

værdiansat til markedsværdi, men det giver problemer, når der er tale om ordninger, hvor aktiverne værdiansættes efter det matematiske kursopskrivningsprincip, og der anvendes en gennemsnitsrente. I nogle lande er det endvidere almindeligt, at der først tilskrives bonus på udbetalingstidspunktet. Indtil da står aktiverne til anskaffelsespris. Det vil sige, at der måske først gives fradrag for forpligtelserne over for de forsikrede om 30 år. For udenlandske livsforsikringsdatterselskaber vil der derfor kunne blive tale om pensionsafkastbeskatning af afkast, der til sin tid skal tilkomme udenlandske forsikringstagere. Selv om der til sin tid gives fradrag ved en realisering af afkast, som tilskrives forsikringstagerne, vil der være et periodiseringsproblem.

For at løse dette periodiseringsproblem foreslås det, at udenlandske forsikringsselskaber ved opgørelsen af det »ikke-pensionsafkastskattepligtige underskud« skal opgøre hensættelser til dækning af forpligtelserne over for de forsikrede efter de regler, der gælder for tilsvarende danske forsikringsselskaber.

Hvis fradragsbeløbet er mindre end datterselskabets beskatningsgrundlag for 26 pct.-skatten og 5 pct.-skatten før fradrag, fordeles fradraget forholdsmæssigt. Hvis fradraget overstiger datterselskabets beskatningsgrundlag for 26 pct.-skatten og 5 pct.-skatten, kan det overskydende beløb fremføres til efterfølgende perioder.

Eksempel:

Skadesforsikringsselskab som datterselskab af livsforsikringsselskab.

	Almindelige regler	Ikke-pensionsafkastskattepligtigt	Pensionsafkastskattepligtigt
Præmier	900	900	
Netto renteindtægt	300		300
Udbetalinger	-1000	-1000	
Hensættelser	-100	-100	
Skattepligtigt overskud	100		
Fradrag for »ikke-pensionsafkastskattepligtigt underskud«		-200	-200
Beskatningsgrundlag efter pensionsafkastbeskatningsloven			100

I ovenstående eksempel bliver beskatningsgrundlaget for datterselskabet efter pensionsafkastbeskatningsloven det samme som den skattepligtige indkomst. Da beskatningsgrundlaget (de finansielle nettoindtægter) efter pensionsafkastbeskatningsloven periodiseres efter lagerprincippet, vil beskatningsgrundlaget dog typisk afvige fra den skattepligtige indkomst. I kombination med den nedenfor foreslåede udvidede mulighed for nedslag for selskabsskatter sikres, at der højst udløses pensionsafkastskat af de nettoindtægter i datterselskaberne, der kommer moderselskabet til gode.

Forslaget indebærer, at kun det reelle kapitalafkast udløser pensionsafkastbeskatning i moderselskabet. Endvidere kan pensionsafkastbeskatning ikke omgås ved overkapitalisering af datterselskabet.

Forslaget vil endvidere medføre, at afkast af formue, der afdækker livsforsikringer tegnet i udenlandske livsforsikringsselskaber af personer, der ikke er hjemmehørende i Danmark, ikke beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven. Der sikres hermed en li-

gestilling i relation til pensionsafkastbeskatningsloven med udlændinges livsforsikringer i udenlandske filialer i danske livsforsikringsselskaber, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 15, der netop fritager disse for pensionsafkastskat.

Til stk. 4

Ifølge forslaget til § 9, stk. 1, skal moderselskabet medregne den del af datterselskabets beskatningsgrundlag, der forholdsmæssigt svarer til den gennemsnitlige af moderselskabet ejede andel af datterselskabets kapital.

Ejer moderselskabet f. eks. 50 pct. af datterselskabets kapital i hele året, skal moderselskabet medregne 50 pct. af datterselskabets beskatningsgrundlag opgjort efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Ifølge pensionsafkastbeskatningslovens § 9, stk. 2, der med forslaget om indsættelse af et nyt stk. 2 og 3, bliver stk. 4, kan indkomstskatter betalt af datterselskabet, der forholdsmæssigt kan henføres til den del af datterselskabets beskatningsgrundlag, der medregnes