



Forsikring & Pension

Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg
DK-1240 København K

Bringes

Vores ref. CH/lje

Journalnr. 1.3.2.1-009

Deres ref.

Dato 20.04.2005

L 121 - forslag til lov om ændring af selskabsskatteloven og andre skattelove (nedsættelse af selskabsskatten og globalpuljeprincippet i sambeskatningen)

Forsikring & Pension vil hermed gerne kommentere L 121 - forslag til lov om ændring af selskabsskatteloven og andre skattelove (nedsættelse af selskabsskatten og globalpuljeprincippet i sambeskatningen).

F&P's kommentarer relaterer sig hovedsageligt til forslaget i L 121 om obligatorisk sambeskatning og samspillet med reglerne i selskabsskattelovens § 13.

Fradragsbegrænsningsreglerne i selskabsskatteloven § 13, stk. 8

Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget, at det er Skatteministeriets opfattelse, at territorialprincippet ikke umiddelbart ses at have betydning for fradragsbegrænsningsreglerne i selskabsskatteloven. Det fremgår videre, at det fortsat vil være de samme udbytter og aktie- og ejendomsavancer, der skal indgå ved beregningen af fradragsbegrænsningsbeløbet.

Fradragsbegrænsningsreglerne omfatter aktie- og ejendomsavancer i et selskab og dets datterselskaber, filialer mv. Der vil derfor opstå u hensigtsmæssige situationer, når beskatning af visse udenlandske indkomster bortfalder ved indførelse af territorialindkomstprincippet, hvis globalindkomstprincippet bevares i fradragsbegrænsningsreglerne.

Efter lovforslaget vil indtægter og udgifter i f.eks. en udenlandsk filial, der driver livsforsikringsvirksomhed, ikke skulle medregnes i den danske skattepligtige indkomst. Der opnås således ikke fradrag for udbetalinger til de forsikrede, og det findes derfor ikke rimeligt, at der skal ske fradragsbegrænsning af udbytter samt aktie- og ejendomsavancer i den udenlandske filial, der medgår til udbetaling til de forsikrede. Dette vil være en udvidelse af beskatningsgrundlaget og beskatte aktiviteter i udenlandske filialer hårdere end aktiviteter i udenlandske sambeskattede datterselskaber, jf. SEL § 13, stk. 11. F&P skal derfor foreslå, at der ikke skal ske fradragsbegrænsning for den del af afkastet.

For så vidt angår fast ejendom beliggende i udlandet vil nettoindkomsten/tabet efter lovforslaget ikke indgå i den danske skattepligtige indkomst. Den skat, der er betalt i udlandet, vil således ikke kunne lempes i den danske skat. Såfremt ejendomsavancer fortsat skal indgå i fradragbegrænsningen, kan dette give anledning til dobbeltbeskatning, og F&P vil derfor foreslå, at fradragbegrænsningen også her tilpasses.

Selskabsskattelovens § 13, stk. 9 og 10 - finanskonto - skærpet beskatning

En særlig problemstilling består desuden i relation til selskabsskattelovens § 13, stk. 9 og § 13, stk. 10, hvor obligatorisk sambeskatning som foreslået i L 121 kan medføre en skærpet beskatning af rene danske forsikringskoncerner, der både udøver skadesforsikringsvirksomhed og livsforsikringsvirksomhed.

F&P er bekendt med, at problemstillingen er blevet detaljeret beskrevet overfor Skatteministeriet af Topdanmark med assistance fra KPMG, hvortil F&P derfor henviser. F&P skal opfordre til, at problemstillingen som beskrevet af Topdanmark løses.

Udenlandske filialer

F&P skal fastholde forslaget om konsekvensrettelser i pensionsafkastbeskatningsloven (PAL), således at indkomsten i udenlandske forsikringsfilialer ikke indgår i grundlaget. Der er her tale om aktiver i en udenlandsk forsikringsfilial, hvor afkastet anvendes til fordel for forsikringstagerne i den udenlandske filial. Skal der være ensartede principper i forhold til et udenlandsk forsikringsdatterselskab, bør alene filialens regnskabsmæssige nettoresultat indgå i PAL-grundlaget. Såfremt der ikke ændres i reglerne, vil der kunne ske dobbeltbeskatning, idet der ikke længere gives fradrag for den skattepligtige indkomst i filialen eller lempelse for den i udlandet betalte skat.

Skattemæssige underskud

Der mangler en præcisering af overgangsreglerne for skattemæssige underskud for så vidt angår anvendelse af tidligere fremførte sambeskatningsunderskud. Der fremgår af lovforslagets § 1, nr. 16, § 31, stk. 2, at "Underskud i et selskab vedrørende perioder inden sambeskatningen kun kan modregnes i overskud i det pågældende selskab". Det bør i relation hertil præciseres, at der ikke ændres på det forhold, at hidtidige sambeskatningsunderskud kan anvendes af hidtil sambeskattede selskaber.

Nedsættelse af ejerskabskravet

Ejerskabskravet i relation til hvornår, der skal ske sambeskatning, foreslås ændret. I lovforslagets § 1, nr. 16 (forslag til ny SEL § 31C) er anført, at der ved koncernforbundne selskaber bl.a. skal forstås selskaber, som besidder flertallet af stemmerettighederne i et selskab.

I bemærkningerne til lovforslaget er anført, hvorledes sambeskatningsindkomsten skal opgøres, herunder fastsættelse af regler for medregning af sådanne selskabers indkomst. Denne regel kan dog have den utilsigtede konsekvens, at porteføljeinvesteringer kan blive omfattet af sambeskatningen. Eksempelvis kan der ved en rekonstruering af et selskab, for en kortere eller længere periode, opstå en situation hvor en investor ejer mere end 50 pct.

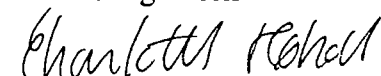
Reglen fremmer herudover ikke regeringens ønske om at selskaberne skal investere risikovillig kapital i små noterede aktier, hvis selskaberne skal inddrage sådanne investeringer i sambeskatningen.

Herudover vil opgørelse af sambeskatningsindkomsten, herunder ind- og udtræden af sambeskatningen ved skiftende ejerandele, give u hensigtsmæssige og komplicerede beregninger. Ofte kan der stilles spørgsmål ved, om investorerne overhovedet er i besiddelse af de fornødne oplysninger til at opgøre den skattemæssige indkomst korrekt efter de nuværende gældende danske regler. En mulig løsning på de nævnte problemstillinger er at opretholde den nuværende regel om, hvornår selskaber kan/skal omfattes af sambeskatning.

Lovforslagets ikrafttræden

Endelig må F&P tage afstand fra lovforslagets ikrafttrædelsestidspunkt for så vidt angår ændringerne i sambeskatningsreglerne. Dels er der tale om lovgivning med tilbagevirkende kraft, dels har selskaberne behov for tid til at planlægge sambeskatningen i de situationer, hvor der efter lovforslaget nu skal ske tvungen sambeskatning mellem enheder, som ikke tidligere har været sambeskattet endsige omfattet af samme skatteadministration. F&P skal opfordre til, at lovforslaget først træder i kraft 1. januar 2006, men således at der er mulighed for frivilligt at anvende det allerede i 2005.

Med venlig hilsen


Charlotte Høholt