

medføre meget beskedne provenuændringer, idet en udvidet selskabsbeskatning vil blive modsvaret af et mindre grundlag for realrenteafgift. Da realrenteafgiftssatsen i de kommende år ventes stort set at svare til selskabsskattesatsen på 40 pct., vil nettovirkningen af forslaget være beskeden for livsforsikringselskaber.

Ophævelse af fradragsret for realkreditinstitutters henlæggelse til reservefonds

Realkreditinstitutter beskattes efter gældende regler efter fondsbeskatningsloven. Der er heri givet fradragsret for reservefondshenlæggelser, når reserveerne i realkreditinstitutterne er mindre end de lovmæssige eller vedtægtsmæssige krav. Den foreslåede ophævelse af denne fradragsret vil medføre en provenuevinst. Da reserveerne i de fleste realkreditinstitutter imidlertid opfylder de hidtil gældende krav, fremkommer der i forhold hertil på kort sigt alene et merprovenu på skønsmæssigt 50 mill. kr., hvoraf godt 5 mill. kr. tilfalder kommunerne.

På længere sigt vil provenuevinsten vokse, efterhånden som flere institutter får behov for at foretage henlæggelser for at opfylde reservekravene. Det er ikke muligt mere præcist at angive, hvornår dette vil ske og i hvilket omfang, da det afhænger af en række usikre faktorer såsom væksten i udlånene og institutternes tab.

I det omfang de skærpede reservekrav i boligministerens forslag til ny realkreditlov (L 26) under gældende skatteregler ville medføre større fradrag til reservefondshenlæggelser i realkreditinstitutterne, neutraliseres provenuvirkningen heraf ved nærværende lovforslag.

IV. Administrative virkninger

Afskaffelsen af investeringsfondsordningen for selskaber m.v. indebærer, at skattemyndighedernes arbejdsbyrde ved administrationen af reglerne om investeringsfonds mindskes.

Skatteministeriet skønner, at forenklingen efter en indkøringsperiode vil indebære årlige statslige besparelser på 10 årsværk og årlige kommunale besparelser på 40 årsværk.

Angående den ændrede beskatning af forsikringselskaber, realkreditinstitutter m.v. indebærer lovforslaget bl.a., at forsikringselskaber ikke længere vil kunne neutralisere en påtænkt ligningsmæssig forhøjelse gennem øgede henlæggelser til sikkerhedsfonds. Denne ændring skaber antagelig behov for en vis forøgelse af den ligningsmæssige indsats på området.

De bestemmelser, hvorved fuldt gensidige forsikringsforeninger inddrages under sædvanlig selskabsbeskatning, må formodes at kræve en begrænset, øget

indsats i forbindelse med ligningen og revisionen af de berørte foreninger.

Det er aftalt med kommunerne, at der én gang om året gennemføres forhandlinger mellem kommunerne og Skatteministeriet med henblik på at opføre og udmønte de kommunale rationaliseringsgevinster ved det forløbne års regelforenklinger i bloktilskuds- og personalereduktioner. Et eventuelt kommunalt merforbrug som følge af lovændringer modregnes i de beregnede rationaliseringsgevinster. Ændringer i det kommunale personaleforbrug som følge af nærværende lovforslag vil blive endeligt fastlagt i forbindelse med disse forhandlinger.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Bestemmelsen i selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5, omfatter efter gældende regler alene de gensidige forsikringsforeninger, som også overtager forsikringer uden forpligtelse til deltagelse i det gensidige ansvar. Disse forsikringsforeninger er undergivet almindelig aktieselskabsbeskatning.

I modsætning hertil er gensidige forsikringsforeninger, der alene forsikrer medlemmerne, skattepligtige efter bestemmelsen i selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 6. Dette indebærer, at foreningen alene er skattepligtig af erhvervsmæssig virksomhed, og efter bestemmelsen i selskabsskattelovens § 1, stk. 4, er leverancer til medlemmer ikke omfattet heraf. Disse gensidige forsikringsforeninger er således i realiteten skattefri.

Det foreslås at ændre § 1, stk. 1, nr. 5, således at den som udgangspunkt omfatter *alle* gensidige forsikringsforeninger.

Forslaget indebærer, at alle gensidige forsikringsforeninger som udgangspunkt skal være skattepligtige af deres overskud, således at der er ensartede regler for alle forsikringselskaber.

Små gensidige forsikringselskaber kan være fritaget for tilsyn eller være underlagt begrænset tilsyn, når de opfylder visse kriterier, som er nærmere angivet i kapitel 21 i lov om forsikringsvirksomhed. Finanstilsynet har for tiden 4 gensidige forsikringselskaber med en samlet præmieindtægt på ca. 1 mill. kr. under begrænset tilsyn efter disse regler. Antallet af små gensidige forsikringsforeninger, der efter lovens regler helt er fritaget for tilsyn, er ukendt. I alt 100 gensidige selskaber er for tiden undergivet fuldt tilsyn.

Fælles for de gensidige forsikringsforeninger, der er undergivet begrænset tilsyn, eller som slet ikke er