



**Skatteministeriet**

7. marts 2024  
J.nr. 2024 - 1522

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 317 af 8. februar 2024 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Mona Juul (KF).

Jeppe Bruus

/ Lise Bo Nielsen

## Spørgsmål

Kan ministeren oplyse, om et udenlandsk livsforsikringselskab, når dette er sammenligneligt med et dansk skattepligtigt livsforsikringselskab med EU-Domstolens dom af 8. november 2012 i sag C-342/10 mod Finland og som Danmark intervererede i og med EU-dommen af 13. november 2019 i sag C-641/17 (College Pension Plan of British Columbia) kan få nedsat opkrævet dansk kildeskat af udbytter efter nettoprincippet, dvs. efter fradrag for den del af udbytterne, som livsforsikringselskabet hensætter til forsikringstagerne?

## Svar

Det er Skatteministeriets vurdering, at de danske regler er i overensstemmelse med reglerne om kapitalens frie bevægelighed (artikel 63 i traktaten om den Europæiske Unions funktionsmåde (TEUF)).

Der er forskel på den danske ordning og de ordninger, som EU-Domstolens domme i sagerne C-342/10, Kommissionen mod Finland, og C-641/17, College Pension Plan of British Columbia, vedrører, og det er vurderingen, at ikke-hjemmehørende livsforsikringselskaber ikke i forhold til den danske ordning befinder sig i en situation, der er objektivt sammenlignelig med hjemmehørende livsforsikringselskabers situation.

Udbytter af porteføljeaktier oppebåret af danske livsforsikringselskaber beskattes efter selskabsskatteloven, dvs. med 22 pct. Det gælder, uanset om der er tale om danske eller udenlandske aktier. Når udbytterne er afkast på kapital, der tilkommer de forsikrede, udignes beskatningen efter selskabsskattelovens regler dog af, at livsforsikringselskaberne kan fradrage hensættelser til dækning af forpligtelserne over for de forsikrede. Udbytter oppebåret af danske livsforsikringselskaber undergives derfor i vidt omfang ikke en faktisk beskatning efter selskabsskattelovens regler. De udbytter, der er afkast på kapital, der tilkommer de forsikrede, beskattes imidlertid efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven sker hos enten forsikringstageren eller livsforsikringselskabet, og uanset om udbyttet beskattes hos forsikringstageren eller livsforsikringselskabet, beskattes udbyttet med 15,3 pct., og det er under alle omstændigheder livsforsikringselskabet, der forestår indbetalingen af pensionsafkastskatten.

Et udenlandsk livsforsikringselskab beskattes efter selskabsskattelovens regler om begrænset skattepligt, og beskatningen udgør i praksis 15 pct. af de modtagne udbytter af danske porteføljeaktier. Der er således ikke tale om, at udbytter udbetalt til udenlandske livsforsikringselskaber undergives en højere effektiv beskatning, men blot om, at beskatningen sker efter to forskellige regelsæt.

Det er ikke muligt at udstrække pensionsafkastbeskatningslovens regler til ikke-hjemmehørende livsforsikringselskaber, da Danmark alene kan beskatte de udbytter, som ikke-hjemmehørende livsforsikringselskaber oppebærer fra kilder her i landet.