

Anledningen er de store selskabsskattepligtige indkomster, der forventes i indkomståret 2002 som følge af, at de såkaldte realisationssaldi i selskabsskattemæssig henseende skal indtægtsføres på én gang i 2002. I relation til pensionsafkastbeskatningsloven indtægtsføres saldiene med 20 pct. i hvert af indkomstårene 2001-2005. Den manglende parallelitet mellem beskatningstidspunktet efter pensionsafkastbeskatningsloven og selskabsskatteoven kan medføre, at der betales pensionsafkastskat og selskabsskat af samme indkomst, idet bestemmelsen indebærer, at hvis der for et indkomstår er positiv selskabsskattepligtig indkomst, og beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven er negativt eller positivt, men mindre end nedsættelsesbeløbet, så fortaber livsforsikringsselskabet helt eller delvist værdien af nedsættelsen for selskabsskattepligtig indkomst.

Dette problem er i L 37, § 1, nr. 20, der er gentaget i dette lovforslag som § 1, nr. 29, der er omtalt i pkt. 21, søgt løst ved at tillade livsforsikringsselskaberne at fremrykke indtægtsførelsen af realisationssaldiene ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Den i nærværende lovforslags § 2, nr. 4, foreslåede ændring af fradragsbegrænsningsreglerne i selskabsskatteovens § 13, stk. 12, herunder den gunstige overgangsregel i lovforslagets § 7, stk. 5, og muligheden for at fremrykke indtægtsførelsen af realisationssaldiene vil i vidt omfang løse det af Forsikring & Pension påpegede problem, fordi forskellen mellem den selskabsskattepligtige indkomst og beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven mindskes. Det må antages, at det vil være sjældent, at der vil kunne opstå tilfælde med positiv selskabsskattepligtig indkomst og et negativt eller positivt - men mindre - beskatningsgrundlag efter pensionsafkastbeskatningsloven.

5. Ændring af pensionsbeskatningslovens § 30 - det forhold at et livsforsikringsselskabs forsikringsbestand eller en pensionskasses bestand af pensionstilsgagn tages under administration, skal ikke ændre den skattemæssige behandling af forsikringstagere og pensionskassemedlemmer

5.1. Gældende regler

Ifølge pensionsbeskatningslovens kapitel 1 skal pensionsordninger med løbende udbetaling udbetales fra

- enten en pensionskasse, der er omfattet af lov om tilsyn med firmapensionskasser eller af lov om forsikringsvirksomhed, det vil

sige en pensionskasse, der har Finanstilsynets koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed,

- eller i henhold til en forsikring, der er oprettet i et livsforsikringsselskab, der har hjemsted i Danmark eller udøver livsforsikringsvirksomhed i Danmark gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed i Danmark, eller i et livsforsikringsselskab, som efter koncession i et andet EU-land eller et EØS-land udøver livsforsikringsvirksomhed i Danmark gennem en filial.

Rateforsikring og kapitalforsikring i pensionsøjemed skal være oprettet i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har hjemsted i Danmark, eller udøver livsforsikringsvirksomhed i Danmark gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed, eller i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, som efter koncession i et andet EU-land eller et EØS-land udøver livsforsikringsvirksomhed i Danmark gennem en filial.

Ifølge pensionsbeskatningslovens § 30 skal der ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant samt ved andre dispositioner m.v., der medfører, at en pensionsordning med løbende udbetalinger, en rateforsikring eller en kapitalforsikring ikke længere opfylder betingelserne i kapitel I, svares en afgift på 60 pct. af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, eventuelt af kapitalværdien af fripolice eller lignende.

Finanstilsynets beslutning om at tage et livsforsikringsselskabs forsikringsbestand eller en pensionskasses bestand af pensionstilsgagn under administration og dermed tilbagekalde livsforsikringsselskabets eller pensionskassens koncession vil kunne anses for at være en disposition m.v., der medfører, at en pensionsordning med løbende udbetalinger, en rateforsikring eller en kapitalforsikring ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel I.

Efter de gældende regler udløser en sådan disposition, jf. ovenfor, en afgift på 60 pct. af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, eventuelt af kapitalværdien af fripolice eller lignende.

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 53 A er der ikke fradragsret eller bortseelsesret ved opgørelsen af ejerens skattepligtige indkomst for præmier eller bidrag til livsforsikrings- eller pensionskasseordninger, der ikke omfattes af kapitel 1, og afkast af sådanne livsforsikrings- eller pensionskasseordninger skal medregnes ved opgørelsen af ejerens