# E.A.6.1 Skadesforsikringsafgift

## Indhold

Afsnittet indeholder:

* Regel, lovgrundlag og overgangsbestemmelser (E.A.6.1.1)
* Skadesforsikringer omfattet af reglerne (E.A.6.1.2)
* Afgiftsfri skadesforsikringer (E.A.6.1.3)
* Virksomheder og forsikringstagere omfattet af reglerne (E.A.6.1.4)
* Afgiftssats og beregning af afgiften (E.A.6.1.5)
* Angivelse og betaling (E.A.6.1.6)
* Regnskab (E.A.6.1.7)
* Kontrol og straf (E.A.6.1.8).

## E.A.6.1.1 Regel, lovgrundlag og overgangsbestemmelser

## Indhold

* Regel
* Lovgrundlag
* Overgangsbestemmelser

## Regel

Der skal betales en løbende præmieafgift af skadesforsikringer, som udgør 1,1 pct. af præmien. Se lov om afgift af skadesforsikringer, §§ 1 og 2. Afgiften skal betales, når der opkræves forsikringspræmier. Opkrævningen sker af forsikringsselskaberne mv., som indbetaler afgiften til SKAT.

## Lovgrundlag

Reglerne om afgift af skadesforsikringer står i lov om afgift af skadesforsikringer (lov nr. 551 af 18. juni 2012).

Loven indfører en præmieafgift på skadesforsikringer til afløsning af den hidtil gældende stempelafgift. Hensigten med den nye afgiftslov er at modernisere og forenkle afgiften på skadesforsikringer, som hidtil har været gældende efter stempelafgiftsloven. Afgiften ændres således fra en dokumentafgift, som skal betales, når der tegnes en forsikring (stempelafgift) til en løbende afgift, der skal betales, når der opkræves forsikringspræmier.

Stempelafgiftens anvendelsesområde med hensyn til afgiftspligtige forsikringer og fritagne forsikringstyper videreføres som udgangspunkt i skadeforsikringsafgiftsloven.

Loven om afgift af skadesforsikringer forkortes i denne vejledning SKADL.

## Overgangsbestemmelser

Loven om afgift af skadesforsikringer træder i kraft den 1. januar 2013. Fra samme dato ophæves lov om stempelafgift, der senest er bekendtgjort ved lovbekendtgørelse nr. 1209 af 28. november 2006. Se SKADL § 18, stk. 1 og 2.

Det medfører, at tilladelser til afregning af afgift efter § 70 i stempelafgiftsloven bortfalder, når loven om afgift af skadesforsikringer træder i kraft. Virksomheder, der afregner afgift efter den hidtidige lovs § 70, vil af SKAT automatisk blive registreret efter lov om afgift af skadesforsikringer. Virksomhederne skal dermed foretage angivelse og betaling, som de hidtil har gjort efter stempelafgiftsloven.

Uanset eventuelle prisaftaler, som er indgået inden loven er trådt i kraft, har forsikringsselskaberne mulighed for at forhøje præmien med afgiften overfor kunden. Se SKADL § 18, stk. 3.

### Ekstraordinære opkrævninger af forsikringspræmier

Det følger af lovens overgangsbestemmelser, at der skal betales afgift af forsikringspræmier, som ekstraordinært opkræves før lovens ikrafttræden, og som forfalder til betaling efter lovens ikrafttræden, dvs. efter 31. december 2012. Se SKADL § 18, stk. 5.

Opkrævningen vil blive anset for ekstraordinær, hvis den afviger fra de sædvanlige eller hidtidige intervaller eller tidspunkter for opkrævning af den pågældende forsikring eller forsikringstype.

Dermed undgås det, at der ekstraordinært udstedes opkrævninger for forsikringspræmier, som normalt først skulle have været opkrævet efter lovens ikrafttræden, og dermed være omfattet af skadesforsikringsafgift. Disse præmier skal medregnes til afgiftsgrundlaget på betalingstidspunktet og vil dermed være omfattet af afgiften. For sådanne præmier er der tale om en fravigelse af lovens almindelige regler om, på hvilket tidspunkt en forsikringspræmie bliver afgiftspligtig (periodisering) Se E.A.6.1.5 om afgiftssats og beregning af afgiften.

### Godtgørelse vedrørende stempelmærker

Der er fastsat regler om mulighed for tilbagebetaling af stempelafgift, som er betalt vedr. stempelmærker efter den hidtidige stempelafgiftslov. SKAT godtgør efter anmodning:

* værdien af ubenyttede stempelmærker udstedt efter lov om stempelafgift
* afgiften af et stempelmærke, der er anvendt til et stempelafgiftsfrit dokument, og
* beløb, hvormed værdien af stempelmærkerne, der er anvendt til et dokument, overstiger den fastsatte stempelafgift.

Se SKADL § 18, stk. 4.

Ansøgningen skal være SKAT i hænde senest den 31. december 2015.

Ansøgningen sendes til:

SKAT Høje-Taastrup
Afgifter og LSR-sager
Helgeshøj Allé 9
2630 Taastrup

For eventuel tilbagebetaling af stempelafgift i øvrigt gælder de almindelige frister herfor i skatteforvaltningslovens kapitel 11.

# E.A.6.1.2 Skadesforsikringer omfattet af reglerne

Afsnittet beskriver, i hvilke situationer skadesforsikringer er omfattet af afgiften, og det defineres, hvad der skal forstås ved skadesforsikringer og forsikringspræmier i forhold til afgiften.

## Indhold

* Hvornår forsikringer er omfattet af afgiften (E.A.6.1.2.1)
* Begrebet skadesforsikring (E.A.6.1.2.2)
* Begrebet forsikringspræmier (E.A.6.1.2.3)

# E.A.6.1.2.1 Hvornår forsikringer er omfattet af afgiften

Der skal betales afgift af præmier for skadesforsikringer i følgende forskellige tilfælde:

* Når forsikringsaftalen er indgået her i landet
* Når den forsikrede risiko er placeret her i landet, uanset hvor aftalen er indgået
* Når parterne er hjemmehørende her i landet, medmindre ingen del af præmien skal betales her i landet.

