

Topdanmark



4. maj 2005

Folketingets Skatteudvalg  
Christiansborg  
1240 København K

**L 121 vedr. obligatorisk sambeskatning mellem danske koncernselskaber**

---

Til skatteudvalgets orientering fremsendes vedlagt kopi af brev af 7. april 2005 til skatteministeren.

Henvendelsen ses ikke at indgå blandt skatteudvalgets dokumenter.

Venlig hilsen



Henrik Jensen

7. april 2005

Skatteminister Kristian Jensen  
Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

Mpr/tbb

---

**L 121 vedr. obligatorisk sambeskatning mellem danske koncernselskaber**

---

Kære Kristian Jensen,

Jeg tillader mig at ulejlige dig i et spørgsmål, der dels er af stor økonomisk betydning for vores koncern og dels rejser væsentlige principielle spørgsmål i relation til bl.a. Regeringens skattestop.

Foranlediget af ovennævnte lovforslag har vi fået KPMG C. Jespersen til at udarbejde vedlagte redegørelse af 5. april 2005, hvori det påvises, at lovforslaget med stor sikkerhed vil medføre en merbeskatning af forsikringskoncerner, der både udøver skadesforsikringsvirksomhed og livsforsikringsvirksomhed, herunder Topdanmark.

Det synes åbenbart urimeligt og i strid med Regeringens skattestop, at et lovindgreb, der har til formål at lukke et hul vedr. international sambeskatning, har som konsekvens, at visse danske forsikringskoncerner påføres en ekstra skattebyrde. Ydermere vil lovforslaget medføre en klar konkurrenceforvridning over for selskaber, der kun driver ren skadesforsikringsvirksomhed.

Vi skal derfor anmode Skatteministeren/Skatteministeriet om at tage stilling til de beskrevne konsekvenser af samspillet mellem selskabsskattelovens § 13 og obligatorisk sambeskatning, herunder især i forhold til den af Told- og Skatte- styrelsen anlagte praksis, og opfordre til, at der - om fornødent - foretages justeringer i reglerne, således at lovforslaget ikke medfører en utilsigtet økonomisk ulempe for forsikringskoncerner, der både udøver skadesforsikringsvirksomhed og livsforsikringsvirksomhed

Med venlig hilsen



Michael Pram Rasmussen



KPMG C.Jespersen  
Statsautoriseret Revisionsinteressentskab  
Borups Allé 177  
Postboks 250  
2000 Frederiksberg

Telefon 38 18 30 00  
Telefax 72 29 30 30  
www.kpmg.dk

Topdanmark  
Borupvang 4  
2750 Ballerup

b002-05 PRB LKj 24193600

5. april 2005

## L121 vedr. obligatorisk sambeskatning mellem danske koncernselskaber

I forbindelse med vores gennemgang af lovforslag L121 vedrørende obligatorisk sambeskatning mellem danske koncernselskaber er vi blevet opmærksomme på, at forslaget kan medføre en utilsigtet og skærpet beskatning af rene danske forsikringskoncerner, der både udøver skadesforsikringsvirksomhed og livsforsikringsvirksomhed.

En sådan skærpet beskatning må anses for at være i strid med L121's formål og Regeringens skattestop og vil samtidigt bevirke en konkurrenceforvridning i forhold til forsikringskoncerner, der alene udøver skadesforsikringsvirksomhed.

### Baggrund

Lovforslag L121 indebærer obligatorisk sambeskatning mellem danske koncernselskaber.

Lovforslagets overordnede formål er som anført i lovforslaget at lukke hul ved international sambeskatning, dvs. ved sambeskatning med udenlandske datterselskaber.

Dette skal ske ved at indføre et globalpulje-princip, hvorefter international sambeskatning enten skal fravælges helt eller vælges for samtlige udenlandske koncernselskaber for en 10-årig periode.

Samtidigt indføres obligatorisk sambeskatning mellem danske koncernselskaber. Baggrunden herfor skulle være, at globalpulje-princippet uden obligatorisk sambeskatning mellem danske koncernselskaber kan være i strid med EU-retten.

