

synet. Reglerne indebærer derfor i disse situationer en række utilsigtede virkninger, som afbødes med forslaget. Provenuvirkningen af forslaget har derfor karakter af, at der gives afkald på et utilsigtet merprovenu af de gældende regler.

22.1.3. Samlet virkning af forslag fremsat som opfølgning på lov nr. 925 af 23. oktober 2001.

De forslag, der fremsættes som opfølgning på ovennævnte lov, vedrører alene livsforsikringselskaber. Forslagene vedrørende selskabernes fradrag sikrer, at der fra og med 2001 bliver bedre overensstemmelse mellem det tidspunkt, hvor et tab på aktier eller på aktiebaserede kontrakter opstår, og det skattemæssige fradragstidspunkt for tabet. Dermed undgår selskaberne betydelige skattebetalinger, der kan opstå i år med store aktietab, og som i efterfølgende år føres tilbage til selskaberne igen, ligesom selskabernes skattepligtige indkomster vil undergå mindre udsving over tid.

I det omfang 2001 måtte resultere i store aktiekurstab undgås med forslaget, at selskaberne – som en utilsigtet konsekvens af gældende regler – får store skattepligtige indkomster og dermed en betydelig selskabsskat vedrørende indkomståret 2001 - som i 2002 og efterfølgende år gradvist vil blive ført tilbage til selskaberne igen.

22.2. Genfremstilling af lovforslag L 37, folketingsåret 2001-2002, 1. samling (Friholdelse for pensionsafkastskat, ejendomsdatterselskaber, akkumulerende investeringsforeninger, opdeling af udloddende investeringsforeninger m.v.).

22.2.1. Forslag vedrørende pensionssektorens overgang til markedsværdiansættelse

Friholdelse for pensionsafkastskat - Livrenter

Forslaget om at ændre reglerne for den skematisk friholdelse af livrenter uden ret til bonus for pensionsafkastskat vedrører et meget begrænset antal livsforsikringselskaber. Forslaget vurderes med udgangspunkt i statistiske oplysninger for 1999 at medføre formindsket pensionsafkastbeskatning for disse selskaber under et, idet der dog vil kunne være enkelte selskaber, hvis beskatning forøges.

Forslaget skønnes med nogen usikkerhed at medføre et provenutab på 10 - 15 mill. kr. i 2002. Provenutabet falder i de følgende år i takt med, at forsikringerne kommer til udbetaling.

Beløbet skal ses på baggrund af, at der ultimo 1999 var hensat ca. 17 mia. kr. til kontrakter vedrørende livrenter uden bonus i selskaberne, og at selskabernes afgiftsgrundlag i 1999 var godt 1,8 mia. kr., hvoraf godt

1,5 mia. kr. var friholdt for pensionsafkastskat. Ca. 0,1 mia. kr. yderligere ville være blevet friholdt efter de foreslåede regler, svarende til en skattebesparelse på ca. 15 mill. kr. ved den gældende skattesats på 15 pct.

Friholdelse for pensionsafkastskat – Opsparing foretaget før 1983

Forslaget om at benytte handelsværdier ved beregning af formuen/passiverne ved udgangen af indkomståret i forbindelse med beregning af overgangsfradraget skønnes ved det nuværende renteniveau at indebære forøget beskatning. Dette skyldes, at handelsværdien af pensionssektorens obligationsbeholdning aktuelt skønnes at være større end værdien af beholdningen opgjort efter gældende regler, dvs. som den gennemsnitlige anskaffelsessum med tillæg af matematisk kursopskrivning. Dermed øges nævneren i det forholdstal, som bestemmer overgangsfradraget, hvorved fradraget reduceres.

Der er tale om meget beskedne effekter, og ved det nuværende renteniveau anslås forslaget med betydelig usikkerhed at indebære et merprovenu på 5 - 10 mill. kr. i 2002. Merprovenuet falder i de følgende år i takt med, at overgangsfradraget gradvist falder væk.

Ved et højere renteniveau vil provenugevinsten reduceres eller vendes til en skattelettelse, hvis obligationsbeholdningens handelsværdi falder til et niveau, der er mindre end værdien opgjort efter gældende regler. Overgangsfradraget i 2002 skønnes at have en skatteværdi i størrelsesordenen 1 mia. kr.

Ny rente i forbindelse med genforsikring

Forslaget om at indføre en »rente« beregnet som gennemsnittet af det aktuelle og de 4 forudgående indkomstårs afkast før pensionsafkastskat til erstatning for afkastprocenten vil indebære en øget beskatning for de selskaber, der i genforsikring har afgivet hensættelser, som ikke er deponeret fuldt ud, og som derfor skal beskattes af et skematisk opgjort afkast. Afkastmålet afspejler efter de gældende regler alene obligationsafkastet, mens det foreslåede afkastmål også indeholder aktieafkastet. Aktier antages at give et højere afkast end obligationer. Derfor vil det skematisk beregnede afkast, der skal beskattes, blive større.

For selskaber, der modtager hensættelser i genforsikring, som ikke er deponeret fuldt ud, vil der tilsvarende kunne være tale om reduceret beskatning, idet loftet for fradrag for bonus og teknisk rente ligeledes vil øges som følge af forslaget. Forslaget vil dog også kunne resultere i øget beskatning for genforsikringselskaberne i det omfang det foreslåede 5-års gennemsnit i de afgivende selskaber undergår større udsving