Dog er der ikke afgiftspligt for forsikringer, hvor risikoen for forsikringsaftalen er placeret i en anden stat, der er omfattet af aftalen om Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS). Se SKADAL § 1, stk. 1 og 2.

Bestemmelserne afgrænser det territoriale anvendelsesområde for afgiften.

Der er dermed afgiftspligt af de forsikringsaftaler, hvor risikoen er placeret her i landet, samt de forsikringsaftaler, som er indgået her i landet, og hvor risikoen er placeret i et land, som ikke er omfattet af EØS. Der er derimod ikke afgiftspligt, hvis forsikringsaftalen er indgået med en forsikringsvirksomhed, der er beliggende i Danmark, men hvor risikoen er placeret i et andet EØS-land.

Ved ”indgået her i landet” forstås en aftale om skadesforsikring, der er indgået af en forsikringstager med et forsikringsselskab, som er etableret her i landet, en filial af et udenlandsk forsikringsselskab, som er etableret her i landet eller en forsikringsformidler, der er etableret her i landet, og som formidler forsikringen for danske eller udenlandske forsikringsselskaber.

### Forsikringer, hvor risikoen er placeret i andre lande i EØS

EØS består af EU-landene samt Norge, Island og Lichtenstein. Forsikringen vil ikke være omfattet af dansk afgift, hvis risikoen, som dækkes af forsikringen, ligger i et af de andre lande i EØS. Med risikolandet forstås:

1. Forsikringer vedr. fast ejendom og/eller indbo: Den medlemsstat, hvor genstanden befinder sig, hvis forsikringen dækker fast ejendom eller indbo i en fast ejendom, uanset om ejendom og indbo er dækket af samme police.
2. Forsikringer vedr. transportmidler: Den medlemsstat, hvor registreringen er sket, når forsikringen dækker transportmidler af enhver art
3. Rejseforsikring: Den medlemsstat, hvor forsikringstageren har indgået aftalen, hvor der er tale om en aftale med en varighed på højst fire måneder vedrørende risici i forbindelse med rejser eller ferie, uanset hvilken forsikringsklasse der er tale om (se om forsikringsklasser under E.A.6.1.2.2)
4. Andre tilfælde, som ikke udtrykkeligt er omhandlet af punkt 1-3: Den medlemsstat, hvor forsikringstageren har sin sædvanlige bopæl eller, hvis forsikringstageren er en juridisk person, den medlemsstat, hvor den virksomhed er beliggende, som aftalen omhandler.

Reglerne om risikoens placering følger af EU-regler på forsikringsområdet, Rådets direktiv 88/357/EØF, artikel 2 d og Rådets direktiv 92/49/EØF, artikel 46.

### Eksempler

En husforsikring vedrørende et hus beliggende i Danmark vil være omfattet af afgiften, da risikoen er placeret i Danmark.

En husforsikring vedrørende et hus beliggende i Tyskland vil ikke være omfattet af afgiften, da risikolandet er Tyskland.

En ulykkesforsikring, hvor forsikringen er tegnet i Tyskland, vedrørende en person med bopæl i Danmark, vil være omfattet af afgiften, da risikoen er placeret i Danmark.

## E.A.6.1.2.2 Begrebet skadesforsikring

Afgiften omfatter præmier vedrørende skadesforsikring. Se SKADL § 1, stk. 1. Visse typer af skadesforsikringer er dog undtaget fra afgift, se E.A.6.1.3. Det er nærmere defineret i loven, hvad der i den forbindelse skal anses for skadesforsikring.

Ved skadesforsikring forstås forsikring af risici, der er kategoriseret som skadesforsikring i lov om finansiel virksomhed. Se SKADL § 1, stk. 3.

Reglen er en præcisering af gældende praksis efter den hidtidige stempelafgiftslov, og fastslår, at begrebet skadesforsikring er i overensstemmelse med de forsikringsretlige definitioner. Skadesforsikring er en aftale, hvor et forsikringsselskab overtager den økonomiske risiko for en uvis begivenheds indtræden. Efter forsikringsaftalelovens § 35 kan enhver lovlig interesse, der lader sig ansætte i penge, være genstand for skadesforsikring. Forsikringen kan tegnes for forsikringstagerens eller tredjemands interesse.

### Forsikringsklasser - skadesforsikring

Ved skadesforsikring forstås dermed begrebsmæssigt forsikringer omfattet af de forsikringsklasser (forsikringstyper), der fremgår af bilag 7 til Lov om finansiel virksomhed. Bilag 7 oplister de forsikringsklasser (nr. 1-18), der anses for skadesforsikring, i overensstemmelse med de bagvedliggende EU-regler herom på forsikringsområdet.

### Eksempler

Skadesforsikring er for eksempel bygningsforsikring, løsøreforsikring, erhvervsansvarsforsikring, indboforsikring, familieansvarsforsikring, sygeforsikring, personulykkesforsikring og retshjælpsforsikring.

Det fremgår bl.a. af bilag 7 til Lov om finansiel virksomhed, at skadesforsikring også omfatter assistance, defineret som assistance til personer, der kommer i vanskeligheder under befordring eller under fravær fra bopælen eller det faste opholdssted (forsikringsklasse 18). Dette omfatter fx aftaler vedrørende vejhjælp, hjemtransport eller anden assistance, fx i medfør af en rejseforsikring, eller lignende ydelser, der falder ind under denne definition.

