

Skatteministeriet
Den

J.nr. 2005-411-0042

Til

Folketingets Skatteudvalg

**L 121- Forslag til Lov om af selskabsskatteloven og andre skattelove.
(Nedsættelse af selskabsskatten og globalpuljeprincip i sambeskatningen).**

Hermed fremsendes i 5 eksemplarer kommentarer til henvendelse af 20. april 2005 fra
Forsikring & Pension.

Kristian Jensen

/Ivar Nordland

Territorialprincippet og fradragsbegrænsningsreglerne

F&P anfører, at der vil opstå uhensigtsmæssige situationer, når beskatning af visse udenlandske indkomster bortfalder ved indførelse af territorialprincippet, hvis globalindkomstprincippet bevares i fradragsbegrænsningsreglerne.

F&P finder det ikke rimeligt, at der skal ske fradragsbegrænsning af udbytter samt aktie- og ejendomsavancer i en udenlandsk filial, der medgår til udbetaling til de forsikrede i den udenlandske filial, når udbetalingen ikke kan fradrages. Ifølge F&P vil det være en udvidelse af beskatningsgrundlaget og beskatte aktiviteter i udenlandske filialer hårdere end aktiviteter i udenlandske sambeskattede datterselskaber. Endvidere anføres, at der ikke kan lempes i dansk skat for udenlandsk skat af fast ejendom i udlandet, og at det fører til dobbeltbeskatning, hvis ejendomsavancer fortsat skal indgå i fradragsbegrænsningen.

F&P foreslår, at der ikke skal ske fradragsbegrænsning for aktie- og ejendomsavancer i udenlandske filialer og at fradragsbegrænsningen for fast ejendom i udlandet også tilpasses.

Kommentar: Formålet med fradragsbegrænsningsreglerne i SEL § 13, stk. 8-14, er at forhindre, at forsikringsselskaber får skattetekniske underskud ved at afholde fradragsberettigede udgifter med skattefri finansindtægter.

Dette sikres ved, at der er indført en begrænsning for forsikringsselskabers fradrag for udbetalinger og hensættelser til de forsikrede samt for PAL-skat. Fradragsbegrænsningen fungerer på den måde, at forsikringsselskabet kun kan få fradrag for hensættelser m.v. til de forsikrede, i det omfang disse overstiger skattefri udbytter og aktie- og ejendomsavancer.

F&Ps bemærkninger vedrører kun situationen, hvor der gælder et territorialprincip, hvilket må forstås således, at F&P ikke opfatter fradragsbegrænsningsreglerne som uhensigtsmæssige i de tilfælde, hvor forsikringskoncernen vælger international sambeskatning.

Med hensyn til de tilfælde hvor der ikke vælges international sambeskatning, vil indkomsten i udenlandske forsikringsfilialer (i det omfang den ikke CFC-beskattes) og indtægter fra fast ejendom i udlandet ikke være undergivet dansk beskatning. Det forhindrer imidlertid ikke, at sådanne aktie- og ejendomsavancer ikke kan tages i betragtning i relation til fradragsbegrænsningsreglerne.

Det er således helt afgørende, at den mulighed for at skabe skattetekniske underskud i forsikringsselskaber, der er baggrunden for reglerne, ikke genopstår. Det vil være tilfældet, hvis udenlandske aktie- og ejendomsavancer, der ikke beskattes i Danmark,

kan danne baggrund for hensættelser, der fradrages i forsikringsselskabets danske indkomst uden begrænsning.

Efter Skatteministeriets oplysninger foretager forsikringsselskaberne ikke en sådan opdeling mellem aktier og ejendomme, hvis afkast medgår til de forsikrede i udenlandske filialer, og aktier og ejendomme, hvis afkast medgår til de forsikrede i det danske hovedkontor.

Hvis F&Ps forslag følges, vil der kunne foretages hensættelser med virkning for den danske indkomst på baggrund af skattefri indtægter. Dermed vil forsikringsselskabernes mulighed for at skabe skattetekniske underskud være genopstået, hvilket ikke kan accepteres.

