

det danske forsikringssselskabs indkomstopgørelse, når der ikke er valgt international sambeskatning. Hvis der ved salget opstår en skattepligtig fortjeneste eller et fradragsberettiget tab i det land, hvor ejendommen er beliggende, vil dette beløb skulle fratrækkes henholdsvis tillægges de skattefri udbytter og avancer, der begrænser det danske forsikringssselskabs hensættelser m.v. i salgsåret.

Hvis der er tale om et dansk forsikringssselskabs udenlandske forsikringsfilial, vil hensættelser m.v. til forsikrede i filialen ikke kunne fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i Danmark. Skattefri udbytter og avancer, der er medgået til udbetalinger og hensættelser m.v. til de forsikrede i filialen, skal tilsvarende ikke begrænse fradraget for hensættelser m.v. i den danske del af forsikringssselskabet.

Det fremgår direkte af selskabsskattelovens § 13, stk. 11, 4. pkt., for så vidt angår datterselskaber, der er forsikringssselskaber. Der er for så vidt angår begrænsning af moderselskabets fradrag ikke forskel på, om datterselskabet er beliggende i Danmark eller udlandet, når de hensættelser eller udbetalinger, som det udenlandske datterselskab foretager, svarer til de hensættelser og udbetalinger, der er fradragsberettigede for danske selskaber.

Med forslaget præciseres, at de samme regler gælder for (moder)selskabets udenlandske forsikringsfilial.

Til nr. 4

Til § 13 F

Som det er beskrevet i bemærkningerne til § 1, nr. 1, foreslås det at fjerne den barriere, som de danske opgørelsesprincipper udgør for pensionsinstitutters investeringer i unoterede aktier. Efter lovforslagets § 1, nr. 1, får pensionsinstitutter, herunder livsforsikringssselskaber, ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven mulighed for at vælge at opgøre det skattepligtige afkast af hver investering, som et nettobeløb, når de investerer i andele af skattetransparente juridiske personer som f.eks. kommanditselskaber.

Livsforsikringssselskaber er skattepligtige af afkastet af deres investeringer efter såvel pensionsafkastbeskatningsloven som selskabsskatteloven. For at det samme afkast ikke beskattes to gange, er der i henholdsvis pensionsafkastbeskatningslovens § 14 og selskabsskattelovens § 13, stk. 2, indført regler, der skal forhindre dette. Sigtet med reglerne er, at afkastet, der tilfalder de forsikrede, skal beskattes med 15 pct. pensionsafkastskat, mens det afkast, der tilfalder

livsforsikringssselskabet, beskattes med 28 pct. selskabsskat.

De eventuelle vanskeligheder, der kan være forbundet med at opgøre afkastet af investeringer i en andel i en skattetransparent juridisk person i overensstemmelse med pensionsafkastbeskatningsloven, på grund af utilstrækkelige oplysninger i rapporteringsmaterialet fra den juridiske person, gør sig tilsvarende gældende i forhold til de almindelige regler for livsforsikringssselskaber.

I stk. 1 foreslås det derfor, at livsforsikringssselskaber, der vælger at opgøre det pensionsafkastskattepligtige afkast af en andel i en skattetransparent juridisk person efter nettoopgørelsesprincippet i den foreslåede § 12 a i pensionsafkastbeskatningsloven, også skal anvende nettoopgørelsesprincippet ved opgørelsen af det selskabsskattepligtige afkast af andelen. Opfylder livsforsikringssselskabet betingelserne for nettoopgørelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 12 a, stk. 1, opfylder livsforsikringssselskabet også betingelserne for nettoopgørelse efter denne bestemmelse. Bestemmelsen sikrer sammenhængen i opgørelsesprincipperne for livsforsikringssselskaber i pensionsafkastbeskatningsloven og selskabsskatteloven.

Livsforsikringssselskaber får således mulighed for at vælge at opgøre det skattepligtige afkast af hver investering i en skattetransparent juridisk person som et nettobeløb, dvs. som summen af udlodningerne fra kommanditselskabet plus gevinst eller tab på andelen af kommanditselskabet opgjort efter lagerprincippet i stk. 2 (nettoopgørelsesprincippet), eventuelt korrigeret efter stk. 3 og 4. Hvis livsforsikringssselskabet vælger at opgøre det pensionsafkastskattepligtige afkast efter nettoopgørelsesprincippet skal livsforsikringssselskabet også opgøre den selskabsskattepligtige indkomst efter nettoopgørelsesprincippet. Dette gælder også, hvis livsforsikringssselskabet i stedet for at investere direkte i den skattetransparente juridiske person, investerer i den skattetransparente juridiske person gennem en anden skattetransparent juridisk person, hvor livsforsikringssselskabet ikke anvender nettoopgørelse. Tilsvarende gælder, hvis livsforsikringssselskabet investerer i en skattetransparent juridisk person via en kontoførende investeringsforening.

Det er en betingelse for at anvende stk. 1, at livsforsikringssselskabet ikke på noget tidspunkt i indkomståret er koncernforbundet med den skattetransparente juridiske person, jf. den foreslåede § 12 a, stk. 1, i pensionsafkastbeskatningsloven, der henviser til § 5 i lov om finansiel virksomhed. For den nærmere begrundelse henvises til bemærkningerne til stk. 1 i lovforslagets § 1, nr. 1.