### Livsforsikringer – visse invalideforsikringer

Efter reglerne på forsikringsområdet skelnes der mellem skadesforsikring og livsforsikring. Livsforsikringer er ikke skadesforsikringer, og er derfor ikke omfattet af afgiften. Efter den hidtidige stempelafgiftslov er visse invalideforsikringer (forsikringer mod tab af erhvervsevne) ikke anset for omfattet af stempelafgift, hvilket fremgik af bemærkningerne til lov nr. 383 af 2. juni 1999 om ændring af bl.a. stempelafgiftsloven. Dette er en følge af, at livsforsikringer ved denne lovændring blev undtaget fra stempelafgift, med henblik på at ligestille livsforsikringer og pensionsordninger. Baggrunden er, at disse invalideforsikringer anses for invalidepensionsordninger. Der er tale om invalideforsikringer med løbende udbetalinger, som i dag er omfattet af Pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra c, og som er omfattet af fradragsret og bortseelsesret efter Pensionsbeskatningsloven. Ordningerne kan tegnes i livsforsikringsselskaber og pensionskasser. Disse forsikringer vil fortsat ikke være omfattet af skadesforsikringsafgift, idet det ikke er hensigten at ændre på retstilstanden.

## E.A.6.1.2.3 Begrebet forsikringspræmier

Afgiften betales af forsikringspræmier for skadesforsikringer. Se § 1, stk. 1.

### Se også

Se også afsnit E.A.6.1.5 om beregning af afgiften.

### Regel

Ved forsikringspræmie forstås vederlaget, som betales for en skadesforsikring, uanset hvem der betaler vederlaget. Hvis vederlaget/betalingen helt eller delvis består af andet end penge, skal værdien heraf medregnes til vederlaget. Se § 3, stk. 1.

Bestemmelsen skal sikre, at der bliver betalt afgift af den samlede betaling eller modydelse for en skadesforsikring.

Det er i den forbindelse uden betydning, om prisen (vederlaget) betales af forsikringstageren eller af tredjemand. Hvis betalingen består i andet end penge, skal værdien heraf medregnes til den afgiftspligtige præmie. Det kan fx være tilfældet, hvis der finder en byttehandel eller lignende sted som led i betalingen for forsikringen. I så fald afspejler den betalte præmie ikke den reelle pris for forsikringen, og det afgiftspligtige vederlag skal da forhøjes med værdien af de varer eller ydelser, som indgår i betalingen for forsikringen.

Det følger også af bestemmelsen, at betalingen for en skadesforsikring er afgiftspligtig, uanset om betalingen konkret benævnes forsikringspræmie. Hvis der eksempelvis bliver betalt et vederlag ved tegning af en rammeaftale vedrørende skadesforsikring (såkaldt generalpolice), skal der også betales skadesforsikringsafgift heraf. Disse rammeaftaler er aftaler mellem forsikringsgiver og forsikringstager om forsikring af risici af en nærmere specificeret art, som anmeldes af forsikringstageren enten forudgående eller efterfølgende.

Hvis aftalen om en afgiftspligtig skadesforsikring har sammenhæng med en anden aftale, eller hvis der består et interessefællesskab mellem parterne, skal vederlaget mindst anses for at udgøre den pris, som uafhængige parter ville fastsætte for en tilsvarende skadesforsikring. Se § 3, stk. 2. Bestemmelsen skal sikre, at der bliver betalt afgift af den reelle pris for forsikringen.

### Eksempler

Følgende er eksempler på forsikringer, der har sammenhæng med en anden aftale

* Et kreditkort er tilknyttet en ”gratis” rejseforsikring.
* Et abonnement, kontingent eller lignende inkluderer en skadesforsikring
* Et salær vedrørende salg af en fast ejendom indeholder en skadesforsikring vedrørende flytningen.

I disse tilfælde kan den synlige præmie for skadesforsikringen være reduceret, eller måske kan forsikringen ligefrem være ”gratis”, fordi den reelle præmie for skadesforsikringen betales som en del af en anden ydelse m.v. Afgiftsgrundlaget bliver derved for lavt. Derfor skal det afgiftspligtige vederlag for forsikringen i sådanne situationer udgøre mindst det beløb, som uafhængige parter ville fastsætte for en tilsvarende forsikring, og altså den almindelige pris for en forsikring af den pågældende art.

Bemærk vedrørende de nævnte eksempler, at det er forsikringsvirksomheden, som indgår aftale om levering af forsikringsydelsen, der skal betale afgiften. Se E.A.6.1.4.1 om afgiftspligtige forsikringsvirksomheder.

Hvis der består et interessefællesskab mellem parterne i en forsikringsaftale, kan det også få betydning for afgiftsgrundlaget, dvs. det beløb, der skal betales afgift af. Begrebet »interessefællesskab« er ikke nærmere defineret, men bestemmelsen skal give SKAT en mulighed for, i særlige tilfælde, at tilsidesætte et afgiftsgrundlag, hvis det afviger fra markedsmæssige vilkår. Det er ikke en bestemmelse, som forventes anvendt særligt ofte, og i sidste ende vil det være op til domstolene at træffe afgørelse.

Reglen kan også tænkes anvendt i en situation, hvor der indgås aftale om både en afgiftspligtig og en afgiftsfritaget forsikring, og præmien for den afgiftspligtige del er sat uforholdsmæssigt lavt, mens præmien for den afgiftsfritagne del tilsvarende er sat uforholdsmæssigt højt.

I konkrete tilfælde, hvor der er tvivl om afgiftsgrundlaget, altså hvor stor et beløb, der skal betales afgift af, er der mulighed for at bede SKAT om bindende svar herom. Se afsnit A.A.3 om reglerne om bindende svar.

## E.A.6.1.3 Afgiftsfri skadesforsikringer

## Indhold

Dette afsnit beskriver de typer af skadesforsikringer, hvor forsikringspræmien er fritaget for afgift. Se E.A.6.1.2.2 om skadesforsikring som begreb.

Afsnittet indeholder:

* Sø-, transport- og luftfartsforsikringer (E.A.6.1.3.1)
* Andre forsikringer fritaget for afgift (E.A.6.1.3.2)

## E.A.6.1.3.1 Sø-, transport- og luftfartsforsikring

## Indhold

Dette afsnit beskriver de sø-, transport og luftfartsforsikringer, hvor præmien er afgiftsfri.

