

at aktierne i livsforsikringsaktieselskabet overdrages til skadesforsikringsaktieselskabet.

For de livsforsikringselskaber, der har et skattemæssigt underskud, vil denne overdragelse af aktierne og dermed ændringen i aktionærkredsen medføre, at adgangen til fremførelse af underskuddet begrænses, jf. ligningslovens § 15, stk. 3 og 4. Undtagelsen i § 15, stk. 5, nr. 3, for selskaber, der bl.a. driver forsikringsvirksomhed, kan ikke anvendes i det foreliggende tilfælde, da forsikringsvirksomheden reelt ikke har været drevet i livsforsikringsaktieselskabet, men derimod i den gensidige livsforsikringsforening. Fusionslovens § 8, stk. 6, kan ikke hjemle succession i denne henseende.

Det er de særlige forsikringsmæssige forhold, der har nødvendiggjort opdelingen i to forsikringsforeninger. Ønsket om i forbindelse med omdannelsen til aktieselskab at kunne etablere den enstrengede struktur ses ikke at stride imod hensynet med indførelsen af underskudsbegrænsningen i ligningslovens § 15, stk. 3 og 4. På baggrund heraf er det i § 14 d, stk. 7, foreslået at indføre en undtagelse fra ligningslovens § 15, stk. 3 og 4, således at livsforsikringsaktieselskabet i forbindelse med omdannelsen kan overdrages til skadesforsikringsaktieselskabet uden at underskuddet fortabes eller begrænses. Det er en betingelse, at der skal være tale om to selskaber inden for samme koncern.

Overdragelsen fra den gensidige forsikringsforening til det aktieselskab, der er nævnt i den foreslåede § 14 d, stk. 2, vil udløse kapitaltilførselsafgift. Den videreoverdragelse, der sker efter den foreslåede § 14 d, stk. 6, vil derimod være omfattet af fritagelsen i § 9, stk. 1, i lov om kapitaltilførselsafgift. Det forudsættes dog, at betingelserne i denne bestemmelse er overholdt.

Til § 2

Til nr. 1

Det foreslås at ændre udformningen af skattepligtsbestemmelsen i § 1, stk. 1, nr. 5. Ændringerne går for det første ud på, at indsætte en dispensationsbestemmelse, der giver skatteministeren mulighed for at undtage de gensidige forsikringsforeninger, der udelukkende driver sygeforsikringsvirksomhed. En dispensation indebærer, at den pågældende forsikringsforening ikke beskattes efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5, men derimod efter § 1, stk. 1, nr. 6.

Herudover foreslås det, at skattepligtsbestemmelsen også omfatter selskaber, foreninger m.v., der opstår ved en ændring af den gensidige forsikringsfor-

ening efter at denne med hjemmel i fusionslovens § 14 d har overdraget sin virksomhed til et aktieselskab.

Som ovenfor nævnt, er det i lov om forsikringsvirksomhed § 168 a fastsat, at et forsikringselskab efter overdragelsen af hele sin forsikringsbestand skal afvikles eller ændres. Finanstilsynet har i denne forbindelse oplyst, at de gensidige forsikringsforeninger efter at have overdraget forsikringsvirksomheden til det nye forsikringsaktieselskab enten kan ændres til en fond, et andelsselskab el. lign.

Såfremt den tidligere forsikringsforening ændres til en fond, vil den blive undergivet beskatning i henhold til fondsbeskatningslovens § 1, nr. 1. Et andelsselskab kan under visse betingelser blive undergivet beskatning i henhold til selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 2.

Ændringen kan dog også tænkes at ske til et selskab, en forening el.lign., der efter de gældende regler må anses for omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 6. Dette ville indebære, at foreningen el.lign. kun blev beskattet af erhvervsmæssige indtægter.

For at opnå en ensartet beskatning af de skatte subjekter, som forsikringsforeningerne ændres til, og som vil besidde alle aktierne i forsikringsaktieselskabet eller holdingselskabet, er det foreslået, at de selskaber, foreninger m.v., som opstår ved ændringen af den gensidige forsikringsforening, undergives fuld beskatning i henhold til selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5. Fondene vil stadig være skattepligtige i henhold til fondsbeskatningsloven, ligesom eventuelle skatte subjekter, der omfattes af § 1, stk. 1, nr. 1 eller 2 heller ikke berøres af bestemmelsen.

Indførelsen af den nye skattepligtsbestemmelse vil svare til den særlige beskatning, der i forbindelse med realkreditinstitutternes omdannelse blev indført for de foreninger, som modtager aktierne i realkreditinstituttet, jf. den gældende bestemmelse i fondsbeskatningslovens § 1, nr. 5.

De selskaber, foreninger m.v., der undergives beskatning efter § 1, stk. 1, nr. 5, vil være undergivet de samme skattemæssige regler, som de gensidige forsikringsforeninger, bortset fra bundfradraget i henhold til den foreslåede § 17, stk. 5.

Til nr. 2

De finansierings- og kreditinstitutter, der er nævnt i den foreslåede selskabsskattelovs § 1, stk. 1, nr. 5 b, har siden gennemførelsen af fondsbeskatningsloven været skattepligtige efter denne lovs § 1, nr. 4, litra a-c.

Institutterne havde oprindelig fradragsret for henlæggelser til garantifonde m.v., som de ifølge lovgivning eller godkendte vedtægter var forpligtet til at foretage. Denne fradragsret er ved lov nr. 889 af 29. de-