

*Bemærkninger til de enkelte bestemmelser**Til § 1*

Til nr. 1

Efter de gældende regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 1, påhviler skattepligten livsforsikringsselskaber, der har hjemsted her i landet eller udøver forsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet, og livsforsikringsselskaber, der efter koncession i et land inden for De Europæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem en filial, jf. § 211 i lov om forsikringsvirksomhed.

Efter *forslaget* skal skattepligten påhvile livsforsikringsselskaber, der har hjemsted her i landet eller udøver forsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, medens det ikke længere skal være afgørende, om livsforsikringsselskabet har koncession.

Skattepligten skal således påhvile livsforsikringsselskaber, der er indregistreret her i landet. Livsforsikringsselskaber, der bliver indregistreret her i landet, er skattepligtige fra stiftelsen. Skattepligten skal gælde så længe, der er tale om et livsforsikringsselskab, uanset om livsforsikringsselskabet har koncession fra Finanstilsynet til at foretage nytegning af livsforsikringer, om livsforsikringsselskabet er under frivillig likvidation, om livsforsikringsselskabets forsikringsbestand er taget under administration og dermed følgende afvikling efter reglerne i lov om forsikringsvirksomhed, kapitel 15, eller om livsforsikringsselskabet er under konkurs. Det bemærkes i den forbindelse, at administrationsboets administration af livsforsikringsselskabets forsikringsbestand ikke berøres af, at livsforsikringsselskabet tages under konkurs.

Skattepligten skal endvidere påhvile udenlandske livsforsikringsselskaber, der udøver forsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted. Fast driftssted forstås i dansk ret i overensstemmelse med OECD-modellen, hvorefter begrebet »et fast driftssted« også omfatter »en filial«. Skattepligten skal gælde så længe, der er et fast driftssted her i landet, uanset om det faste driftssted har Finanstilsynets koncession eller koncession fra et andet EU-land eller et EØS-land.

Udstrækningen af skattepligten til at omfatte perioden forud for det tidspunkt, hvor livsforsikringsselskabet eller det faste driftssted opnår koncession, vil i princippet ikke få nogen betydning for beskatningen af livsforsikringsselskabet eller det faste driftssted,

idet et livsforsikringsselskab, der ikke har koncession, ikke må tegne livsforsikringer. Formueafkastet af de aktiver, som aktiekapitalen investeres i, vil være skattepligtigt efter såvel pensionsafkastbeskatningsloven som selskabsskatteoven, men denne dobbeltbeskatning vil i princippet blive udlignet af reglerne i § 14 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 livsforsikringsselskabet ikke længere har en bestand af livsforsikringer.

Udstrækningen af skattepligten til at omfatte perioden efter det tidspunkt, hvor livsforsikringsselskabet eller det faste driftssted ophører med at have koncession, indebærer, at livsforsikringsselskabet eller det faste driftssted er skattepligtigt af formueafkast af pensionsformuen, indtil det ophører med at være livsforsikringsselskab, hvad enten dette sker ved, at selskabet opløses, eller det sker ved, at selskabet går over til at drive anden virksomhed end livsforsikringsvirksomhed.

Forslaget indebærer, at i tilfælde, hvor et livsforsikringsselskabs forsikringsbestand er taget under administration efter reglerne i lov om forsikringsvirksomhed, kapitel 15, får administrationsboet mulighed for at overdrage forsikringsbestanden med dertil hørende aktiver med succession efter reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 17, således at f.eks. afkast af faste ejendomme, der er skattefrit hos livsforsikringsselskabet efter reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 3, nr. 7, 8, 9 eller 10, også vil være skattefrit hos erhververen.

Til nr. 2

Efter de gældende regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 2, påhviler skattepligten forsikringsselskaber, der har hjemsted her i landet eller udøver forsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive forsikringsvirksomhed her i landet, og forsikringsselskaber, der efter koncession i et land inden for De Europæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, udøver virksomhed her i landet gennem en filial, jf. § 211 i