I lovforslaget om obligatorisk sambeskatning mellem danske selskaber anføres:

*Det foreslås, at sambeskatning mellem koncernforbundne danske selskaber og koncernforbundne udenlandske selskabers faste driftssteder og faste ejendomme i Danmark (national sambeskatning) bliver obligatorisk. Sambeskatningen indebærer ikke en økonomisk ulempe for koncernen. Indførelsen af obligatorisk national sambeskatning indebærer tværtimod, at koncernen automatisk får den økonomiske fordel, som det er at kunne udligne skattemæssigt overskud og underskud mellem selskaberne i koncernen.*

Det må herefter lægges til grund, at en obligatorisk sambeskatning mellem danske selskaber, der måtte indebære en økonomisk ulempe vil være i strid med såvel lovforslagets formål og inten-

tioner (lukning af hul ved international sambeskatning) som med Regeringens officielle skat-testop.

Vi skal på denne baggrund gøre opmærksom på, at en obligatorisk sambeskatning i kraft af SEL § 13, stk. 10 kan medføre en utilsigtet og skærpet beskatning af rene danske forsikringskoncerner, der både udøver skadesforsikringsvirksomhed og livsforsikringsvirksomhed.

### **SEL § 13, stk. 10 (sambeskatningsopgørelse)**

Efter selskabsskattelovens § 13, stk. 10, skal sambeskattede forsikringsselskaber foretage en samlet opgørelse af deres skattefrie gevinster (på aktier og fast ejendom) og tab. En nettogevinst/-tab henføres forholdsmæssigt til de enkelte selskaber i forhold til deres bidrag og behandles herefter enten efter reglerne for livsforsikringsselskaber eller efter reglerne for skadesforsikringsselskaber.

Ved opgørelsen ses bort fra "interne" skattefrie gevinster og udbytter på aktier i de sambeskattede selskaber.

Tab i et selskab, der i sambeskatningsopgørelsen modregnes i aktiegevinster i et andet selskab, skal refunderes med skatteværdien af tabet.

SEL § 13, stk. 10 er ikke en værnsregel, men skal efter sit formål sikre, at der ikke sker en dobbeltbeskatning i en kæde af forsikringsselskaber.

### ***Livsforsikringsselskaber, SEL § 13, stk. 12***

For livsforsikringsselskaber vil en nettogevinst på aktier altid være skattepligtig, medens et tab uanset ejertid kan fradrages i det omfang livsforsikringsselskabet har en positiv skattepligtig indkomst tabet kan rummes i. Et eventuelt udnyttet tab overføres til efterfølgende år.

Som udgangspunkt vil livsforsikringsselskabet altid have en positiv skattepligtig indkomst, der kan rumme aktietabet, da aktietabet normalt vil blive modsvaret af skattepligtige tilbageførte bonushensættelser mv.

### ***Skadesforsikringsselskaber, SEL § 13, stk. 9***

For skadesforsikringsselskaber vil en nettogevinst på aktier ejet over 3 år være skattefri, med mindre selskabet har et forsikringsmæssigt underskud. Har selskabet et forsikringsmæssigt underskud skal der ske beskatning af de skattefrie gevinster med et beløb svarende til det forsikringsmæssige underskud. Beskatningen gennemføres teknisk som en begrænsning i fradragsretten for selskabets forsikringsmæssige hensættelser mv.

Beskatningen bygger på et kontoprincip, hvor der skal føres en konto for skattefrie gevinster/tab (finanskonto) og en konto for det forsikringsmæssige resultat (driftskonto), og hvor den ubeskattede del for året overføres til det efterfølgende år.

Formålet med kontosystemet er at sidestille beskatningen af skadesforsikringsselskaber med beskatningen af almindelige selskaber for så vidt angår den del af selskabets finansielle indkomst, der ikke kan anses for medgået til dækning af et forsikringsmæssigt underskud.

