

stet, der kan henføres til forsikringer, der er tegnet af et livsforsikringsselskabs filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er fuldt skattepligtig her i landet.

Pensionsafkastbeskatningslovens § 16 indeholder regler om, at pensionsinstitutter ikke er skattepligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til hensættelser vedrørende livrenter uden ret til bonus tegnet før den 1. maj 1982.

### Lovforslaget

4.1. I alle de nævnte tilfælde nedsættes beskatningsgrundlaget med en procentdel, der svarer til forholdet mellem visse nærmere angivne hensættelser og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af den udgiftsførte skat af årets afkast.

Begrebet »den udgiftsførte skat af årets afkast« er imidlertid ikke helt entydigt, hvorfor det foreslås i stedet at anvende en mere entydig formulering.

4.2. Det foreslås at fritage afkast af rene risikoforsikringer, der ikke er omfattet af pensionsafkastbeskatningsloven for pensionsafkastskat. Forslaget medfører, at livsforsikringsselskaber vil kunne udbyde rene risikoforsikringer, som oprettes direkte af en långiver, f.eks. et pengeinstitut, til afdækning af risikoen på udlånsforretninger og opnå fritagelse for skattepligt. Efter gældende regler kan fritagelse også opnås, men kun hvis ordningen tegnes af låntager og pantsættes til långiver.

4.3. Livsforsikringsselskaber er, jf. ovenfor, ikke skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven af den del af formueafkastet, som kan henføres til forsikringer, der er tegnet af selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er fuldt skattepligtig her i landet.

Efter forslaget sidestilles personer, der nok er fuldt skattepligtige til Danmark, men som efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i udlandet med personer, der ikke er fuldt skattepligtige i Danmark.

4.4. Pensionsafkastbeskatningslovens § 14 indeholder regler om, at for livsforsikringsselskaber, der er skattepligtige efter selskabsskatteoven, nedsættes beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven med en procentdel af den skattepligtige indkomst. Bestemmelsen tager sigte på, at der ikke både skal betales selskabsskat og pensionsafkastskat af samme indkomst. Ifølge de gældende regler i § 14 sker nedsættelse efter § 14 før nedsættelse efter de ovenfor nævnte bestemmelser i §§ 7, 15 og 16.

Bestemmelsen indebærer en utilsigtet ændring i rækkefølgen for nedsættelse i forhold til den række-

følge, der gælder efter realrenteafgiftslovens regler. Desuden indebærer den successive nedsættelse af beskatningsgrundlaget, at der sker dobbeltbeskatning af visse indkomster.

Det foreslås derfor, at nedsættelsen af beskatningsgrundlaget efter § 7, § 15 og § 16 skal ske sideordnet. Det vil sige, at samtlige nedsættelser sker på samme bruttobeskatningsgrundlag før nedsættelse i henhold til de respektive bestemmelser. Nedsættelsen efter § 14 skal efter forslaget ske efter, at der er sket nedsættelse af beskatningsgrundlaget efter §§ 7, 15 og 16. Herved sker nedsættelsen efter § 14 i det beskatningsgrundlag, hvoraf der skal betales pensionsafkastskat.

5. Justering af reglerne om »skattefri« fusioner, spaltninger og overdragelser af livsforsikringsbestande og indførelse af regler om skattepligtig overdragelse og fusion med tilbagevirkende kraft.

Efter de gældende regler kan livsforsikringsselskaber i det store og hele frit kombinere den måde, hvorpå fusioner, spaltninger og overdragelse af forsikringsbestande skal behandles i regnskabsmæssig henseende, i henseende til selskabsbeskatningen og i henseende til pensionsafkastbeskatningsloven. De kan vælge at fusionere, spalte eller overdrage en livsforsikringsbestand med succession i én relation og overdrage med beskatning i en anden relation.

Dette har vist sig at give anledning til uhensigtsmæssigheder bl.a. i relation til nedsættelserne efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7, §14, §15 og § 16, der er omtalt i afsnit 4.

### Lovforslaget

For at imødegå dette foreslås, at der skal være parallelitet i behandlingen af "skattefri" fusion m.v. efter henholdsvis pensionsafkastbeskatningslovens regler og fusionsskatteovens regler, og der foreslås indført regler i pensionsafkastbeskatningsloven om skattepligtig overdragelse og fusion med tilbagevirkende kraft.

Det foreslås, at hvis en fusion m.v. sker med succession efter fusionsskatteovens regler, så skal transaktionen også ske med succession efter pensionsafkastbeskatningslovens regler.

Det foreslås endvidere, at det skal være en betingelse, for at en fusion m.v. kan ske med succession efter pensionsafkastbeskatningslovens regler, at transaktionen sker med succession efter fusionsskatteovens regler. Denne bestemmelse indebærer, at hvis en transaktion kan lade sig gøre med succession efter pensionsafkastbeskatningsloven, men ikke efter fusionsskatteoven, må transaktionen gennemføres som