

**Skatteministeriet**  
**Den**

J.nr. 2005-462-0068

Til  
Folketingets Skatteudvalg

L 18- Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, selskabsskatteoven og skattekontrolloven (Forenklet skatteopgørelse ved investeringer gennem skattetransparente juridiske personer, placering af rate- og kapitalpensioner i kommanditselskaber m.m.)

Hermed sendes i 5 eksemplarer mine kommentarer til henvendelsen af 26. oktober 2005 fra TrygVesta (L 18 – bilag 5).

Kristian Jensen

/ Ivar Nordland

TrygVesta beder i deres henvendelse om en uddybning af forståelsen af reglen i selskabsskattelovens § 13, stk. 11, der er en del af de såkaldte fradragsbegrænsningsregler.

I henhold til bestemmelsen skal et forsikringsselskab medregne skattefrie udbytter og avancer i ikke-sambeskattede datterselskaber ved opgørelsen af fradragsbegrænsningen. Hvis datterselskabet selv er et forsikringsselskab, angiver reglen i § 13, stk. 11, 4. pkt., at skattefrie udbytter og avancer, der er medgået til udbetalinger og hensættelser til de forsikrede i datterselskabet, ikke skal føre til fradragsbegrænsning i forsikrings(moder)selskabet.

I lovforslaget præciseres, at denne regel også gælder for udenlandske forsikringsfilialer, der ikke omfattes af international sambeskatning. Der er således ikke tale om at indføre nye metoder eller regler for at opgøre fradragsbegrænsningen.

TrygVesta anmoder om at få uddybet, hvordan man ved skadesforsikringsvirksomhed skal verificere om skattefrie udbytter eller avancer er medgået til udbetalinger og hensættelser m.v. til de forsikrede i en udenlandsk filial eller datterselskab.

Som det er beskrevet i bemærkningerne til lovforslaget fører skadesforsikringsselskaber både en drifts- og en finanskonto. Hensigten hermed er netop at afgøre om forsikringsdriften finansieres med skattefrie udbytter eller avancer. TrygVesta kan derfor afgøre om skattefrie udbytter og avancer er anvendt i den udenlandske del af forsikringsvirksomheden ved at føre en drifts-og finanskonto for den udenlandske filial/datterselskab. Skattefrie udbytter og avancer, der ikke er anvendt i filialen/datterselskabet, medregnes hos moderselskabet.

Derimod sker der ingen overførsel af driftskontoen i filialen eller datterselskabet til moderselskabet. Jeg kan således – som ønsket af TrygVesta – bekræfte, at underskud ved forsikringsdriften i en udenlandsk filial eller datterselskab ikke overføres til moderselskabets driftskonto i Danmark. Men driftskontoen påvirker som nævnt beregningen af de skattefrie udbytter og avancer, der skal overføres til moderselskabet

Jeg forstår henvendelsen således, at TrygVesta mener, at skattefrie udbytter og avancer i udenlandske filialer og datterselskaber ikke bør kunne føre til fradragsbegrænsning i Danmark. Det er jeg ikke enig i. En sådan ændring af reglerne ville gøre fradragsbegrænsningsreglerne ineffektive, fordi fradragsbegrænsningen vil kunne undgås ved at flytte skattefrie udbytter og avancer til udlandet.

Jeg mener heller ikke, at det er problematisk i forhold til EU-retten at lade fradraget for hensættelser m.v. i den danske indkomst begrænse af skattefri indkomster i udenlandske datterselskaber. Der sker ikke nogen forskelsbehandling af danske og udenlandske selskaber, der er i en sammenlignelig situation. I TrygVesta-koncernen, jf. oversigten i henvendelsen, ville fradragsbegrænsningen i Tryg Forsikring eksempelvis ske efter samme regler, uanset om TrygVesta A/S i stedet havde været et udenlandsk selskab.