### **Skærpet beskatning som følge af L121**

Den samlede opgørelse af gevinster og tab, der skal foretages for sambeskattede forsikringsselskaber efter SEL § 13, stk. 10 medfører en merskat, såfremt livsforsikringsselskabet har tab på sin aktieportefølje, medens skadesforsikringsselskabet har skattefrie nettogevinster og samtidigt har et forsikringsmæssigt overskud. I stedet for at livsforsikringsselskabet vil kunne fradrage aktietabet skal tabet nu modregnes i skadesforsikringsselskabets skattefrie gevinster.

Denne merskat vil ikke kunne undgås, da fravalg af sambeskatning ikke længere er mulig efter L121. Herved bliver der tale om en skærpet beskatning som følge af den påtvungne sambeskatning

### ***Udvidet skærpelse som følge af Told- & Skattestyrelsens praksis***

Told- & Skattestyrelsen har den opfattelse, at såfremt skadesforsikringsselskabet har ubeskattede gevinster fra tidligere år stående på finanskontoen skal disse indgå i sambeskatningsopgørelsen efter SEL 13, stk. 10 for efterfølgende år.

Disse "gamle" gevinster vil derfor også blive genbeskattet i form af modregning, hvis der i efterfølgende år opstår aktietab i et sambeskattet livsforsikringsselskab. Ved modregningen mister livsforsikringsselskabet adgang til at fradrage det modregnede tab i sin skattepligtige indkomst. Skadesforsikringsselskabet skal samtidigt refundere livsforsikringsselskabet for skatteværdien af det modregnede tab, således at det bliver skadesforsikringsselskabet, der reelt risikerer at skulle bære den forøgede skatteomkostning.

### ***Efterbeskatning af "gamle" gevinster som følge af påtvungen sambeskatning***

Told- & Skattestyrelsens fortolkning mangler efter vor opfattelse lovhjemmel og støtte i lovens forarbejder og motiver.

Hvis Told- & Skattestyrelsens fortolkning imidlertid er korrekt, vil forsikringskoncerner (bestående af skadesforsikringsselskaber og livsforsikringsselskaber), der som en konsekvens af Told- & Skattestyrelsens fortolkning ville have fravalgt sambeskatning, blive påtvunget sambeskatning og dermed risiko for at skulle betale en betydelig merskat i form af en efterbeskatning af ellers skattefrie "gamle" aktiegevinster i skadesforsikringsselskabet.

Set over et længere tidsforløb vil veldrevne skadesforsikringsselskaber opbygge en ubeskattet finanskonto, da aktiekurserne på lang sigt må forventes at være stigende og ikke faldende. Dette gælder allerede nu for en række skadesforsikringsselskaber herunder Topdanmark.

Indgår disse skadesforsikringsselskaber i en koncern med et dansk livsforsikringsselskab som det er tilfældet med Topdanmark, vil finanskontoen bestående af "gamle" gevinster blive efter-

beskattet, hvis der i et efterfølgende indkomstår opstår aktietab i livsforsikringsselskabet, som ikke kan fravælges sambeskattet efter lovforslaget.

Herved medfører den påtvungne sambeskatning en skærpet beskatning, der samtidigt bevirker en konkurrenceforvridning i forhold til forsikringskoncerner, der kun udøver skadesforsikringsvirksomhed.

### ***Eksempel:***

Et skadesforsikringsselskab har en positiv finanskonto primo indkomståret på 500. Finanskontoen er i eksemplet udtryk for, at selskabet har haft skattefrie aktiegevinster mv. på 500 i tidligere år, der henstår som ubeskattede som følge af driftsmæssige overskud. Selskabets driftskonto udgør eksempelvis -750 primo indkomståret. Driftskontoen er udtryk for, at selskabet har haft et akkumuleret forsikringsmæssig overskud fra tidligere år på 750.

