

ikke beløb, der er medgået til skat efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Efter selskabsskattelovens § 13 B, stk. 2, skal livsforsikringselskaber imidlertid ikke medregne præmier eller afkast af værdipapirer, der opspares i investeringsfonde tilknyttet klasse III-livsforsikring (unit-link) ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst.

Når afkast af værdipapirer, der opspares i sådanne investeringsfonde, er selskabsskattefrit, bør det ikke være muligt at fradrage pensionsafkastskatten vedrørende sådan opsparing i selskabsskatten.

Hensigten med de gældende regler er, at alle indtægter og omkostninger, der vedrører opsparing i investeringsfonde tilknyttet klasse III-livsforsikringer, skal være den selskabsskattepligtige indkomst uvedkommende, dvs. også omkostningen til pensionsafkastskatten. Alene afkast, der overføres til livsforsikringselskabet til dækning af administrationsomkostninger m.v., skal medregnes ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst, jf. selskabsskattelovens § 13 B, stk. 3. Disse administrationsomkostninger m.v. udgør livsforsikringselskabernes indtjeningsgrundlag ved udbydelsen af klasse III-livsforsikring (unit-link). Bestemmelsen kan ikke fortolkes således, at beløb, som overføres til livsforsikringselskabet til dækning af skat efter pensionsafkastbeskatningsloven, skal medregnes ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst, og dermed modsvare fradraget efter lovens § 13, stk. 2.

Som en følge heraf foreslås det at ophæve de særlige regler i selskabsskattelovens § 13, stk. 2, 2. pkt., og § 13 B, stk. 2, samt at nyaffatte bestemmelsen i § 13 B, stk. 3, der bliver stk. 2. Herved omfattes opsparing i investeringsfonde tilknyttet klasse III-livsforsikring af de almindelige fradragsbegrænsningsregler i selskabsskattelovens § 13, stk. 8-14, ligesom livsforsikringselskaberne ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst kan fratrække beløb, der er medgået til skat efter pensionsafkastbeskatningsloven, samt beløb, der hensættes til dækning af forpligtelserne over for de forsikrede efter selskabsskattelovens § 13, stk. 2, 1. pkt.

Herved stilles livsforsikringselskaberne på samme måde som hvis de gældende særregler for klasse III-livsforsikring var opretholdt, kombineret med at det ikke længere er muligt at fradrage pensionsafkastskatten vedrørende opsparing i investeringsfonde tilknyttet klasse III-livsforsikringer ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst.

Når der i en livsforsikringskoncern er datterselskaber, der også driver livsforsikringsvirksomhed, fungerer forslaget således:

Når § 13 B, stk. 2, ophæves, vil de selskaber, der omfattes af bestemmelsen, blive skattepligtige af afkast af værdipapirer, der opspares i investeringsfonde tilknyttet klasse III-livsforsikring og samtidig kunne fradrage deres hensættelser til de forsikrede i den skattepligtige indkomst.

Fradraget for hensættelser nedsættes på sædvanlig vis med skattefrie kursgevinster på aktier m.v. I det omfang de skattefrie kursgevinster overstiger hensættelserne benyttes de til begrænsning af moderselskabets fradrag for hensættelser, jf. § 13, stk. 11. Der er for så vidt angår begrænsning af moderselskabets fradrag ingen forskel på, om datterselskabet er beliggende i Danmark eller udlandet, når de hensættelser og udbetalinger, som det udenlandske datterselskab foretager, svarer til de hensættelser og udbetalinger, der er fradragsberettigede for danske selskaber.

Til nr. 3

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af, at der ikke fremover skal gælde særlige regler for investeringsfonde tilknyttet klasse III-livsforsikring, jf. lovforslagets § 3, nr. 2. Herefter regulerer bestemmelsen i selskabsskattelovens § 13 B, stk. 3, der bliver stk. 2, udelukkende pengeinstitutter.

Til § 4

Til nr. 1

Skattekontrollovens § 11 C indeholder regler om erklærings- og oplysningspligt i forbindelse med pensionsordninger oprettet i udenlandske forsikringselskaber. Bestemmelsen finder ikke anvendelse for pensionsordninger oprettet i andre former for selskaber m.v., f.eks. udenlandske pensionskasser, pensionsfonde og andre, der udbetaler pensioner. Da skattemyndighederne har det samme behov for at få oplysninger om sådanne ordninger, som det er tilfældet for udenlandske forsikringer i forsikringselskaber, foreslås det at udvide oplysningspligten efter lovens § 11 C til også at omfatte udenlandske pensionsordninger i pensionskasser, pensionsfonde og andre, der udbetaler pensioner.

Til § 5

Til nr. 1

Det foreslåede stk. 12 i lovforslagets § 5, nr. 2, er en undtagelse til § 6, stk. 3, 1. pkt., i lov nr. 429 af 26. juni 1998 om ændring af pensionsbeskatningsloven,