

hed, vil successionsreglen i realrenteafgiftslovens § 8 a finde anvendelse.

Som ovenfor nævnt bliver de gensidige forsikringsforeninger fra og med indkomståret 1991 undergivet en beskatning, der svarer til aktieselskabsbeskatningen.

Aktieselskaberne er undergivet særlige regler, der lemper beskatningen. I medfør af selskabsskattelovens § 13, stk. 1, nr. 2, er aktieselskaberne således skattefrie af de udbytter, der modtages fra datterselskaber, hvori aktieselskabet ejer mindst 25 pct. af aktiekapitalen. Det samme gælder under visse betingelser udbytte fra udenlandske datterselskaber, jf. selskabsskattelovens § 13, stk. 3. Såfremt betingelserne i § 13, stk. 3, ikke er opfyldt, er det muligt at opnå datterselskabslempelse med hensyn til udbyttet fra det udenlandske datterselskab, jf. selskabsskattelovens § 17, stk. 3.

I konsekvens af at selskabsskattelovens § 13, stk. 1, nr. 2, giver aktieselskabet mulighed for skattefrit at hjemtage datterselskabsudbytter, er det i aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 5, fastsat, at aktieselskaber ikke er omfattet af reglerne om beskatning som værnsaktionær. Aktieselskaber vil således altid være skattefrie af aktieavancen såfremt aktien er erhvervet på et tidspunkt, der ligger 3 år eller mere bagud i tiden.

Ved lovforslaget foreslås det, at de gensidige forsikringsforeninger omfattes af de samme regler, som aktieselskaberne. Dette findes rimeligt under hensyntagen til, at de gensidige forsikringsforeninger som nævnt fra og med 1991 er undergivet tilsvarende beskatning som aktieselskaberne.

Ved lov nr. 889 af 29. december 1989 blev det fastsat, at beskatningen efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5, skulle omfatte alle de forsikringsforeninger, der er undergivet fuldt tilsyn.

Det har imidlertid vist sig, at der under det fulde tilsyn også befinder sig en del meget små og lokale foreninger, og en aktieselskabsbeskatning af disse findes mindre hensigtsmæssig.

På baggrund heraf foreslås det at indføre et bundfradrag i den ikke-erhvervs-mæssige indkomst, således at forsikringsforeningerne reelt først undergives beskatning, når den ikke-erhvervs-mæssige indkomst overskrider dette fradrag, eller der i øvrigt er erhvervs-mæssig indkomst. Det foreslås at sætte fradraget til 1 mill. kr.

Ved lovforslaget foreslås det endelig at give skatteministeren adgang til at bestemme, at gensidige forsikringsforeninger, der udelukkende driver sygeforsikringsvirksomhed, skal undtages fra den skærpede beskatning, der er indført fra og med 1991. De forsikringsforeninger, hvorom der træffes sådan bestem-

melse, vil således blive beskattet i henhold til selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 6.

Som nævnt er det hensigten, at der kun kan ske fritagelse, hvis der er tale om en gensidig forening, der udelukkende driver sygeforsikringsvirksomhed. Der vil således ikke kunne ske fritagelse, hvis der er tale om en forsikringsforening, der herudover driver anden skadesforsikringsvirksomhed. På nuværende tidspunkt er det kun sygeforsikringen »danmark«, der opfylder disse krav.

b. Sparekasser og brugsforeninger

Sparekasser og brugsforeninger er skattepligtige efter henholdsvis selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 2a og 3. Beskatningen efter disse bestemmelser indebærer en beskatning af den fulde indkomst på samme måde som beskatningen af aktieselskaberne.

Sparekasserne og brugsforeninger er dog ikke undergivet helt de samme regler som aktieselskaberne. Sparekasser og brugsforeninger er således ikke omfattet af bestemmelserne i selskabsskattelovens § 13, stk. 1, nr. 2 og stk. 3, om skattefrihed af udbytter. I stedet har sparekasser og brugsforeninger adgang til at opnå datterselskabslempelse, jf. selskabsskattelovens § 17 B, stk. 3 og § 18, stk. 3. Denne mulighed er dog ikke så enkel og heller ikke i alle tilfælde så gunstig som en egentlig skattefrihedsbestemmelse.

Sparekasser og brugsforeninger er heller ikke omfattet af bestemmelsen i aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 5, og bliver således beskattet efter værnsaktionærreglen.

Som ovenfor nævnt foreslås det at indføre de samme regler for de gensidige forsikringsforeninger, som gælder for aktieselskaberne. I lighed hermed foreslås det, at også sparekasser og brugsforeninger omfattes af disse bestemmelser. Det foreslås således, at sparekasser og brugsforeninger omfattes af skattefrihedsreglerne i selskabsskattelovens § 13, stk. 1, nr. 2 og stk. 3.

Det foreslås endvidere i konsekvens heraf, at sparekasser og brugsforeninger omfattes af aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 5, således at disse ikke længere beskattes som værnsaktionærer.

c. Investeringsfonden for Østlandene

Ved lov nr. 828 af 19. december 1989 om støtte til danske investeringer i østlandene er der skabt hjemmel for oprettelse af en Investeringsfond for Østlandene (IØ-fonden). Fonden er oprettet med virkning fra 1. januar 1990, og har til formål at fremme investeringer i østlandene i samvirke med dansk erhvervsliv ved aktietegning, finansiering af undersøgelser vedrørende investeringsmuligheder og andre igangsæt-