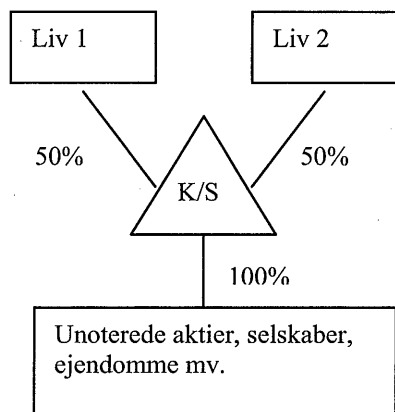


Nettoopgørelsesprincippet finder kun anvendelse, hvis livsforsikringssselskabet ikke har bestemmende indflydelse på den skattetransparente juridiske person, som der investeres gennem. Dette medfører, at situationen som hovedregel kun kan opstå, hvis mindst to pensionsinstitutter investerer gennem en skatte-transparent juridisk person.

Situationen kan illustreres med følgende eksempel:



Nettoopgørelsesprincippet medfører, at der sker en løbende beskatning af værdiændringer på fast ejendom efter lagerprincippet. Ejendomsavancebeskatningsloven finder ikke anvendelse sideløbende med nettoopgørelsesprincippet, da det ville medføre, at der både ville ske realisationsbeskatning efter ejendomsavancebeskatningsloven og lagerbeskatning efter nettoopgørelsesprincippet.

Lagerbeskatningen i nettoopgørelsesprincippet medfører, at livsforsikringssselskabet løbende får et indirekte fradrag svarende til den faktiske værdiforringelse af bygningen. Hvis afskrivningsloven fandt samtidig anvendelse, ville det medføre, at livsforsikringssselskabet også ville kunne foretage afskrivninger og få tabsfradrag. Afskrivningsloven finder ikke anvendelse samtidig med nettoopgørelsesprincippet, da det ville medføre, at livsforsikringssselskabet ville få dobbeltfradrag for værdiforringelser på bygningen – én gang via de skematiske afskrivninger og eventuelt tabsfradrag, og én gang via lagerbeskatningen i nettoopgørelsesprincippet.

Det har imidlertid vist sig, at det forhold, at ejendomsavancebeskatningsloven og afskrivningsloven ikke finder anvendelse, kan medføre, at livsforsikringssselskaber i visse situationer utilsigtet kan undgå beskatning. Der er for det første tale om den situation, hvor et livsforsikringssselskab har erhvervet fast ejendom før 1. januar 1998 og sælger ejendommen, mens der anvendes nettoopgørelse. Ved salget vil en del af

de udskudte skatter på den faste ejendom ikke blive beskattet.

Der er for det andet tale om de situationer, hvor et livsforsikringssselskab investerer i afskrivningsberettiget fast ejendom og sælger ejendommen, mens der anvendes nettoopgørelse. Ved salget vil foretagne afskrivninger ikke blive beskattet.

9.2 Lovforslagets indhold

Det foreslås, at hullerne i nettoopgørelsesprincippet lukkes ved at udbygge nettoopgørelsesbestemmelsen for livsforsikringssselskaber med en regel om afhændelse af fast ejendom *erhvervet før 1. januar 1998*. Reglen skal sikre beskatning af udskudte skatter, dvs. at den del af den skattepligtige fortjeneste eller tab, der vedrører perioden før 1. januar 1998, beskattes efter reglerne i ejendomsavancebeskatningsloven og afskrivningsloven. Reglen sikrer desuden, at foretagne afskrivninger, herunder eventuelle genvundne afskrivninger, foretaget før anvendelse af nettoopgørelsesprincippet, genbeskattes ved afhændelse af bygningen, mens der anvendes nettoopgørelse. Herved sikres det, at beskatningen af en fast ejendom *erhvervet før 1. januar 1998* er den samme efter nettoopgørelsesprincippet som efter de almindelige regler.

Der er ingen udskudte skatter på fast ejendom *erhvervet 1. januar 1998 eller senere*. Dette skyldes, at der sker en løbende beskatning af værdiændringerne på den faste ejendom via lagerprincippet i fradragsbegrænsningsreglerne, der blev indført fra og med 1. januar 1998. For fast ejendom *erhvervet 1. januar 1998 eller senere* er det således kun nødvendigt at udbygge nettoopgørelsesprincippet med en bestemmelse, der sikrer genbeskatning af foretagne afskrivninger, herunder eventuelle genvundne afskrivninger, foretaget før valg af nettoopgørelsesprincippet. Herved sikres det, at livsforsikringssselskaber ved salg af ejendommen, mens der anvendes nettoopgørelse, ikke både får fradrag for det reelle værdifald på ejendommen efter fradragsbegrænsningsreglerne/nettoopgørelsesprincippet samtidig med, at der er foretaget afskrivninger.

For at formålet med forslagene ikke skal forspildes, foreslås det, at forslaget får virkning for salg af fast ejendom fra og med fremsættelsestidspunktet.

Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 13.

9.3. Præciseringer af nettoopgørelsesprincippet samt lempelse for investering i CFC-selskaber ved anvendelse af nettoopgørelse

Det foreslås, at der laves en præcisering af selskabsskattelovens § 3 A, som tydeliggør, at et livsforsikringssselskab, der har investeret i et § 3 A-selskab gennem en skattetransparent juridisk person, hvorpå der