



Skatteministeriet

27. juni 2023
J.nr. 2023 - 4976

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 266 af 2. juni 2023 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Kim Valentin (V).

Jeppe Bruus

/ Søren Schou

Spørgsmål

Kan ministeren oplyse, om et selskabsskattepligtigt livsforsikringselskab ud fra et almindeligt retserhvervsprincip kan eller skal lade sig selskabsbeskatte i 2022 af beregnet negativ institut-PAL-skat i 2022, som hvis ikke anvendt indenfor 5 år med sikkerhed vil blive udbetalt efter PAL § 17, stk. 2, herunder når den negative PAL-skat har forøget de regnskabsmæssige og fradragsberettigede forsikringshensættelser i 2022?

Svar

Jeg henholder mig til nedenstående svar, som jeg har modtaget fra Skattestyrelsen:

”Selskabsskattepligtige livsforsikringselskaber er skattepligtige efter både selskabsskatte-
loven og pensionsafkastbeskatningsloven. Spørgsmålet omhandler samspillet mellem de
to former for skatter i en situation, hvor der er en negativ såkaldt institut-PAL-skat efter
pensionsafkastbeskatningslovens § 8.

Livsforsikringselskaber beskattes efter pensionsafkastbeskatningslovens § 8 af bl.a. ufor-
delte midler, dvs. midler hensat til de forsikrede uden fordeling på de enkelte forsikrede.

Et positivt investeringsafkast hos livsforsikringselskabet, som ikke fordeles til egenkapi-
talen eller individuelt til de forsikrede, vil alt andet lige resultere i en forøgelse af de ufor-
delte midler og dermed i et positivt beskatningsgrundlag efter pensionsafkastbeskatnings-
lovens § 8.

Livsforsikringselskaber kan efter selskabsskatteovens § 13, stk. 3, ved opgørelsen af den
skattepligtige indkomst fradrage beløb, der er medgået til skat efter pensionsafkastbeskat-
ningsloven § 8, i det omfang denne skat har reduceret indkomstårets hensættelser mv. til
de forsikrede. Den betalte institut-PAL-skat vil normalt reducere livsforsikringselskaber-
nes hensættelser mv. til de forsikrede, således at den betalte institut-PAL-skat fuldt ud kan
fradrages ved opgørelsen af selskabernes selskabsskattepligtige indkomst.

Et negativt investeringsafkast i indkomståret hos livsforsikringselskabet vil typisk med-
føre, at der skal overføres beløb fra de ufordelte midler til de forsikrede, for at disse op-
når den forrentning, som de har krav på i henhold til forsikringsaftalen, og dermed alt an-
det lige medføre et fald i de ufordelte midler. Herved opstår et negativt beskatningsgrund-
lag efter pensionsafkastbeskatningslovens § 8.

Når beskatningsgrundlaget for institut-PAL-skatten er negativt, beregnes der efter pensi-
onsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 1, en negativ institut-PAL-skat med PAL-skattesat-
sen (15,3 pct.). Denne negative skat kan uden tidsbegrænsning fradrages i positiv institut-
PAL-skat i efterfølgende indkomstår, idet fradraget dog skal ske i det tidligst mulige ind-
komstår.

I det senere indkomstår, hvor den negative institut-PAL-skat fradrages i indkomstårets
positive institut-PAL-skat, reduceres den betalte PAL-skat og dermed det beløb, der kan

fradrages ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst efter selskabsskattelovens § 13, stk. 3.

Det følger således selskabsskattelovens § 13, stk. 3, at negativ institut-PAL-skat ikke skal indtægtsføres ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori den negative institut-PAL-skat er beregnet, idet den negative skat i stedet påvirker opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst i takt med, at den fradrages i positiv institut-PAL-skat.

Allerede af den grund er det Skattestyrelsens opfattelse, at et selskabsskattepligtigt livsforsikringsselskab hverken skal eller kan indtægtsføre beregnet negativ institut-PAL-skat i 2022 ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst i indkomståret 2022.

Det bemærkes, at det i spørgsmålet er anført, at den negative institut-PAL-skat ”med sikkerhed” vil blive udbetalt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 2, hvis den ikke er anvendt til fradrag i positiv institut-PAL-skat i de følgende 5 indkomstår.

Det er korrekt, at negativ institut-PAL-skat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 2, kan kræves udbetalt, i det omfang den negative institut-PAL-skat ikke er fradraget i de førstkomende 5 indkomstår efter det indkomstår, for hvilket den negative skat er beregnet. Det beløb, der kan kræves udbetalt, er dog for livsforsikringsselskaber maksimeret efter reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 4.

Om og i givet fald i hvilket omfang, der kan ske udbetaling af negativ institut PAL-skat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 2, afhænger således af, dels i hvilket omfang der i de følgende 5 indkomstår er sket modregning i positiv institut-PAL-skat, dels i hvilket omfang livsforsikringsselskabet opfylder betingelserne i maksimeringsreglen i pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 4.

Det er derfor Skattestyrelsens opfattelse, at livsforsikringsselskaberne ikke ud fra det almindelige retserhvervesprincip erhverver ret til en eventuel udbetaling af negativ institut-PAL-skat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 2, før betingelserne eventuelt er konstateret opfyldt ved udgangen af det femte indkomstår efter det indkomstår, for hvilket den negative institut-PAL-skat er beregnet.”