Afsnittet indeholder:

* Generelt om sø-, transport- og luftfartsforsikringer
* Søforsikring
* Anden transportforsikring
* Luftfartsforsikring

## Generelt om sø-, transport- og luftfartsforsikringer

Begreberne sø-, transport- og luftfartsforsikring bygger på den almindelige forståelse af disse begreber inden for forsikringsbranchen mv.

I forsikringsaftaleloven og Dansk Søforsikringskonvention er fastsat en række bestemmelser og definitioner, der alle vedrører søforsikring. Se forsikringsaftaleloven §§ 59-76 og Dansk Søforsikringskonvention.

Afgiftsfritagelse for sø-, transport- og luftfartsforsikring er videreført fra stempelafgiftsloven.

## Søforsikring

En søforsikring er en forsikring mod fare

* under søtransport
* ved transport på land i forbindelse med søtransport
* ved ophold på land i forbindelse med søtransport.

Skemaet viser, hvad en søforsikring omfatter.

|  |  |
| --- | --- |
| Søforsikringen omfatter… | der er… |
| skib, gods i skib og dertil knyttede interesser | under transport på* havet
* søer
* floder
* kanaler
* andre vandveje
 |
| skib og gods i skib | * på bedding
* i dok
* stilleliggende
 |
| erstatningsansvar for tingsskade overfor tredjemand | opstået ved, at skib forvolder skade ved sammenstød |
| retshjælp (dvs. omkostninger ved retssag, voldgift og forligsforhandlinger), når | brug for det i forbindelse med erstatningsansvar for tingsskade overfor 3.-mand, der er opstået ved at skib forvolder skade ved sammenstød |

En søforsikring omfatter ikke

* erstatningsansvar som følge af personskade
* erstatningsansvar for tab af menneskeliv.

Se forsikringsaftalelovens § 59, stk. 1. og stk. 2 og Dansk Søforsikringskonvention §§ 160 og 161.

En lystfartøjsforsikring er en søforsikring, hvis den har de nævnte karakteristika for søforsikringer, dvs. hvis den er tegnet mod de farer, som karakteriserer en søforsikring.

Præmien for en sådan lystfartøjsforsikring er derfor afgiftsfri efter skadeforsikringsafgiftsloven, men forsikringen kan være afgiftspligtig efter anden lovgivning, fx lystfartøjsforsikringsafgiftsloven.

### Se også

Se også afsnit E.A.6.2 Lystfartøjsforsikringer, der omhandler lystfartøjsforsikringsafgift.

### Eksempler

Dansk Søforsikringskonvention §§ 109- 256 omhandler de enkelte forsikringsarter, fx kaskoforsikring, forsikring af kaskointeresse, vareforsikring og forsikring af fragt.

## Anden transportforsikring

Anden transportforsikring er en forsikring, der omfatter anden transport end søtransport. Se forsikringsaftalelovens §§ 77 og 78 om anden transportforsikring.

Anden transportforsikring er en forsikring af varer mod de farer, der kan opstå under forsendelse.

### Eksempel

Forsikringen omfatter varer under forsendelse og det ansvar, som transportører, ekspeditører, godsterminaler mv., har for varerne under forsendelsen.

## Luftfartsforsikring

En luftfartsforsikring omfatter kaskoforsikring, der dækker tab af eller skade på fly, der befinder sig i luften, på jorden, i vandet eller i hangar.

En luftfartsforsikring omfatter også ansvarsforsikring for skade på tredjemand.

# E.A.6.1.3.2 Andre forsikringer fritaget for afgift

## Indhold

Dette afsnit beskriver de øvrige forsikringer, hvor forsikringspræmien er fritaget for afgift.

Afsnittet indeholder:

* Forsikringer i gensidige skadesforsikringsvirksomheder udenfor tilsyn
* Arbejdsskadeforsikringer
* Kredit- og kautionsforsikringer
* Genforsikringskontrakter
* Lovpligtige ansvarsforsikringer for motorkøretøjer m.v.

## Forsikringer i gensidige skadesforsikringsvirksomheder udenfor tilsyn

Visse gensidige skadesforsikringsvirksomheder kan tegne forsikringer, hvor præmien er afgiftsfri.

Forsikringspræmien er afgiftsfri, hvis forsikringsvirksomheden ikke er undergivet finanstilsynets tilsyn. Se SKADL § 4, stk. 1, nr. 1.

Gensidige skadesforsikringsvirksomheder er ikke undergivet tilsyn, hvis de opfylder en række betingelser vedrørende:

* Vedtægternes indhold
* Geografiske forretningsområde
* Den samlede forsikringssums størrelse.

En række særlige bestemmelser for disse gensidige skadesforsikringsvirksomheder er beskrevet i lovbekendtgørelse om finansiel virksomhed nr. 705 af 25. juni 2012, §§ 294 – 303.

Afgiftsfritagelsen for forsikringer tegnet i gensidige skadesforsikringsvirksomheder, som ikke er undergivet tilsyn, er videreført fra stempelafgiftsloven.

## Arbejdsskadesforsikringer

Præmien for arbejdsskadeforsikringer er fritaget for afgift, hvis de er tegnet efter lov om arbejdsskadesikring.

Se SKADL § 4, stk. 1, nr. 2.

Afgiftsfritagelse for arbejdsskadesikring er videreført fra stempelafgiftsloven.

## Kredit- og kautionsforsikringer

Kredit- og kautionsforsikringer omfatter personers eller selskabers evne og vilje til at betale. Forsikringsvirksomheden påtager sig risikoen for, at en person eller et selskab ikke kan eller vil betale.

Præmien for kredit- og kautionsforsikringer er fritaget for afgift. Se SKADL § 4, stk. 1, nr. 4.

