

for medgået til udbetalinger til de forsikrede, til hensættelser og til skat efter denne lov, indgår ved beregningen af det samlede afkast.

Efter *forslaget* skal pensionsafkastbeskatningslovens regler finde tilsvarende anvendelse ved opgørelsen af afkast, der ikke er skattepligtigt efter denne lov. Det vil sige, at alt det formueafkast, der indgår i det samlede formueafkast, skal opgøres efter pensionsafkastbeskatningslovens regler. Bestemmelsen skal dog først finde anvendelse fra og med indkomståret 2002, fra hvilket tidspunkt gevinst og tab på obligationer og fast ejendom skal opgøres efter lagerprincippet.

For indkomstårene 2000 og 2001 *foreslås*, jf. overgangsbestemmelsen i § 35, stk. 4, nr. 6, at formueafkast, der ikke er skattepligtigt efter pensionsafkastbeskatningsloven skal opgøres efter selskabsskattelovgivningens regler. Det vil sige de hidtil gældende regler. En anvendelse af pensionsafkastbeskatningslovens regler for indkomstårene 2000 og 2001 ville indebære, at opgørelsen skulle ske efter reglerne i realrenteafgiftslovens § 4, stk. 3-5, og §§ 4 b-4 e, og dermed at der skulle skiftes opgørelsesmetode to gange inden for få år.

Til nr. 22

§ 14, stk. 2, bestemmer, at i tilfælde, hvor et livsforsikringselskab skal medregne afkast af et datterselskab efter § 9, og datterselskabet samtidig er omfattet af sambeskatning efter selskabsskattelovens § 31, gælder stk. 1 tilsvarende på det samlede beskatningsgrundlag. Som skattepligtig indkomst anvendes sambeskatningsindkomsten, dog således, at skattefrie udbytter og aktie- og ejendomsavancer i de sambeskatte selskaber, som efter selskabsskattelovens § 13, stk. 8-13, anses for medgået til udbetalinger til de forsikrede, til hensættelser og til skat efter pensionsafkastbeskatningsloven, indgår ved beregningen af det samlede afkast.

Forslaget indeholder to elementer. Det *foreslås*, at »sambeskatningsindkomsten« i relation til § 14, stk. 2, ikke skal være sambeskatningsindkomsten efter selskabsskattelovens § 31, men en særlig sambeskatningsindkomst alene omfattende moderselskabets skattepligtige indkomst og en andel af den skattepligtige indkomst for de datterselskaber, der er omfattet af den tvungne sambeskatning efter pensionsafkastbeskatningslovens § 9. Andelen af datterselskabets skattepligtige indkomst svarer til den andel, der skal medregnes ved beskatningen efter § 9.

Det *foreslås* endvidere, at sidste del af bestemmelsen udgår. Ændringen svarer til den foreslåede æn-

dring af § 14, stk. 1. Der henvises til bemærkningerne til nr. 21.

Til nr. 26 og 28

Ved lov nr. 429 af 26. juni 1998 blev der med virkning fra 1. januar 1999 indført regler i pensionsbeskatningsloven, der ligestiller filialer af forsikringselskaber med koncession i et EU-land med filialer af andre udenlandske forsikringselskaber og danske forsikringselskaber i relation til mulighederne for at udbyde forsikringsordninger, der er fradragsberettigede efter pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Samtidig blev der indsat bestemmelser i realrenteafgiftsloven, der gør filialer af udenlandske forsikringselskaber realrenteafgiftspligtige på linie med danske forsikringselskaber. Der blev indsat tilsvarende bestemmelser i pensionsafkastbeskatningsloven, der fra og med indkomståret 2000 afløser realrenteafgiftsloven.

Som skattepligtsbestemmelsen i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 1, er formuleret, omfatter den alle livsforsikringselskaber, uanset om selskabet eller filialen udbyder produkter, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven, eller ikke.

Der er sammenhæng mellem reglerne i pensionsbeskatningsloven og reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven på den måde, at der (som udgangspunkt) er enten

- fradrag for indbetalingerne, beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven og beskatning af udbetalinger, eller
- ikke fradrag for indbetalingerne, løbende indkomstbeskatning af værditilvæksten og ingen beskatning ved udbetaling.

Der er derfor i pensionsafkastbeskatningslovens § 15 indsat en række bestemmelser, der har til formål at fritage formueafkast vedrørende forsikringsprodukter, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven, men ikke omfattet af fradragsretten efter kapitel 1, for beskatning. Dette gælder f.eks. forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A. Det vil sige danske eller udenlandske livsforsikringer og pensionskassordninger, der enten ikke opfylder betingelserne for fradragsret efter kapitel 1, eller hvor der er givet afkald på fradragsretten, og det vil sige syge- og ulykkesforsikringer, der ejes af den forsikrede.

Nogle, navnlig udenlandske, livsforsikringselskaber udbyder produkter, der ikke er omfattet af pensionsbeskatningsloven. Der kan f.eks. være tale om dødsrisiko- og arbejdsdygtighedsforsikringer, som længivere i form af pengeinstitutter m.v. tegner med henblik på afdækning af potentielle tab på udlånsfor-