

bogførte regnskab indeholder indtægter, der ikke skal beskattes og derfor mangler i skattegrundlaget. Det er baggrunden for de regler om fradragsbegrænsning for henlæggelser i livsforsikringselskaber, der står i selskabsskattelovens § 13, stk. 8. De går ud på at reducere fradraget for henlæggelser med indkomst, der er medtaget i det bogførte grundlag, men som ikke er medtaget i skatteregnskabet. Reglerne om fradragsbegrænsning omfatter kun indtægt fra aktier m.v. De omfatter derimod ikke obligationer. Men hvis det bogførte regnskab og skatteregnskabet baserer sig på samme principper, er det heller ikke noget problem.

Endvidere foreslås med virkning for 2000 og 2001 en tilpasning til forslaget til § 35, stk. 4, nr. 3, i pensionsafkastbeskatningsloven. Sidstnævnte forslag er medtaget under § 1, nr. 54, i nærværende lovforslag. Det går ud på, at selskaberne ved opgørelsen af grundlaget for pensionsafkastbeskatningen kan undlade at anvende saldoen, selvom de i øvrigt anvender matematisk kursopskrivning.

Tilpasningen består i, at hvis saldoen ikke anvendes ved pensionsafkastbeskatningen, kan den heller ikke anvendes ved indkomstskatteopgørelserne.

Det betyder, at man såvel ved den regnskabsmæssige opgørelse, ved skatteopgørelsen og ved opgørelsen af grundlaget for pensionsafkastbeskatningen bruger matematisk kursopskrivning, og at man ikke anvender saldoen på nogen af de tre områder.

Den nærmere baggrund for, at det er rimeligt at have samme beregningsgrundlag ved indkomstskatteopgørelserne og opgørelserne af pensionsafkastgrundlaget, er følgende: Pensionsafkastbeskatningsgrundlaget omfatter i første række hele livsforsikringselskabets indtjening. Det er ikke begrænset til indtjeningen fra hensættelserne til de forsikrede. Den skattepligtige indkomst er derimod nedsat med hensættelserne til de forsikrede. Den kan altså siges at være den indkomst, der vedrører egenkapitalen og dermed aktionærernes indtjening. Da pensionsafkastbeskatningsgrundlaget også omfatter egenkapitalen, sker der en dobbeltbeskatning. For at undgå dobbeltbeskatningen tillades det, at den skattepligtige indkomst fratrækkes i pensionsafkastgrundlaget.

Den nærmere udmøntning af reglerne fremgår af pensionsafkastbeskatningslovens § 14.

Dette fradrag gør det naturligt, at opgørelsen af kursgevinster på fastforrentede fordringer til brug for indkomstskat og til brug for pensionsafkastbeskatning foregår efter ens regler, når det kan ske uden at bryde med princippet om, at opgørelsen til indkomstskat og opgørelsen af de bogførte værdier følger ens regler.

Med dette forslag sikres, at dette i år 2000 og 2001 kommer til at gælde for obligationsafkast i selve livsforsikringselskabet.

Til § 3

Livsforsikringselskaber og hjælpe- og understøttelsesfonde er skattepligtige efter såvel selskabsskatteloven som pensionsafkastbeskatningsloven. Selskabsbeskatningen tager sigte på at beskatte den del af indkomsten, der ikke anvendes til forsikringsformål, medens pensionsafkastbeskatningen tager sigte på at beskatte den del af formueafkastet, der tilfalder de forsikrede.

Ligningslovens § 33 indeholder regler om fradrag i selskabsskat for skat betalt til fremmed stat, Færøerne eller Grønland. Pensionsafkastbeskatningslovens § 19 indeholder tilsvarende regler om fradrag i 26 pct.-skat og 5 pct.-skat.

Skatten, der er betalt til fremmed stat, Færøerne eller Grønland, vedrører såvel indkomst, der beskattes med selskabsskat, som den indkomst, der beskattes med pensionsafkastskat. Der foreslås derfor, jf. lovforslagets § 1, nr. 44, indsat en bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 19 som stk. 2, hvorefter fradraget for skatten til fremmed stat, Færøerne eller Grønland skal fordeles forholdsmæssigt mellem selskabsskatten og pensionsafkastskatten. Den foreslåede ændring af ligningslovens § 33, stk. 1, 1. pkt., er en konsekvens heraf. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 44.

Til § 4

Til nr. 1

Det foreslås at lovfæste forsikringselskabers ret til at fradrage betalt 26 pct.-skat efter pensionsafkastbeskatningsloven ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. 26 pct.-skatten afløser realrenteafgiften. Efter hidtidig praksis har forsikringselskaberne fradraget realrenteafgiften ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Denne praksis blev indirekte lovfæstet ved lov nr. 420 af 26. juni 1998 i forbindelse med vedtagelsen af reglerne om forsikringselskabers fradragsbegrænsning, jf. nu selskabsskattelovens § 13, stk. 8-13. Med forslaget vil der blive skabt en klar hjemmel for forsikringselskaberne til at fradrage 26 pct.-skatten ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Tilsvarende foreslås det, at 5 pct.-skat efter samme lov skal kunne fradrages i forsikringselskabernes skattepligtige indkomst. Denne skat er sammenlignelig med 26 pct.-skatten, og kredsen af skattepligtige er sammenfaldende.