Eksempler på de to forsikringstyper er nævnt i lovbekendtgørelse om finansiel virksomhed nr. 705 af 25. juni 2012 bilag 7, forsikringsklasse 14 og 15. Heraf fremgår det, at de to forsikringsklasser omfatter kredit- og kautionsforsikringer vedrørende almindelig insolvens eksportkredit salg på afbetaling, hypotekforsikring, landbrugsforsikring, direkte kaution og indirekte kaution.

Afgiftsfritagelse for kredit- og kautionsforsikring er videreført fra stempelafgiftsloven.

## Genforsikringskontrakter

En genforsikringskontrakt er en aftale, der indgås mellem to eller flere forsikringsvirksomheder. Ved aftalen forsikrer en forsikringsvirksomhed dele af sin forsikringsrisiko i en anden eller flere andre forsikringsvirksomheder.

Præmien for genforsikringskontrakter er fritaget for skadesforsikringsafgift. Se SKADL § 4, stk. 1, nr. 5.

Re-assurance er det samme som genforsikring.

## Lovpligtige ansvarsforsikringer for motorkøretøjer m.v.

Præmien for ansvarsforsikringer for motorkøretøjer mv., der er lovpligtige efter færdselsloven, er fritaget for skadesforsikringsafgift. Se SKADL § 4, stk. 1, nr. 6.

## Se også

Se afsnit E.A.6.3 om afgift af ansvarsforsikringer for motorkøretøjer m.v..

# E.A.6.1.4 Virksomheder og forsikringstagere omfattet af reglerne

## Indhold

Dette afsnit beskriver reglerne om, hvem der er afgiftspligtige vedrørende skadesforsikringsafgift, samt reglerne om registreringspligt og hæftelse for afgiften.

Afsnittet indeholder:

* Afgiftspligt for skadesforsikringsafgift (E.A.6.1.4.1)
* Registrering af afgiftspligtige forsikringsvirksomheder (E.A.6.1.4.2)
* Hæftelse for afgiften (E.A.6.1.4.3).

## E.A.6.1.4.1 Afgiftspligt for skadesforsikringsafgift

En forsikringsvirksomhed skal betale skadesforsikringsafgift, hvis

* virksomheden indgår eller har indgået aftaler om skadesforsikring og
* præmien er afgiftspligtig.

Begge betingelser skal være opfyldt. Se SKADL § 5 og § 1.

Bestemmelserne indebærer, at forsikringsvirksomheder, der indgår aftaler om skadesforsikring, skal betale skadesforsikringsafgift.

Se afsnit

* E.A.6.1.2.1 om hvornår skadesforsikringer er omfattet af afgiften
* E.A.6.1.2.2 om begrebet skadesforsikring
* E.A.6.1.3 om forsikringer, hvor præmierne er fritaget for afgift.

Som det fremgår af afsnit E.A.6.1.2.3 anses enhver form for betaling eller modydelse for en skadesforsikring for afgiftspligtig, uanset om den benævnes forsikringspræmie.

# E.A.6.1.4.2 Registrering af afgiftspligtige forsikringsvirksomheder

## Indhold

Dette afsnit beskriver reglerne om registrering af afgiftspligtig forsikringsvirksomhed i skadesforsikringsafgiftsloven, herunder reglerne om registrering af udenlandske virksomheder ved en dansk repræsentant.

Afsnittet indeholder:

* Forsikringsvirksomhedens registreringspligt
* Registrering af udenlandske forsikringsvirksomheder
* Frister vedrørende registrering, ændringer og ophør

## Forsikringsvirksomhedens registreringspligt

Alle forsikringsvirksomheder, både danske og udenlandske, skal anmelde sig til registrering hos SKAT for betaling af skadesforsikringsafgift, hvis de er afgiftspligtige efter skadeforsikringsafgiftsloven. Se SKADL § 6, stk. 1, jf. § 1 og § 4. Se E.A.6.1.4.1 om afgiftspligt.

## Registrering af udenlandske forsikringsvirksomheder

Der gælder forskellige regler for registrering af udenlandske forsikringsvirksomheder, alt efter, i hvilket land den pågældende virksomhed har forretningssted.

Udenlandske forsikringsvirksomheder med forretningssted i et EU-land eller i et land uden for EU, som Danmark har en aftale med om gensidig bistand til inddrivelse, der svarer til reglerne inden for EU, kan vælge at lade sig registrere ved en herboende repræsentant. Dette gælder for virksomheder fra alle EU-lande, samt p.t. Norge, Island, Færøerne og Grønland. Virksomheder i disse lande kan også vælge at lade sig registrere direkte i Danmark uden en dansk repræsentant. Se SKADL § 6, stk. 2.

Afgiftspligtige forsikringsvirksomheder, som har forretningssted i andre lande (dvs. udenfor EU, Norge, Island, Færøerne og Grønland), kan derimod ikke registrere sig direkte hos SKAT, men har pligt til at være registreret ved en herboende repræsentant. Se SKADL § 6, stk. 3. Repræsentanten hæfter i denne situation for afgiften. Se nærmere om hæftelse under afsnit E.A.6.1.4.3.

En herboende repræsentant skal være enten en person, der er bosiddende her i landet eller en virksomhed, der har forretningssted her i landet.

### Skematisk oversigt

Skemaet viser reglerne om registrering af danske og udenlandske virksomheder for skadesforsikringsafgift hos SKAT.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Forsikringsvirksomhed med forretningssted i | Registrering ved dansk repræsentant | Direkte registrering | Repræsentanten hæfter for afgiften |
| Danmark | - | Ja | - |
| EU-land eller i Norge, Island, Færøerne og Grønland | Ja, frivillig | Ja, hvis der ikke er valgt registrering ved dansk repræsentant | Nej |
| Land uden for EU,Norge, Island, Færøerne og Grønland | Ja, obligatorisk | Nej | Ja |

## Frister vedrørende registrering, ændringer og ophør

Der er frister for, hvornår registrering og ændringer vedrørende registreringer skal være foretaget.

