

forsikringssselskab, der ikke har koncession, ikke må tegne livsforsikringer. Formueafkastet af de aktiver, som aktiekapitalen investeres i, vil være skattepligtigt efter såvel pensionsafkastbeskatningsloven som selskabsskattebogen, men denne dobbeltbeskatning vil i princippet blive udlignet af reglerne om fradrag i beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven for selskabsskattepligtig indkomst. Hvis den selskabsskattepligtige indkomst er nedsat f.eks. på grund af fradrag eller afskrivninger, vil fradraget for selskabsskattepligtig indkomst være mindre end beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven, og der skal betales pensionsafkastskat af differencen.

Tilsvarende vil gælde i situationer, hvor skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven fortsætter, efter at livsforsikringssselskabet ikke længere har en bestand af livsforsikringer.

Forslaget om, at livsforsikringssselskaber skal være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven frem til ophøret med at være livsforsikringssselskab eller ophøret af det faste driftssted, indebærer bl.a., at administrationsboet får mulighed for at overdrage livsforsikringssselskabets forsikringsbestand og de dertil hørende aktiver med succession, således at f.eks. afkast af faste ejendomme, der er skattefrit hos det overdragende livsforsikringssselskab, også vil være skattefrit hos det erhvervende livsforsikringssselskab.

Det bemærkes i den forbindelse, at for pensionskasser, der skal have koncession fra Finanstilsynet til at drive livsforsikringsvirksomhed, er skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven ikke betinget af, at pensionskassen har koncession. Skattepligten består, så længe der er tale om en pensionskasse.

Udstrækningen af skattepligten skal ses i sammenhæng med det i afsnit 5 omtalte forslag om, at Finanstilsynets beslutning om at tage et livsforsikringssselskabs forsikringsbestand eller en pensionskasses bestand af pensionstilsagn under administration - og tilbagekalde koncessionen - ikke skal anses som en disposition mv., der medfører, at en pensionsordning med løbende udbetalinger, en rateforsikring eller en kapitalforsikring ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

*7. Ændring af pensionsafkastbeskatningsloven - et administrationsbo skal indgive opgørelse over beskatningsgrundlaget og hæfte for pensionsafkastskatten vedrørende den pensionsformue, som boet administrerer*

### 7.1. Gældende regler

Livsforsikringssselskaber og pensionskasser m.v. skal senest den 15. december i indkomståret (kalenderåret) indsende en opgørelse over indkomstårets forventede beskatningsgrundlag, den skattepligtige del heraf og skatten. De skal samtidig indbetale den forventede skat efter fradrag af renter for tiden fra 15. til 31. december i indkomståret.

Livsforsikringssselskaber og pensionskasser m.v. skal senest den 15. juli i året efter indkomståret indsende en endelig opgørelse over indkomstårets beskatningsgrundlag, den skattepligtige del heraf og af skatten for indkomståret. Er den endelige skat større end acontoskatten, skal de samtidig indbetale differencen med tillæg af renter for tiden fra 1. januar i året efter indkomståret, til betaling sker. Er den endelige skat lavere end acontoskatten, udbetales den overskydende skat med tillæg af renter.

Hvis den skattepligtige del af beskatningsgrundlaget bliver negativt, beregnes der en negativ skat, der kan fremføres til fradrag i positiv skat for senere indkomstår.

Når skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven for livsforsikringssselskaber og pensionskasser m.v. ophører, skal der senest 3 måneder efter ophøret indsendes en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt af skatten for det løbende indkomstår og det foregående indkomstår, hvis der endnu ikke er indgivet endelig opgørelse for dette. Samtidig skal skyldige skattebeløb med tillæg af eventuelle renter indbetales. Overskydende skattebeløb med tillæg af eventuelle renter tilbagebetales. En eventuel uudnyttet negativ skat, dog højst et beløb svarende til den skat og den realrenteafgift, der er betalt for de 5 indkomstår umiddelbart forud for det første af de år, for hvilket der foreligger uudnyttet negativ skat, kan udbetales til livsforsikringssselskabet, pensionskassen m.v.

Reglerne i lov om forsikringsvirksomhed og lov om tilsyn med firmapensionskasser indebærer, at formueafkast af de aktiver, som administrationsboet administrerer, ligesom aktiverne, udelukkende tjener til fyldestgørelse af de forsikrede/pensionskassesmedlemmerne, så længe der mangler et beløb til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser/pensionshensættelserne. Dog kan honorarer til administratoren og andre udgifter i forbindelse med administrationen udredes af administrationsboet. Pensionsafkastskatten indgår i udgifterne i forbindelse med administrationen og går dermed de facto forud for de forsikredes/pensionskassesmedlemmernes krav.