### ***Uden sambeskatning***

Indgår skadesforsikringsselskabet ikke i en sambeskatning med et livsforsikringsselskab vil den positive finanskonto på 500 kun komme til beskatning, hvis driftskontoen måtte blive positiv, dvs. hvis der efterfølgende oparbejdes et driftsmæssig underskud, der overstiger den negative driftskonto på 750.

Med andre ord vil de skattefrie gevinster i overensstemmelse med bestemmelsens formål aldrig komme til efterbeskatning, så længe skadesforsikringsselskabet giver et driftsmæssig overskud.

Hvis der efterfølgende oparbejdes et driftsmæssig underskud på eksempelvis 800 vil driftskontoen imidlertid blive positiv med 50. Der vil i denne situation skulle ske efterbeskatning med en andel på 50 af finanskontoen. Ved efterbeskatningen på 50 reduceres både finanskontoen og driftskontoen med de 50, således at finanskontoen og driftskontoen herefter udgør henholdsvis 450 og 0.

### ***Ved sambeskatning***

Indgår skadesforsikringsselskabet under samme forudsætninger i en sambeskatning med et livsforsikringsselskab og Skade eksempelvis for året har nettogevinster på 0 og et tilsvarende forsikringsmæssigt resultat på 0, medens Liv har et nettoaktietab på 200, skal Livs tab på 200 efter Told- & Skattestyrelsens fortolkning modregnes i Skades finanskonto på 500.

Liv mister herved adgangen til at kunne fradrage aktietabet i sin skattepligtige indkomst og samtidigt skal Skade refundere Liv skatteværdien af tabet. Samlet blive der tale om en meromkostning til skat på  $28\% \times 200 = 56$  som følge af sambeskatning. Denne omkostning vil efter gældende regler kunne undgås ved at fravælge sambeskatning. Herved betyder den påtvungne sambeskatning en væsentlig økonomisk ulempe for selskaberne.

## Sammenfatning

Det er af stor betydning at få klarlagt, hvorvidt Skatteministeriet mener, at finanskontoen opgjort efter SEL § 13, stk. 9 for et skadesforsikringsselskab skal indgå i sambeskatningsopgørelsen efter SEL § 13, stk. 10 ved en obligatorisk sambeskatning mellem et skadesforsikringsselskab og et livsforsikringsselskab.

Hvis Skatteministeriet mod forventning mener, at en positiv finanskonto i et skadesforsikringsselskab skal udlignes med efterfølgende aktietab i et sambeskattet livsforsikringsselskab, jf. ovenstående eksempel, er der efter vor opfattelse behov for enten at reglerne ændres på dette punkt eller at reglerne om obligatorisk sambeskatning ikke skal gælde mellem skadesforsikringsselskaber og livsforsikringsselskaber.

I modsat fald vil den påtvungne sambeskatning medføre en skærpet beskatning i strid med L121's formål samt bevirke en konkurrenceforvridning i forhold til forsikringskoncerner, der alene udøver skadesforsikringsvirksomhed.

Vi skal derfor anbefale, at Topdanmark anmoder om Skatteministeriets stillingtagen til, hvorvidt finanskontoen for et skadesforsikringsselskab opgjort efter SEL § 13, stk. 9 skal indgå i sambeskatningsopgørelsen efter SEL § 13, stk. 10 ved en obligatorisk sambeskatning mellem et skadesforsikringsselskab og et livsforsikringsselskab. Måtte Skatteministeriet mene, at finanskontoen skal indgå i sambeskatningsopgørelsen, bør der foretages en justering af reglerne, således at en påtvungen sambeskatning ikke risikerer at medføre en økonomisk ulempe for forsikringskoncerner, der både udøver skadesforsikringsvirksomhed og livsforsikringsvirksomhed.

Såfremt vi kan bidrage med yderligere oplysninger eller vurderinger står vi naturligvis til rådighed hermed.

Med venlig hilsen

**KPMG C.Jespersen**  
Statsautoriseret Revisionsinteressentskab

  
Peter Rose Bjare