Anmeldelse til registrering hos SKAT skal ske senest 8 dage inden virksomheden begynder at indgå afgiftspligtige forsikringsaftaler.

Hvis der sker ændringer i virksomhedens registreringsforhold, fx ændring af navn eller adresse, skal virksomheden meddele SKAT om ændringen senest 8 dage efter, at ændringen er sket. Hvis virksomheden ophører med at drive registreringspligtig virksomhed, skal den underrette SKAT herom senest 8 dage efter ophøret. Se SKADL § 6, stk. 4.

# E.A.6.1.4.3 Hæftelse for afgiften

## Indhold

Afsnittet beskriver skadesforsikringsafgiftslovens særlige regler om hæftelse for afgiften.

Afsnittet indeholder

* Hæftelse for repræsentanter for udenlandske forsikringsvirksomheder
* Hæftelse for forsikringstagere

### Bemærk

Reglerne medfører, at andre end den afgiftspligtige forsikringsvirksomhed kan komme til at betale afgiften.

### Se også

Se også afsnit E.A.6.1.6 om registrerede virksomheders pligt til at angive og betale afgiften.

## Hæftelse for repræsentanter for udenlandske forsikringsvirksomheder

En dansk repræsentant for en udenlandsk forsikringsvirksomhed hæfter sammen med forsikringsvirksomheden solidarisk for afgiften overfor SKAT, hvis forsikringsvirksomheden er etableret i et land udenfor EU, Norge, Island, Færøerne og Grønland. Det betyder, at SKAT kan opkræve afgiften både hos forsikringsvirksomheden og hos repræsentanten. Se SKADL § 12, nr. 1.

Repræsentanten hæfter dermed for afgiften i de tilfælde, hvor registrering ved en dansk repræsentant er obligatorisk. Se afsnit E.A.6.1.4.2 om obligatorisk registrering ved herboende repræsentant.

## Hæftelse for forsikringstagere

Forsikringstagere hæfter for afgiften i de tilfælde, hvor en forsikringsvirksomhed i et land udenfor EU, Norge, Island, Færøerne og Grønland, har tegnet en forsikring, hvor præmien er afgiftspligtig, og hvor forsikringsvirksomheden har undladt at lade sig registrere for afgiften efter loven. Se SKADL § 12, nr. 2.

Reglerne om hæftelse for danske repræsentanter og for forsikringstagere er begrundet i, at der ikke er mulighed for at danske myndigheder kan inddrive skyldige afgifter med bistand fra myndighederne i forsikringsvirksomhedens land, hvis det er lande udenfor EU eller Norden.

# E.A.6.1.5 Afgiftssats og beregning af afgiften

## Indhold

Afsnittet beskriver reglerne om, hvordan afgiften beregnes, herunder hvornår en given præmie skal medregnes til det afgiftspligtige grundlag, og muligheder for modregning af visse forsikringspræmier i afgiftsgrundlaget.

Afsnittet indeholder:

* Afgiftssats
* Afgiftsgrundlag og periodisering af afgiften
* Fradrag af forsikringspræmier i afgiftsgrundlaget.

## Afgiftssats

Afgiftssatsen udgør 1,1 pct. af forsikringspræmien. Se SKADL § 2.

Se nærmere under E.A.6.1.2.3 om, hvad der anses for forsikringspræmie.

## Afgiftsgrundlag og periodisering af afgiften

Afgiften beregnes som 1,1 pct. af det afgiftspligtige grundlag.

Grundlaget for beregning af afgiften er de afgiftspligtige forsikringspræmier, som en virksomhed har opkrævet i afgiftsperioden. Se SKADL § 7, stk. 1. Reglen skal læses i sammenhæng med SKADL § 8, hvoraf det fremgår, at afgiftsperioden er kalendermåneden.

Skadesforsikringsafgift opgøres og beregnes på grundlag af de forsikringspræmier, som den afgiftspligtige virksomhed har opkrævet i afgiftsperioden, som er kalendermåneden. Med opkrævet forstås de præmier, som virksomheden har faktureret, men ikke nødvendigvis modtaget betaling af, i perioden.

Opkrævningstidspunktet er således afgørende for, hvilken måned afgiften af en given forsikringspræmie skal henføres til (periodiseres).

Præmien anses for opkrævet på det tidspunkt, hvor forsikringsvirksomheden udsender en meddelelse om betaling af den konkrete forsikringspræmie. Der kan fx være tale om udsendelse af et brev, faktura, police eller anden fysisk eller elektronisk meddelelse om den konkrete præmie, der skal betales, og betalingsdatoen.

### Eksempel

Opkrævning af forsikringspræmier sker ofte via en aftale om elektronisk betalingsoverførsel (Nets/betalingsservice). For en løbende forsikringsaftale med én årlig præmie, er den forsikringsperiode, som præmien betales for, typisk gældende fra den 1. i en måned. Præmien skal typisk senest betales nogle dage efter, fx den 5. i måneden. Forsikringsvirksomhedens anmodning til Nets (betalingsformidleren) om at aktivere betalingen sker i den foregående måned.

Opkrævningstidspunktet vil her være det tidspunkt, hvor forsikringsvirksomheden elektronisk anmoder betalingssystemet om at trække et givent præmiebeløb på en given kundes konto. Det betyder, at forsikringspræmien skal medregnes til det afgiftspligtige grundlag (periodiseres) i den måned, hvor dette finder sted.

## Fradrag af forsikringspræmier i afgiftsgrundlaget

Ved opgørelsen af afgiften kan virksomheden i visse situationer modregne forsikringspræmier i det afgiftspligtige grundlag, dvs. summen af de forsikringspræmier, der skal beregnes afgift af i en given måned. Se SKADL § 7, stk. 2-5.

