

7.2. Lovforslaget

Efter lovforslaget indtræder administrationsboet ved administrator i livsforsikringsselskabets eller pensionskassens forpligtelse til at indgive foreløbig og endelig opgørelse over beskatningsgrundlaget m.v.

Efter forslaget hæfter administrationsboet ved administrator for livsforsikringsselskabets eller pensionskassens pensionsafkastskat, herunder resterende skat og renter for tiden forud for administrationen, der forfalder til betaling fra og med den dag, hvor der træffes beslutning om administrationens iværksættelse. Til gengæld tilfalder overskydende skat og renter, der udbetales fra og med den dag, hvor der træffes beslutning om administrationens iværksættelse, også administrationsboet. Ved opgørelsen af den skat, som administrationsboet hæfter for, kan negativ skat fra tidligere år fradrages. Ophører livsforsikringsselskabet eller pensionskassen med at være skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven, medens det/den er under administration, tilfalder værdien af en eventuel uudnyttet negativ skat administrationsboet.

Forslaget indebærer, at formueafkast af den pensionsformue, der er under administration i administrationsboet, ligesom – efter de gældende regler - formueafkast af pensionsformuer, der ikke er under administration, bliver beskattet efter pensionsafkastbeskatningslovens regler.

Lovforslaget indebærer ikke nogen ændring af skattepligten. Det vil sige, at det fortsat er livsforsikringsselskabet henholdsvis pensionskassen, der er skattepligtig af formueafkastet af den pensionsformue, som administrationsboet administrerer. Dette har betydning bl.a. i relation til spillet mellem beskatningen efter selskabsskatteoven og beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven af et livsforsikringsselskab, der er taget under administration.

8. Ændring af pensionsafkastbeskatningslovens § 1 - indførelse af skattepligt for et administrationsbo, der administrerer en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret livsforsikringsselskab eller en lukket bestand af pensionstilsagn fra en likvideret pensionskasse

Det vil kunne forekomme, at et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse, hvis livsforsikringsbestand eller bestand af pensionstilsagn er taget under administration, ophører ved likvidation eller konkurs, uden at administrationsboet samtidig ophører med at administrere livsforsikringsbestanden eller bestanden af pensionstilsagn.

Det foreslås derfor, at et administrationsbo ved administrator, der administrerer en lukket bestand af

livsforsikringer fra et likvideret livsforsikringsselskab eller en lukket bestand af pensionstilsagn fra en likvideret pensionskasse, skal være skattepligtigt efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Forslaget indebærer, at formueafkast af en pensionsformue, der er under administration, også i den situation, hvor livsforsikringsselskabet er ophørt, bliver beskattet efter pensionsafkastbeskatningslovens regler, ligesom formueafkast af pensionsformuer, der ikke er under administration.

9. Ændring af pensionsafkastbeskatningslovens § 17 – indførelse af mulighed for skattemæssig succession når et skattepligtigt administrationsbo viderefører administrationen af en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret livsforsikringsselskab eller en lukket bestand af pensionstilsagn fra en likvideret pensionskasse

9.1. Gældende regler

Pensionsafkastbeskatningsloven indeholder regler om overdragelse mellem livsforsikringsselskaber, pensionskasser og pensionsfonde med skattemæssig succession.

Efter de gældende regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 17 kan den fortsættende institution indtræde (succedere) i den overdragende institutions skattemæssige stilling, hvis

- 1) en skattepligtig institution overdrager sine aktiver og passiver som helhed til en anden skattepligtig institution,
- 2) to eller flere skattepligtige institutioner sammen smeltes til en ny skattepligtig institution (fusion),
- 3) en skattepligtig institution spaltes i to eller flere selvstændige skattepligtige institutioner (fission) eller
- 4) en skattepligtig institution overdrager en livsforsikringsbestand til en anden skattepligtig institution efter reglerne i kapitel 16 i lov om forsikringsvirksomhed.

Det er bl.a. en betingelse, at den første endelige skatteopgørelse for det første indkomstår, der påvirkes af successionen, er udformet under denne forudsætning.

Datoen for den åbningsstatus, der udarbejdes for den fortsættende institution i forbindelse med overdragelsen, anses i skattemæssig henseende for overdragelsesdato. Det er en betingelse for anvendelsen af reglerne, at overdragelsesdatoen er sammenfaldende med skæringsdatoen for den fortsættende institutions regnskabsår.