

mæssige hensættelser mv. for et skadesforsikrings-selskab.

I skadesforsikrings-selskaber er udbetalingerne afhængige af de skader, der sker eller forventes at ske hos de forsikrede. Hvor opsparing i livsforsikrings-selskaber altid er en del af livsforsikringsvirksomheden, kan der være tale om, at skadesforsikrings-selskaber ejer finansielle aktiver, der ikke er et led i selve forsikringsvirksomheden.

Skadesforsikrings-selskaber fører en finanskonto på samme måde som livsforsikrings-selskaber. Skadesforsikrings-selskaber rammes imidlertid kun af fradragsbegrænsningen, hvis selve skadesforsikringsvirksomheden giver underskud. Det afgøres af den såkaldte driftskonto, som udtrykker forskellen mellem udgifter (udbetalinger og hensættelser m.v.) og indtægter (præmieindtægter m.v.). Saldoen på kontoen ved årets udløb overføres til næste år. Så længe de akkumulerede indtægter overstiger de akkumulerede udgifter ved forsikringsvirksomheden, vil skadesforsikrings-selskabet kunne have skattefri udbytter og ejendoms- og aktieavancer.

Når der er flere forsikrings-selskaber i samme koncern, og selskaberne er sambeskattede, foretages en samlet opgørelse af forsikrings-selskabernes skattefri udbytter og avancer. Opgørelsen foretages på samme måde, som hvis der var tale om et selskab. Hvis et selskab ved opgørelsen udnytter et andet selskabs tab, skal det betale skatteværdien heraf til det tabsgivende selskab. Opgørelsen foretages samlet for alle forsikrings-selskaber. Det gælder også i de tilfælde, hvor et skadesforsikrings-selskab ejer et livsforsikrings-selskab.

Eksempel

Skadesforsikrings-selskabet har skattefri indtægter på 200, mens livsforsikrings-selskabet har tab på 200. Det vil sige, at den samlede opgørelse udviser 0. Ved opgørelsen mister livsforsikrings-selskabet sit fradrag på 200, men modtager til gengæld skatteværdien af tabet (28 pct. af 200 = 56) fra skadesforsikrings-selskabet. Det gælder, uanset de skattefri udbytter og avancer i skadesforsikrings-selskabet ikke ville have ført til fradragsbegrænsning, fordi skadesforsikringsvirksomheden gav overskud.

Hvis ikke de to forsikrings-selskaber havde været sambeskattet, ville livsforsikrings-selskabet have mulighed for at udnytte tabet i egen indkomst. Skadeforsikrings-selskabet ville samtidig undgå at skulle betale for at udnytte et tab, som i mange tilfælde ikke ville

påvirke skadesforsikrings-selskabets skattepligtige indkomst.

Med indførelsen af obligatorisk national sambeskatning vil koncerner med både danske skadesforsikrings-selskaber og livsforsikrings-selskaber ikke kunne fravælge sambeskatning og dermed den samlede opgørelse af skattefri udbytter og avancer. Dermed kan et skadesforsikrings-selskab efter de nye sambeskatningsregler ikke længere undgå at betale godtgørelse for et tab, som det reelt ikke har brug for. Et skadeforsikrings-selskab, der er moderselskab i en koncern, der også driver livsforsikringsvirksomhed, stilles på denne måde ugunstigt i forhold til andre skadeforsikrings-selskaber.

Det har ikke været hensigten med de ændrede sambeskatningsregler. Det foreslås derfor at ændre reglerne, så fradragsbegrænsningen i skadesforsikrings-selskaber som udgangspunkt bliver uafhængig af, om der er livsforsikrings-selskaber i samme koncern. Det sker ved at adskille livsforsikrings-selskaber og skadeforsikrings-selskaber ved den samlede opgørelse af skattefri udbytter og avancer. Efter forslaget foretages herefter en samlet opgørelse for sambeskattede skadesforsikrings-selskaber, hvorefter det opgjorte beløb fordeles forholdsmæssigt mellem skadesforsikrings-selskaberne. Tilsvarende foretages en samlet opgørelse og efterfølgende fordeling for sambeskattede livsforsikrings-selskaber.

Til nr. 3

Indførelsen af et territorialprincip ved beskatningen af selskaber indebærer, at indkomst fra fast driftssted (filial) og fast ejendom i udlandet som udgangspunkt kun beskattes i Danmark, hvis den pågældende koncern har valgt international sambeskatning. Hvis det er tilfældet, fungerer fradragsbegrænsningsreglerne på samme måde, som før indførelsen af territorialprincippet.

Hvis der er tale om udenlandske filialer og fast ejendom tilhørende et dansk forsikrings-selskab, som ikke er omfattet af reglerne om international sambeskatning, behandles indkomst og skattefri udbytter og avancer i filialer og vedrørende fast ejendom i udlandet på samme måde, som hvis indkomsten eller avancen opstår i et udenlandsk ikke-sambeskattet datterselskab.

Det indebærer eksempelvis, at et dansk forsikrings-selskab, der ejer fast ejendom i udlandet, som følge af transparensprincippet løbende skal medregne skattefri avancer vedrørende ejendommen ved opgørelsen af fradragsbegrænsningen. Hvis ejendommen sælges, vil eventuel fortjeneste eller tab ikke blive medregnet ved