Dermed kan forsikringsvirksomheden opnå udligning af afgift, som er betalt i tidligere afgiftsperioder, når det efterfølgende viser sig, at der ikke skal betales afgift af de pågældende præmier, fx i tilfælde, hvor en forsikringskunde har udnyttet sin fortrydelsesret vedrørende en indgået forsikringsaftale. Modregning i afgiftsgrundlaget kan ske på det tidspunkt, hvor det konstateres, at betingelsen for modregning er opfyldt. Reglerne træder i stedet for regler om afgiftsgodtgørelse, som hidtil har været gældende efter stempelafgiftsloven, bl.a. i tilfælde, hvor forsikringstageren har benyttet sin fortrydelsesret.

Generelt bemærkes, at hvor der opstår regulering af præmie, skal denne generelt behandles således, at samme faktiske præmiebetaling kun afgiftsbelægges én gang.

Reglerne om modregning eller fradrag i afgiftsgrundlaget gælder i følgende situationer:

1. Udnyttelse af fortrydelsesret
2. Forsikringspræmier som er konstateret tabt
3. Tilbagebetalte forsikringspræmier ved opsigelse eller regulering

### Ad a) Udnyttelse af fortrydelsesret

Tidligere opkrævede forsikringspræmier vedrørende forsikringsaftaler, hvor forsikringstageren har benyttet sin fortrydelsesret efter reglerne i forsikringslovgivningen kan modregnes i afgiftsgrundlaget. Se SKADL § 7, stk. 2. Reglen gælder kun præmier for forbrugerforsikringer. Modregningen kan ske i den afgiftsperiode, hvor det konstateres, at der ikke er tegnet nogen forsikring.

### Ad b) Forsikringspræmier som er konstateret tabt

Konstaterede tab på uerholdelige fordringer vedrørende forsikringspræmier for leverede forsikringsydelser, der tidligere er betalt skadesforsikringsafgift af, kan fradrages i afgiftsgrundlaget. Hvis fordringerne senere bliver betalt helt eller delvis, skal modtagne beløb medregnes i afgiftsgrundlaget. Se SKADL § 7, stk. 3.

Hvornår forsikringspræmier må anses for tabt følger Skatterådets generelle praksis for fradrag af uerholdelige fordringer på skatte- og afgiftsområdet. Se om praksis på området SKM2010.393.SKAT og afsnit D.A.8.1.1.6.4.1.

### Ad c) Tilbagebetalte forsikringspræmier ved opsigelse eller regulering

Der kan ske modregning i afgiftsgrundlaget af opkrævede forsikringspræmier, som bliver tilbagebetalt til forsikringstageren i forbindelse med opsigelse af en forsikring, og af præmier, som bliver tilbagebetalt til kunden i forbindelse med en efterfølgende regulering (tilbagebetaling) af en allerede indbetalt præmie. Se SKADL § 7, stk. 4.

Der kan fx være tale om tilfælde, hvor en forsikringskunde opsiger forsikringen inden forsikringsperioden er udløbet, og derfor får en forholdsmæssig del af præmien tilbagebetalt, eller tilfælde, hvor en forsikringskunde får tilbagebetalt præmie, fordi kunden ikke har haft nogen skader i en forsikringsperiode.

### Generelt vedr. frister mv. ved modregning i afgiftsgrundlaget

Modregning af forsikringspræmier i afgiftsgrundlaget i de beskrevne situationer vil ofte ske indenfor kortere tid efter den oprindelige opkrævning af de pågældende forsikringspræmier. Det kan eksempelvis relativt hurtigt konstateres, om en kunde har udnyttet sin fortrydelsesret, eller om en kunde fx efter udløbet af en årlig forsikringsperiode skal have tilbagebetalt præmie.

Der er dog fastsat en tidsmæssig grænse for, hvornår forsikringspræmier kan modregnes i afgiftsgrundlaget som beskrevet. Modregning eller fradrag efter § 7, stk. 2-4 kan kun ske, hvis den præmie, som ønskes modregnet, er opkrævet i afgiftsperioder, der kan ændres inden for fristen i SFL § 31, stk. 2. Adgangen til modregning eller fradrag kan således ikke tidsmæssigt gå videre end den almindelige 3-årsfrist for muligheden for tilbagebetaling af afgift, som følger af skatteforvaltningsloven.

Se A.A.8.3 om fristerne for genoptagelse efter skatteforvaltningslovens kapitel 11.

Det følger desuden af reglen i SKADL § 7, stk. 5, at der ikke kan ske modregning af forsikringspræmier, som ikke har været omfattet af afgiftsperioder efter skadesforsikringsafgiftsloven, dvs. præmier, der ikke har været omfattet af afgiften.

# E.A.6.1.6 Angivelse og betaling

## Indhold

Dette afsnit beskriver reglerne om afgiftsperiode, angivelse og betaling, herunder om betaling i fremmed valuta.

* Afgiftsperiode
* Regler for afregning
* Betaling i fremmed valuta

## Afgiftsperiode

## Afgiftsperioden for skadesforsikringsafgift er kalendermåneden, se SKADL § 8. Afgiften skal dermed betales månedligt, på grundlag af de forsikringspræmier, der er opkrævet i afgiftsperioden. Se afsnit E.A.6.1.5 om beregning og periodisering af afgiften.

## Regler for afregning

Skadesforsikringsafgiftsloven er omfattet af opkrævningslovens generelle bestemmelser om afregning.

### Frist for angivelse

Efter udløbet af hver afgiftsperiode (kalendermåned) skal den registrerede forsikringsvirksomhed angive og indbetale afgiften for den forløbne måned til SKAT. Angivelsen skal indgives til SKAT senest den 15. i den første måned efter udløbet af afgiftsperioden. I januar måned skal angivelsen dog indgives senest den 17. januar. Hvis sidste rettidige angivelsesdag er en lørdag, søndag eller helligdag, anses den nærmest følgende hverdag som sidste rettidige angivelsesdag. Angivelser skal være underskrevet af virksomhedens ansvarlige ledelse.

Se SKADL §§ 8-9, stk. 1 og OPKL §§ 2-3.

Angivelse og betaling kan ske elektronisk ved brug af TastSelv.

