

Kursværdien for aktiver i fremmed valuta opgøres i danske kroner.

Til § 5

Efter denne bestemmelse kan renteudgifter, der er pålobet i afgiftsåret, fradrages ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget. I modsat fald kunne de afgiftspligtige opnå en tilsvarende reduktion i afgiftsgrundlaget ved at sælge afgiftspligtige aktiver og indfri gæld. Dette kunne give anledning til en række uhensigtsmæssige transaktioner.

Morarenter efter § 19 kan dog ikke fratrækkes i afgiftsgrundlaget.

Som renteudgifter betragtes også rentetilskrivinger til kapitalforsikringer, hvor forsikringsbegivenheden er indtrådt, men hvor udbetalingen sker i rater eller er udskudt. I sådanne tilfælde skal den berettigede efter pensionsbeskatningslovens § 53 betale indkomstskat af den årlige rentetilvækst. Denne rentetilvækst er en renteudgift for forsikringselskabet.

Til § 6

Livsforsikringsaktieselskaber og gensidige livsforsikringselskaber er skattepligtige, medens pensionskasser og -fonde m.v. samt opsparingsordningerne i pengeinstitutterne er skattefri.

Selskabsbeskatningen tager sigte på beskatning af den del af indkomsten, der ikke anvendes til forsikringsformål, og der indrømmes derfor fradrag efter selskabsskattelovens § 13, stk. 2, for beløb, der henlægges til dækning af forsikringsforpligtelser. Afgiften efter denne lov tager derimod sigte på at opkræve afgift af den del af afkastet, der tilfalder de forsikrede.

Bestemmelsen i *stk. 1* tager sigte på, at der ikke både skal betales selskabsskat og afgift af det samme afkast. Den del af afkastet, hvoraf der svares selskabsskat, holdes derfor uden for afgiftsgrundlaget. Dette sker ved, at afgiftsgrundlaget nedsættes med den del af den skattepligtige indkomst, der svarer til forholdet mellem på den ene side afkastet af afgiftspligtige aktiver og på den anden side summen af afkastet af afgiftspligtige og afgiftsfrie aktiver. Det afgiftsfrie afkast opgøres efter selskabsskattelovgivningens regler.

Bestemmelsen i *stk. 2* tilsigter at modvirke, at de skattepligtige institutioner, når afgiftsprocenten overstiger 40 pct., nedbringer afgiftsgrundlaget ved at henlægge i mindre omfang til forsikringsformål efter selskabsskattelovens § 13, stk. 2. Ganske vist bliver den selskabsskattepligtige indkomst tilsva-

rende højere, men denne indkomst beskattes alene med 40 pct.

Til § 7

Livsforsikringselskaber og pensionskasser kan genforsikre en del af deres forpligtelser. Genforsikring kan foretages i et livsforsikringselskab eller et skadesforsikringselskab, herunder også i udenlandske selskaber.

Genforsikring kan foretages på risikobasis. I dette tilfælde påhviler der ikke genforsikringselskabet nogen opsparingsforpligtelse. Genforsikring kan også foretages på bruttobasis, hvorefter genforsikringselskabet påtager sig en opsparingsforpligtelse svarende til selskabets andel af den pågældende forsikring.

Er genforsikringen etableret på bruttobasis, er det imidlertid ikke ualmindeligt, at opsparingsforpligtelsen (præmiereserven) deponeres helt eller delvis i det afgivende selskab. Det afgivende selskab får selv depotets afkast, men betaler en depotrente til genforsikringselskabet, der til gengæld betaler forsikringsydelse til det afgivende selskab eller pensionskasse.

Da depotets afkast fuldt ud indgår i afgiftsgrundlaget hos det afgivende selskab, og da der ikke gives fradrag for depotrenten, vil afgiften vedrørende en deponeret reserve derfor fuldt ud påhvile det afgivende selskab (pensionskasse).

Afgift vedrørende en ikke deponeret reserve skal ligeledes påhvile det afgivende selskab. Dette gennemføres ved, at der beregnes et afkast af den ikke deponerede reserve. Afkastet beregnes som selskabets (pensionskassens) afkastprocent beregnet efter reglen i § 8, stk. 3, taget af afgiftsårets gennemsnitlige ikke deponerede reserve. Derved sikres, at afgiftspligten ikke kan udskydes ved at afgive en deponeret reserve til et ikke afgiftspligtigt genforsikringselskab.

Er afgivelsen sket til et livsforsikringselskab, skal dette selskab i sit afgiftsgrundlag kunne fradrage en teknisk rente af den ikke deponerede reserve samt den bonus, der måtte være udbetalt til det afgivende selskab vedrørende den ikke deponerede reserve, idet der dog i alt højst kan fradrages et beløb svarende til det afgivende selskabs afkastprocent af den gennemsnitlige ikke deponerede reserve. Som teknisk rente anvendes grundlagsrenten.

Til § 8