

Bilag til bet. o. lovf. vedr. selskabsskatteoven

den højere markedsværdi skal ikke beskattes, da den udgør en værdistigning, der er oppebåret inden skattepligtens indtræden. For at undgå dette kan forskellen fradrages i det resultat, der opgøres efter den matematiske kursreguleringsmetode.

Spørgsmål 8:

»Er det korrekt forstået, at hvis enten den faktiske anskaffelsværdi eller værdien pr. 31. december 1990 af et gensidigt livsforsikrings-selskabs obligationsbeholdning er højere end den regnskabsmæssigt bogførte værdi i forsikrings-selskabets regnskab pr. 31. december 1990, så vil dette forsikrings-selskab efter indtræden under beskatning – jf. lov nr. 889 af 29. december 1989 – kunne bruge den højere værdi som grundlag for opgørelsen af sine skattepligtige kursavancer, medens det samme forsikrings-selskab bruger den lavere bogførte værdi som grundlag for beregning af sine regnskabsmæssige kursavancer, der derefter er grundlaget for beregning af bonushensættelse til forsikringstagerne?

Er de hensættelser til bonus, der foretages efter 1. januar 1991 på grundlag af ikke beskattede kursavancer skattemæssigt fradragsberettigede?

Hvis dette er tilfældet og der dermed frembringes skattemæssigt underskud, kan dette underskud så overføres til fradrag i den skattepligtige indkomst for et skadesforsikrings-selskab gennem en sambeskatning, hvis selskaberne har ladet sig omdanne til selskaber og dannet en forsikringskoncern skattefrit efter dette lovforslags bestemmelser?»

Svar:

Spørgsmålet knytter sig til overgangsreglen i selskabsskatteovens § 35 K, der blev indført ved lov nr. 889 af 29. december 1989, hvor gensidige forsikringsforeninger blev gjort skattepligtige fra og med indkomståret 1991.

Det er korrekt, at gensidige forsikrings-selskaber i forbindelse med overgangen til fuld beskatning har mulighed for vedrørende fordringer at vælge markedsværdi (primo 1991) frem for regnskabsmæssig værdi som indgangsværdi ved opgørelsen af skattepligtige avancer. Forskellen mellem (den højere) markedsværdi og de regnskabsmæssige værdier vil med tiden også blive regnskabsmæssigt registreret, men

ikke beskattet. En sådan gevinst kan livsforsikrings-selskaber realisere skattefrit og henlægge med fradragsret til fordel for de forsikrede. Fradragsretten bevirker, at der kan opstå et skattemæssigt underskud, som kan udnyttes, såfremt livsforsikrings-selskabet er sambeskattet med f.eks. et skadesforsikrings-selskab.

Socialistisk Folkeparti har den 28. december 1990 fremsat lovforslag (L 30) om ændret overgangsbeskatning for gensidige livsforsikrings-selskaber. Ifølge forslaget skal indgangsværdierne for livsforsikrings-selskaber, der overgår til beskatning efter selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 5, være de regnskabsmæssige værdier for at forhindre fremkomsten af underskud som følge af ovennævnte henlæggelsesmuligheder.

Situationen forekommer imidlertid stort set ikke i praksis. Der eksisterer således kun 3 gensidige livsforsikrings-selskaber, hvoraf de to store allerede før 1991 var skattepligtige efter selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 5. Disse selskaber er derfor ikke omfattet af overgangsreglen i selskabsskatteovens § 35 K.

Spørgsmål 9:

»Hvis der svares bekræftende på ovenstående spørgsmål, vil ministeren oplyse den faktiske forskel – selvfølgelig anslået – på de skattemæssige indgangsværdier og de regnskabsmæssige indgangsværdier for de gensidige livsforsikrings-selskaber?»

Svar:

Den regnskabsmæssige værdi af fordringsbeholdningen i det ene gensidige livsforsikrings-selskab, der pr. 1. januar 1991 blev skattepligtig i medfør af lov nr. 889 af 29. december 1989, udgjorde i henhold til Forsikringstilsynets beretning knap 18 mio. kr. ultimo 1989.

Det må på denne baggrund konstateres, at forskellen mellem de skattemæssige og de regnskabsmæssige indgangsværdier pr. 1. januar 1991 for dette selskab vil være af en meget begrænset størrelsesorden.

Spørgsmål 10:

»Hvis ovenstående spørgsmål om skabelse af ekstra fradrag besvares bekræftende, overvejer ministeren så at foretage ændringer i ikrafttrædelsesreglerne eller i nærværende lovforslag?»