

af aktier eller fast ejendom i det indkomstår, hvori tabet anvendes til modregning. Et selskabs uudnyttede fradragsberettigede tab ved udgangen af det sidste indkomstår, hvori udbytter og avancer i det pågældende selskab kan reducere fradragsretten i forsikringsselskabet, tillægges ved forsikringsselskabets opgørelse af summen af udbytter og avancer efter 1. og 2. pkt. for det efterfølgende indkomstår. 4. og 5. pkt. gælder dog kun, i det omfang tabet har påvirket summen af udbytter og avancer efter 1. og 2. pkt. i forsikringsselskabet i tidligere indkomstår.««

[Udskydelse af fradragsbegrænsning for realiserede tab]

2) I den under nr. 4 foreslåede affattelse af § 13, stk. 12, 7. pkt., ændres »uudnyttede fradragsberettigede tab, som efter stk. 8, 3. pkt., har påvirket opgørelsen af sumbeløbet« til: »uudnyttede fradragsberettigede tab, som har påvirket opgørelsen af sumbeløbet for det indkomstår, hvor aktier eller fast ejendom er solgt«.

[Redaktionel ændring som følge af ændringsforslag nr. 1]

Til § 7

3) I stk. 4 ændres »jf. dog stk. 5« til: »jf. dog stk. 6«.

[Konsekvensændring som følge af ændringsforslag nr. 4]

4) Efter stk. 4 indsættes som nyt stykke:

»Stk. 5, § 2, nr. 01, har virkning for fradragsberettigede tab, der er opstået i indkomståret 2001 eller senere.«

Stk. 5 og 6 bliver herefter stk. 6 og 7.

[Ikrafttrædelsesbestemmelse for ændringsforslag nr. 1]

Æ n d r i n g s f o r s l a g

Til nr. 1 og 4

Formålet med ændringsforslag nr. 1 er, at forsikringsselskaberne ikke skal stilles forskelligt afhængigt af, om tab på aktier eller ejendomme er realiseret eller ej. I det følgende omtales kun aktier, men der gælder og skal gælde samme regler for ejendomme.

I lovforslagets almindelige bemærkninger pkt. 2.1 er de gældende regler om fradragsbegræns-

ning for livsforsikringsselskaber beskrevet. Det fremgår bl.a., at fradragsbegrænsningen skal korrigeres, når der sælges aktier. Det følger af bestemmelsen i selskabsskatteovens § 13, stk. 8, 3. pkt. Korrektionen sker for at undgå dobbeltbeskatning af fortjeneste og dobbeltfradrag for tab. For så vidt angår tab, sker korrektionen for det indkomstår, hvor aktierne sælges, ved, at fradragsbegrænsningen forøges med et fradragsberettiget tab. Derved undgås, at tab, der løbende er fradraget som følge af lagerprincippet i fradragsbegrænsningsreglerne, også kan fradrages som et realiseret tab.

Den foreslåede bestemmelse i selskabsskatteovens § 13, stk. 12, jf. lovforslagets § 2, nr. 4, giver mulighed for at anvende et negativt fradragsbegrænsningsbeløb til modregning i positiv skattepligtig indkomst i selskabet. Dermed ophæves kildeartsbegrænsningen delvis i relation til negative fradragsbegrænsningsbeløb.

Er fradragsbegrænsningsbeløbet negativt – hvilket er den relevante situation ved kraftige kursfald – medfører realisation af tab på aktier, som har været ejet i mindre end 3 år, at fradragsbegrænsningen bliver mindre negativ. Til gengæld opstår et uudnyttet tab svarende til det beløb, som den negative fradragsbegrænsning er formindsket med. Hvis selskabet – eventuelt på grund af solvensproblemer – realiserer tabene på aktierne (og aktierne har været ejet i mindre end 3 år), fremtræder tabet således ikke som et negativt fradragsbegrænsningsbeløb, men som et uudnyttet tab, der skal fremføres efter reglerne i aktieavancebeskatningsloven. Sådanne tab er fortsat kildeartsbegrænsede.

Det kan i yderste konsekvens betyde, at der også efter den foreslåede ændring af fradragsbegrænsningsreglerne kan opstå en betydelig skattepligtig indkomst hos livsforsikringsselskaberne i indkomstår, hvor de har store tab på deres aktiebeholdninger. Det vil være tilfældet, hvis selskaberne – eventuelt tvunget af omstændighederne – realiserer deres aktietab og må lade tabet dække ved tilbageførsel af bonusudjævningshensættelser.

Denne forskel på, om tabene (tvangs)realiseres eller ej, er hverken hensigtsmæssig eller logisk.

Det foreslås på den baggrund at ændre den måde, hvorpå realiserede tab påvirker fradragsbegrænsningen. Det sker ved at opdele og udvi-