

forsikringsformål. Der gives derfor fradrag ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst for hensættelser til dækning af forsikringsforpligtelser og pensionsafkastskat, jf. selskabsskatteovens § 13, stk. 2.

Beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven tager derimod sigte på at beskatte den del af afkastet, der tilfalder de forsikrede. Der gives derfor nedsættelse efter pensionsafkastbeskatningslovens § 14, stk. 1, ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskatten for en del af den skattepligtige indkomst efter fradrag af underskud for tidligere indkomstår. Nedsættelsen beregnes ud fra forholdet mellem den pensionsafkastskattepligtige del af livsforsikringsselskabets formueafkast og livsforsikringsselskabets samlede formueafkast.

Dette komplicerede samspil mellem reglerne i selskabsskatteoven og pensionsafkastbeskatningsloven medfører, at livsforsikringsselskaber – der efter lovforslaget opnår fradrag for anskaffelsessummen ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven – ikke vil have en fradragsværdi på 15 pct. som andre skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Det skyldes, at fradraget nedsætter den skat efter pensionsafkastbeskatningsloven, som selskabet ellers ville have fået fradrag for ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst. Med andre ord er fradragsværdien for livsforsikringsselskaber 15 pct. minus værdien af det mistede fradrag ved opgørelsen af selskabets skattepligtige indkomst.

Det foreslås på den baggrund, at der gives livsforsikringsselskaber et fradrag ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, der sikrer, at livsforsikringsselskaber opnår samme værdi af fradraget for anskaffelsessummen som skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven, der ikke samtidig er skattepligtige efter selskabsskatteoven.

Ændringsforslaget indebærer, at livsforsikringsselskaber ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kan fradrage 15 pct. af fradraget i beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 5 b, stk. 1-3, jf. lovforslagets § 2, nr. 1. Fradraget svarer dermed til den pensionsafkastskat, som selskabet ville kunne fradrage i den skattepligtige indkomst, hvis der ikke var fradrag i beskatningsgrundlaget efter den

foreslåede bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 5 b.

Herudover foreslås det, at livsforsikringsselskaber tillige skal korrigere anskaffelsessummen for den faste ejendom ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst.

Efter den foreslåede bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 5 b, stk. 4, skal pensionsinstitutter, der har fået fradrag for anskaffelsessummen efter bestemmelsens stk. 1, ved opgørelsen af gevinst og tab på fast ejendom efter pensionsafkastbeskatningslovens § 13, stk. 3, 2. og 4. pkt. (lagerprincippet) anvende anskaffelsessummen omregnet til kontantværdi fratrukket anskaffelsessummen efter stk. 1 ganget med pensionsafkastskattesatsen.

Bestemmelsens sigte er at modvirke, at der opnås skattemæssigt fradrag for kapitaltab opstået i forbindelse med opførelse af en ejendom, som allerede må anses for imødegået gennem det foreslåede straksfradrag for opførelsessummen.

Livsforsikringsselskaber er som nævnt skattepligtige efter såvel pensionsafkastbeskatningsloven som selskabsskatteoven, men opnår alene straksfradrag ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven, dvs. med en skatteværdi på 15 pct.

Det foreslås, at livsforsikringsselskaber også i relation til opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst skal anvende en anskaffelsessum opgjort efter de almindelige regler fratrukket værdien af fradraget for anskaffelsessummen efter pensionsafkastbeskatningsloven. Herved undgås, at livsforsikringsselskaber i relation til opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst opnår skattemæssigt fradrag for kapitaltab opstået i forbindelse med opførelse af en ejendom, som allerede må anses for imødegået gennem det foreslåede straksfradrag for opførelsessummen efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Den foreslåede regulering af anskaffelsessummen har virkning både for opgørelse af fortjeneste og tab efter reglerne i ejendomsavancebeskatningsloven og efter de særlige fradragsbegrænsningsregler i selskabsskatteovens § 13, stk. 8-13.

Til nr. 2

Det præciseres, at den sats, der er angivet i selskabsskatteovens § 17, stk. 1, og som skal an-