

ger på disse aktier ikke længere vil påvirke finanskontoen, idet beskatningen af gevinst og tab sker løbende. Gevinst og tab vedrørende datterselskabsaktier og koncernaktier medregnes som udgangspunkt fuldt ud finanskontoen.

Ved opgørelsen af finanskontoen ses dog bort fra udbytter og avancer af aktier i datterselskaber, som er sambeskattet med livsforsikringsselskabet eller som livsforsikringsselskabet i hele indkomståret har ejet mere end 25 pct. af. I disse tilfælde gælder et transparensprincip, så aktieafkast i disse selskaber medregnes hos livsforsikringsselskabet ved opgørelsen af finanskontoen på samme måde, som hvis aktierne var ejet af livsforsikringsselskabet selv. Der medregnes dog alene den del af de skattefrie avancer, der svarer til moderselskabets gennemsnitlige ejerandel.

Fradragsbegrænsningsreglerne kan således videreføres med samme struktur. Samtidig bliver det enklere at opgøre finanskontoen, fordi der som udgangspunkt ikke skal foretages korrektioner, når forsikringsselskabets aktier sælges. Værdien af aktierne ved opgørelsen af fradragsbegrænsningen ultimo indkomståret 2009 videreføres således primo indkomståret 2010.

De foreslåede overgangsregler skal sikre, at der korrigeres for gevinst og tab på aktier, som har påvirket fradragsbegrænsningen i indkomståret 2009 eller tidligere, og som påvirker indkomstopgørelsen efter et lagerprincip under de nye regler. Det er tilfældet i to situationer.

Det drejer sig for det første om de realiserede uudnyttede tab efter den gældende aktieavancebeskatningslovs § 8, stk. 3, som efter den foreslåede bestemmelse i aktieavancebeskatningslovens § 43, stk. 2, jf. lovforslagets § 1, nr. 55, kan modregnes i fremtidige gevinster på porteføljeaktier. Disse tab skal tillægges fradragsbegrænsningen i takt med, at de udnyttes til modregning. Den gældende regel i selskabsskattelovens § 13, stk. 8, der efter forslaget bliver § 13, stk. 3, indeholder den fornødne hjemmel hertil.

For det andet giver overgangsreglen for porteføljeaktier, der har været ejet i mindre end 3 år, anledning til en korrektion. Den værdiændring fra anskaffelsestidspunktet indtil overgangen til lagerbeskatning, der er sket på disse aktier, vil have påvirket fradragsbegrænsningen, og vil via indgangsværdien påvirke indkomstopgørelsen i 2010.

Det foreslås på den baggrund, at livsforsikringsselskaber ved opgørelsen af finanskontoen for indkomståret 2010 skal medregne gevinst og tab, som ville være opstået, hvis de porteføljeaktier, der er optaget til handel på et reguleret marked eller på en multilateral handelsfacilitet, og som har været ejet i mindre end 3

år, var afstået til handelsværdien ved udgangen af indkomståret 2009. Der er hermed gjort endeligt op med disse porteføljeaktier i livsforsikringsselskabets fradragsbegrænsning.

Skadesforsikringsselskaber omfattes også af fradragsbegrænsningsreglerne, men rammes kun af begrænsningen, hvis selve skadesforsikringsvirksomheden giver underskud. Det afgøres af den såkaldte driftskonto, som udtrykker forskellen mellem udgifter (udbetalinger og hensættelser m.v.) og indtægter (præmieindtægter m.v.). Saldoen på kontoen ved årets udløb overføres til næste år. Så længe de akkumulerede indtægter overstiger de akkumulerede udgifter ved forsikringsvirksomheden, vil skadesforsikringsselskabet kunne have skattefrie udbytter og ejendoms- og aktieavance.

Skadesforsikringsselskaber fører imidlertid en finanskonto på samme måde som livsforsikringsselskaber. Derfor er der ikke behov for overgangsregler for skadesforsikringsselskaber – ud over de overgangsregler, der også foreslås for livsforsikringsselskaber.

Til stk. 14

Det foreslås, at selskaber, der overgår fra anvendelse af realisationsprincippet til lagerprincippet på fordringer omfattet af kursgevinstloven, skal anvende fordringens anskaffelsessum, jf. dog kursgevinstlovens § 41, stk. 14-17, som værdien ved begyndelsen af indkomståret 2010. Det svarer til, hvad der gælder i andre tilfælde, hvor et selskab overgår fra opgørelse af gevinst og tab efter realisationsprincippet til anvendelse af lagerprincippet, jf. kursgevinstlovens § 41, stk. 10, 2. pkt.

Til stk. 15

Det foreslås, at personer og dødsboer, der efter de gældende regler i kursgevinstlovens § 25, stk. 2 har valgt at anvende lagerprincippet på ikke-børsnoterede fordringer og gæld i fremmed valuta, fortsat skal anvende lagerprincippet på de fordringer og den gæld, som personen eller dødsboet har ved overgangen til indkomståret 2010, selv om kursgevinstlovens regler for anvendelse af lagerprincippet, foreslås ændret – dvs. selv om det valg af lagerprincip efter kursgevinstlovens regler, som er foretaget, ikke længere måtte være muligt.

Til stk. 16

Det foreslås, at selskaber m.v., der efter de gældende regler i kursgevinstlovens § 25, stk. 2 har valgt at anvende lagerprincippet på ikke-børsnoteret gæld i fremmed valuta, fortsat skal anvende lagerprincippet på den gæld, som selskabet m.v. har ved overgangen