### Frist for betaling

Skadesforsikringsafgiften forfalder til betaling den 1. i den måned, hvor angivelsen skal indgives. Afgiften skal indbetales senest sammen med angivelsesfristens udløb. Udgør betalingen ifølge en angivelse under 50 kr., kan indbetaling af beløbet undlades.

Se SKADL §§ 8-9, stk. 1 og OPKL §§ 2-3.

### Manglende angivelse og betaling

SKAT kan:

* fastsætte afgiftsbeløbet skønsmæssigt, hvis der ikke er modtaget en angivelse ved fristens udløb. En foreløbig fastsættelse koster 800 kr.
* inddrage virksomhedens registrering for afgiften, hvis SKAT gentagne gange har fastsat skadesforsikringsafgiftsbeløbet foreløbigt
* meddele virksomheden et påbud om, at den skal overholde nærmere bestemte regler, og kan pålægge den afgiftspligtige virksomhed daglige bøder indtil påbuddet efterleves.

Konstateres det, at virksomheden har betalt for lidt i afgift, bliver virksomheden opkrævet det skyldige beløb, og kan det ikke nærmere fastsættes på grundlag af virksomhedens regnskaber, kan SKAT fastsætte afgiften skønsmæssigt.

Der betales desuden gebyr på 65 kr. for erindringsskrivelser, og der betales renter, hvis afgiften ikke betales rettidigt.

SKAT kan dog under særlige omstændigheder efter ansøgning fritage for betaling af erindringsgebyr og afgiften på 800 kr. for en foreløbig fastsættelse.

Se SKADL §§ 8 -9 og OPKL §§ 4-8.

De generelle regler for angivelse og betaling af punktafgifter er beskrevet i afsnit A.B.4.4 og punktafgiftens størrelse og afgiftsperiode i afsnit E.A.1.3.

## Betaling i fremmed valuta

Hvis afgiftsgrundlaget er opgjort i fremmed valuta, skal grundlaget omregnes til danske kroner.

Ved omregning kan vælges mellem to omregningsmetoder:

a) Valutakursen på tidspunktet for indgivelsen af afgiftsangivelsen

b) Toldkursen for valutaen, som er gældende for den pågældende afgiftsperiode.

Forsikringsvirksomhedens valg mellem anvendelse af valutakurs eller toldkurs er bindende for en periode på 2 år.

### Ad a) Valutakurs

Hvis Nationalbanken ikke har fastsat en officiel middelkurs for den pågældende valuta, kan der benyttes en sælgerkurs som er fastsat af et pengeinstitut indenfor de seneste 14 dage forud for indgivelsen af angivelsen. En sælgerkurs er kursen ved et pengeinstituts salg og kundens køb.

### Ad b) Toldkurs

Ved omregning af afgiftsgrundlaget fra fremmed valuta kan anvendes en periodekurs. Det er den toldkurs der er fastsat for afgiftsperioden. Toldkursen kan findes på SKATs hjemmeside under Virksomhed, Told Erhverv, Import, Valutakurser.

# E.A.6.1.7 Regnskab

Regnskabsbestemmelserne er i overensstemmelse med tilsvarende bestemmelser i andre afgiftslove. Se den generelle beskrivelse af reglerne for bogføring og regnskab i afsnit A.B.3.

Det fremgår af regnskabsbestemmelserne, at forsikringsvirksomheder skal føre et regnskab over afgiftspligtige forsikringspræmier. Regnskabet skal indeholde specifikationer af, hvordan afgiften er beregnet. Det skal være muligt at sammenholde posteringerne af afgiftsbeløb i regnskabet med beregningen af afgiften for hvert afgiftspligtigt præmiebeløb, og der skal være et klart og entydigt kontrolspor. Regnskabet kan indpasses i virksomhedens almindelige forretningsregnskab.

### Eksempel

Hvis forsikringspræmier bliver opkrævet elektronisk, kan det forekomme, at præmien først bliver posteret i regnskabssystemet den dato, hvorfra forsikringen er i kraft, selvom opkrævningen sker i den forgående måned. Se om opkrævning under E.A.6.1.5.

I den beskrevne situation er der mulighed for at føre afgiftsregnskabet på grundlag af de nævnte posteringer, når det i øvrigt sikres, at forsikringspræmierne bliver periodiseret korrekt i forhold til afgiften. Der skal foreligger et klart kontrolspor mellem betalingsmeddelelsen og posteringerne i regnskabssystemet, og regnskabsproceduren skal være klart beskrevet.

Afgiften skal fremgå på præmiefaktura, kvittering eller andet dokument vedrørende præmieopkrævningen. Samme dokument skal indeholde identifikationsoplysning (CVR-nr.) på den afgiftspligtige virksomhed, som betaler afgiften til SKAT. Afgiften kan eksempelvis fremgå af en elektronisk betalingsmeddelelse til kunden.

Forsikringsvirksomheden har pligt til at opbevare regnskabsmaterialet i 5 år fra regnskabsårets slutning. Der gælder de samme regler for regnskabsmateriale i elektronisk form som for regnskabsmateriale på papir. Se SKADL § 11.

## E.A.6.1.8 Kontrol og Straf

## Kontrol

Skadesforsikringsafgiftsloven indeholder kontrolbestemmelser, der er i overensstemmelse med kontrolbestemmelser i andre afgiftslove. Kontrolbestemmelserne giver bl.a. SKAT mulighed for at foretage kontrol i forsikringsvirksomheder, indhente oplysninger og få bistand fra andre myndigheder. Se SKADL §§-13-15.

### Se også

Se også afsnit A.C.2.4 om de generelle kontrolbestemmelser i afgiftslovgivningen.

## Straf

Skadesforsikringsafgiftslovens straffebestemmelser er i overensstemmelse med sanktionspraksis i afgiftslovgivningen. Se SKADL §§ 16-17.

### Se også

Se også afsnit A.C.3 om sanktioner.