

skattemæssigt transparent. Hvis den skattepligtige har ydet et lån til kommanditselskabet, er den skattepligtige derfor forpligtet til at lægge et beløb svarende til en forholdsmæssig del af den skattefrie renteindtægt til beskatningsgrundlaget efter stk. 1.

I *stk. 6* fastsættes det, at reglerne i *stk. 4* og *5* skal finde tilsvarende anvendelse for pensionsopsparing, der er anbragt i andele i kommanditaktieselskaber. Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 4, hvor det foreslås, at reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 13, stk. 7, der i dag kun gælder for pensionsopsparing, der er anbragt i aktier eller anparter, også skal finde anvendelse for pensionsopsparing, der anbringes i kommanditaktieselskaber.

Til nr. 7

Pensionsafkastbeskatningslovens § 29 A regulerer de tilfælde, hvor den skattepligtige ikke giver oplysninger om værdierne til pengeinstituttet til brug for beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven. Der er i bestemmelsen henvist til pensionsafkastbeskatningslovens § 13, stk. 7, der vedrører pengeinstitutordninger, der er placeret i noterede aktier og anparter.

Det foreslås, at der skal gælde samme regler i de tilfælde, hvor den skattepligtige ikke giver oplysning om værdierne vedrørende pensionsopsparing i kommanditselskaber og kommanditaktieselskaber, som i dag gælder for unoterede aktier og anparter. Det foreslås derfor i § 29 A at henvise til pensionsafkastbeskatningslovens § 13 a, der bl.a. pålægger den skattepligtige at give oplysninger om værdien af andelen af et kommanditelskab og kommanditaktieselskab til pengeinstituttet.

#### Til § 2

Til nr. 1

Der er tale om en konsekvensændring af selskabs-skatte lovens § 13, stk. 2, som følge af den foreslåede § 13 F i lovforslagets § 2, nr. 4, hvorefter livsforsikrings-selskaber får mulighed for at vælge at opføre skattepligtigt afkast af en andel i en skattetransparent juridisk person som summen af udlodninger fra andelen og værdistigninger på andelen efter et lagerprincip.

Bestemmelsen præciserer, at livsforsikrings-selskaber, der vælger at anvende reglerne i den foreslåede bestemmelse i selskabsskatte lovens § 13 F, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst som hidtil kan fradrage beløb, der er medgået til skat efter pensionsafkastbeskatningsloven, samt beløb, der hensættes til dækning af forpligtelserne over for de forsikrede.

Til nr. 2

Ved lov nr. 426 af 6. juni 2005 blev reglerne om sambeskatning af selskaber ændret væsentligt. I forbindelse med Folketingets behandling af reglerne blev det anført, at reglerne medførte en utilsigtet skærpselse af beskatningen af forsikrings-selskaber – bl.a. i de tilfælde, hvor der i en forsikringskoncern er både skadesforsikrings-selskaber og livsforsikrings-selskaber. Skatteministeren gav på den baggrund tilsagn om at undersøge behovet og mulighederne for at afbøde særlige virkninger af den obligatoriske sambeskatning for forsikringskoncerner, der både driver skadesforsikringsvirksomhed og livsforsikringsvirksomhed.

Forsikrings-selskaber kan fratække udbetalinger og hensættelser til dækning af de forsikringsmæssige forpligtelser og skat efter pensionsafkastbeskatningsloven, jf. selskabsskatte lovens § 13, stk. 2.

Forsikrings-selskaberne er som udgangspunkt omfattet af de almindelige regler i aktieavancebeskatningsloven og ejendomsavancebeskatningsloven, når selskaberne sælger aktier eller ejendomme. Det indebærer, at selskaberne opgør skattemæssig fortjeneste eller tab på det tidspunkt, hvor aktien eller ejendommen sælges (realisationsprincippet). Det betyder endvidere, at den indkomst, der medgår til dækning af de forsikringsmæssige forpligtelser, kun beskattes delvist.

For at undgå, at der som følge heraf opstår systematiske skattetekniske underskud i forsikrings-selskaberne, begrænses forsikrings-selskabernes fradragsret for hensættelser mv. efter reglerne i selskabsskatte lovens § 13, stk. 8-14. Fradragsbegrænsningsreglerne skal sikre, at alt afkast af aktier og ejendomme, som hensættes med fradragsret til de forsikrede, bliver beskattet, og at beskatningen sker på det tidspunkt, hvor afkastet opstår og – potentielt – kan hensættes til de forsikrede.

For *livsforsikrings-selskaber* udgør fradragsbegrænsningen et beløb svarende til den skattefrie del af selskabets og eventuelle datterselskabers udbytter og aktie- og ejendomsavancer. Beregningen af ejendoms- og aktieavancer i relation til fradragsbegrænsningen sker efter lagerprincippet på grundlag af de regnskabsmæssigt bogførte værdier. De skattefrie udbytter og avancer, som begrænser fradraget for hensættelser mv., føres på en finanskonto.

For *skadeforsikrings-selskaber* gælder mere lempelige fradragsbegrænsningsregler end for livsforsikrings-selskaber, da der ikke – som for et livsforsikrings-selskab – er sammenhæng mellem størrelsen af det skattefrie afkast og størrelsen af de forsikrings-