsloven

4.1. Gældende regler

Efter de gældende regler er livsforsikrings-selskaber skattepligtige efter såvel pensionsafkastbeskatningsloven som selskabsskatteloven.

Selskabsbeskatningen tager sigte på at beskatte den del af indkomsten, der ikke anvendes til forsikringsformål. Der gives derfor fradrag ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst for henlæggelser til dækning af forsikringsforpligtelser og pensionsafkastskat, jf. selskabsskattelovens § 13, stk. 2.

Beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven tager derimod sigte på at beskatte den del af afkastet, der tilfalder de forsikrede. Der gives derfor nedsættelse efter pensionsafkastbeskatningslovens § 14, stk. 1, ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskatten for en del af den skattepligtige indkomst efter fradrag af underskud for tidligere indkomstår. Nedsættelsen beregnes ud fra forholdet mellem den pensionsafkastskattepligtige del af livsforsikrings-selskabets formueafkast og livsforsikrings-selskabets samlede formueafkast.

Reglerne i § 14, stk. 1, finder ifølge § 14, stk. 3, tilsvarende anvendelse for hjælpe- og understøttelsesfonde, der er skattepligtige efter selskabsskatteloven.

Efter de gældende regler i § 14, stk. 4, 2. pkt., kan nedsættelse af beskatningsgrundlaget efter reglerne i stk. 1 og 3 ikke medføre, at beskatningsgrundlaget bliver negativt.

4.2. Lovforslaget

Forsikring & Pension har rejst spørgsmålet om ophævelse af § 14, stk. 4, 2. pkt., i forbindelse med høring over det den 10. oktober 2001 fremsatte forslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, aktieavancebeskatningsloven, selskabsskatteloven og andre skattelove (Friholdelse for pensionsafkastskat, ejendomsdatterselskaber, akkumulerende investeringsforeninger, opdeling af udloddende investeringsforeninger m.v.) (L 37, folketingsåret 2001-2002, 1. samling).