

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Lovforslaget, der i det store og hele er en genfremsettelse af lovforslag L 39 fremsat den 10. oktober 1990, indeholder følgende elementer:

a. En ændring af reglerne for gensidige forsikringsforeninger, således at de får mulighed for skattefrit at kunne omdanne sig til aktieselskaber. Endvidere foreslås, at de gensidige forsikringsforeninger får samme skattefriheds- og lempelsesregler som aktieselskaber samt fritages for værnaktionærbeskatning. Endelig foreslås det at indføre et bundfradrag samt at indføre adgang for skatteministeren til at undtage forsikringsforeninger, der udelukkende driver sygeforsikringsvirksomhed for aktieselskabsbeskatning.

b. En ændring af reglerne for sparekasser og brugsforeninger, således at de også er skattefri af datterselskabsudbytter, samt fritages for værnaktionærbeskatning.

c. Skattefritagelse for Investeringsfonden for Østlandene og lempelse af sambeskatningsreglerne for de tilfælde, hvor en del af aktierne ejes af fonden.

d. Overflytning af beskatningen af visse finansierings- og kreditinstitutter fra fondsbeskatningsloven til selskabsskatteloven, samt mulighed for sambeskatning af disse institutter med andre selskaber.

2. Lovforslagets indhold

a. Gensidige forsikringsforeninger

Ved lov nr. 889 af 29. december 1989, som var en del af finanslovsaftalen for 1990, blev selskabsskatteloven ændret, således at alle de gensidige forsikringsforeninger, der er undergivet fuldt tilsyn, fra og med indkomståret 1991 er skattepligtige efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5. Nærværende lovforslag er en fortsættelse heraf.

Efter de tidligere regler i selskabsskatteloven var gensidige forsikringsforeninger, som også overtager forsikringer uden forpligtelse til deltagelse i det gensidige ansvar, skattepligtige efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5, der indebærer en beskatning af hele overskuddet.

I modsætning hertil var gensidige forsikringsforeninger, der alene forsikrer medlemmerne, kun skattepligtige efter bestemmelsen i selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 6. Dette indebærer, at disse foreninger alene var skattepligtige af erhvervmæssig virksomhed. Efter bestemmelsen i selskabsskattelovens § 1, stk. 4, er leverancer til medlemmer ikke omfattet heraf, og disse gensidige forsikringsforeninger var således i realiteten skattefri.

Den ændring, der blev gennemført ved lov nr. 889 af 29. december 1989 indebærer, at langt de fleste gensidige forsikringsforeninger skal beskattes af det fulde overskud, hvad der i det store hele svarer til en aktieselskabsbeskatning.

Da der således ikke længere er noget skattemæssigt incitament til at forblive i foreningsformen, vil nogle af de gensidige forsikringsforeninger have et ønske om fuldt ud at overgå til aktieselskabsformen. En omdannelse af en gensidig forsikringsforening vil dog indebære en overdragelse af foreningens aktiver og passiver til et aktieselskab, og efter den ændrede beskatning af forsikringsforeningerne vil dette udløse beskatning i form af kapitalgevinstbeskatning, beskatning af genvundne afskrivninger m.v.

Ved nærværende lovforslag foreslås det at indføre regler, således at denne omdannelse kan ske uden avancebeskatning, ligesom det foreslås, at reglerne herom indsættes i fusionsloven. Det foreslås endvidere, at der i stempeloven fastsættes regler om, at omdannelsen ikke udløser stempelafgift.

At en sådan omdannelse fritages for beskatning svarer til, hvad der ved lov nr. 843 af 21. december 1988 blev gennemført for sparekassers omdannelse til aktieselskaber samt ved lov nr. 255 af 25. april 1990 for realkreditinstitutternes omdannelse.

I forbindelse med en omdannelse til aktieselskab vil den gensidige forsikringsforening overdrage hele sin forsikringsbestand. Forsikringsforeningen skal herefter ændres, og ved lovforslaget er det foreslået, at det sikres, at den forening, der besidder aktierne i forsikringselskabet er undergivet fuld beskatning uanset hvilket skattesubjekt, den ændres til.

Med hensyn til realrenteafgift for de gensidige forsikringsforeninger, der driver livsforsikringsvirksom-