Skadesforsikring og livsforsikring i samme koncern

F&P anfører, at obligatorisk national sambeskatning kan medføre en skærpet beskatning af forsikringskoncerner, der både udøver skadesforsikringsvirksomhed og livsforsikringsvirksomhed. F&P henviser til, at problemstillingen er beskrevet over for Skatteministeriet af Topdanmark med assistance af KPMG.

Kommentar: Problemstillingen, der udspringer af en konkret verserende sag, er også anført af FSR i foreningens henvendelse af 18. april 2005 til Skatteudvalget. Der henvises til kommentaren til den henvendelse.

Udenlandske filialer og PAL

F&P foreslår, at indkomsten i udenlandske forsikringsfilialer ikke skal indgå i PAL-grundlaget. Det anføres, at der er tale om aktiver i en udenlandsk forsikringsfilial, hvor afkastet anvendes til fordel for forsikringstagerne i den udenlandske filial. Hvis der ikke ændres i reglerne, kan der ifølge F&P opstå dobbeltbeskatning, idet der ikke længere gives fradrag for den skattepligtige indkomst i filialen eller lempelse for den udenlandske skat.

Kommentar: Som det anføres i kommentaren til Forsikring & Pensions høringssvar er det fortsat hensigten, at der skal betales pensionsafkastskat af aktiver i udlandet. Det afkast, som nævnes i Forsikring & Pensions henvendelse af 20. april 2005, nemlig afkast af aktiver i en udenlandsk forsikringsfilial, som anvendes til fordel for forsikringstagerne i den udenlandske filial, er i forvejen ikke pensionsafkastskattepligtigt i det omfang ejerne ikke er fuldt skattepligtige til Danmark, jf. nærmere pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 5.

Skattemæssige underskud

F&P ønsker præciseret i lovforslagets overgangsregler, at hidtidige sambeskatningsunderskud efter gældende regler kan anvendes af hidtil sambeskattede selskaber i en sambeskatning efter nye regler.

Kommentar: Det kan bekræftes. Det skønnes dog ikke nødvendigt med en særlig overgangsregel herom.

Nedsættelse af ejerskabskravet

F&P anfører, at nedsættelsen af ejerskabskravet kan have den utilsigtede konsekvens, at porteføljeinvesteringer kan blive omfattet af sambeskatningen, eksempelvis i forbindelse med rekonstruktioner. Det kan give uhensigtsmæssige og komplicerede beregninger, og det er tvivlsomt, om investor har de fornødne oplysninger til at opgøre indkomsten korrekt.

Kommentar: Lovforslagets definition af koncernforbundne selskaber svarer med få undtagelser til definitionen i årsregnskabsloven. Det vil sige, at selskaber, der skal medtages i koncernregnskabet, skal sambeskattes. Det er vanskeligt at se, at det skulle være problematisk at skaffe oplysninger til brug for indkomstopgørelsen, når der kan skaffes regnskabsoplysninger til brug for udarbejdelsen af koncernregnskabet.

Det bemærkes i den forbindelse, at årsregnskabsloven i visse tilfælde er mulighed for at undlade at medtage selskaber i koncernregnskabet, selv om koncernen har bestemmende indflydelse på det pågældende selskab. Disse undtagelser, der bl.a. skal tage højde for de nævnte rekonstruktionstilfælde, gælder også i relation til den foreslåede koncerndefinition, jf. forslaget til SEL § 31 C, stk. 6.

Lovforslagets ikrafttræden

F&P opfordrer til, at lovforslaget først træder i kraft 1. januar 2006, men således at der er mulighed for frivilligt at anvende det allerede i 2005.

Kommentar: En sådan ændring af lovforslagets ikrafttrædelse, der bl.a. ville udskyde lukningen af hullet i ligningslovens § 5 H og fjerne finansieringen af den foreslåede nedsættelse af selskabsskatten i 2005, kan ikke komme på tale.