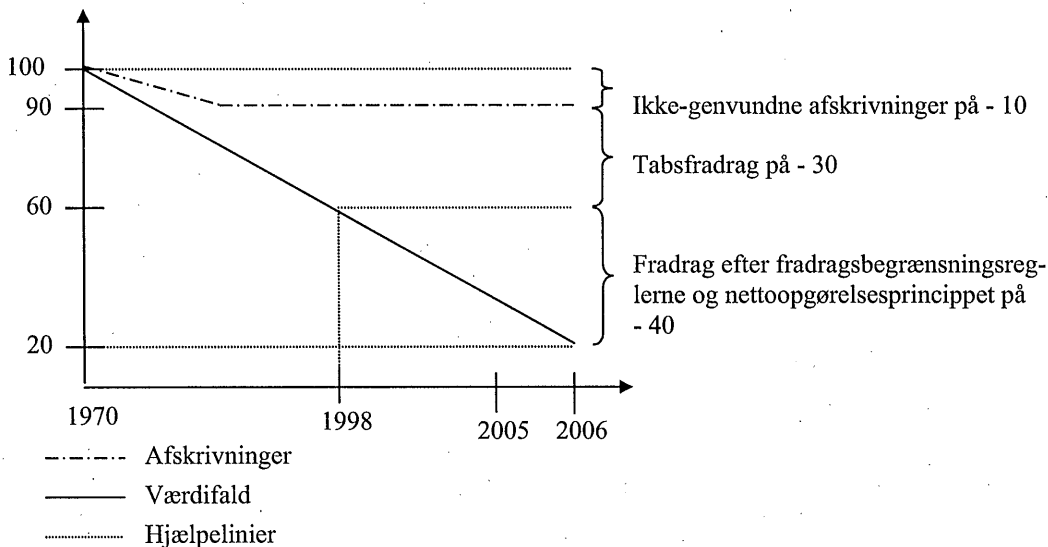


Eksempel 2 – Værdifald (forenklet)

To livsforsikringselskaber har gennem et kommanditselskab erhvervet en bygning i 1970. De ejer hver 50 pct.



Livsforsikringselskaberne har i eksemplet foretaget afskrivninger for 1998 efter afskrivningsloven.

Den foreslåede bestemmelse i *stk. 6, 1. pkt.*, medfører, at livsforsikringselskaberne på salgstidspunktet i 2006 herudover får tabsfradrag (svarende til forskellen mellem den nedskrevne værdi og værdien pr. 1. januar 1998) efter afskrivningsloven. Efter ejendomsavancebeskatningslovens § 5, stk. 4, skal anskaffelsessummen nedsættes med foretagne ikke-genvundne afskrivninger og tabsfradrag efter afskrivningsloven. Den korrigerede anskaffelsessum bliver i eksemplet lig med værdien pr. 1. januar 1998. Livsforsikringselskaberne får således ikke også fradrag for værdifaldet på ejendommen efter ejendomsavancebeskatningsloven.

Værdifaldet fra 1. januar 1998 til salgstidspunktet i 2006 er blevet løbende fratrukket via lagerbeskatningen i henholdsvis fradragsbegrænsningsreglerne og nettoopgørelsesprincippet. Der er ikke foretaget nogen afskrivninger fra 1. januar 1998 til salgstidspunktet i 2006. Der skal derfor ikke foretages nogen korrektion af den skattepligtige indkomst efter den foreslåede bestemmelse i *stk. 6, 2. pkt.*

I 2005 vælger livsforsikringselskaberne nettoopgørelse på investeringen. Bygningen sælges i 2006.

Bygningens værdi er fra 1970 til 2006 faldet fra 100 mio. kr. til 20 mio. kr. Der er i perioden 1970 til 1998 foretaget afskrivninger på 10 mio. kr.

Uden forslaget ville livsforsikringselskaberne ved salg af den faste ejendom i 2006, mens der anvendes nettoopgørelse, ikke få tabsfradrag for forskellen mellem den nedskrevne værdi og værdien pr. 1. januar 1998.

Eksempel 3 – Værdisvingninger (forenklet)

To livsforsikringselskaber har gennem et kommanditselskab erhvervet en bygning i 1970. De ejer hver 50 pct.

I 2005 vælger livsforsikringselskaberne nettoopgørelse på investeringen. Bygningen sælges i 2006.

Bygningens værdi er fra 1970 til 1998 steget fra 20 mio. kr. til 100 mio. kr. Fra 1998 til 2006 er bygningens værdi faldet fra 100 mio. kr. til 20 mio. kr. Der er i perioden 1970 til 1998 foretaget afskrivninger på 10 mio. kr.