

undergivet tilsyn, er, at der er tale om meget små, oftest lokale foreninger. På denne baggrund kan det forekomme mindre hensigtsmæssigt, at disse foreninger undergives aktieselskabsbeskatning.

Det foreslås derfor, at beskattningen efter § 1, stk. 1, nr. 5, kun omfatter de forsikringsforeninger, der er undergivet fuldt tilsyn. De foreninger, der i henhold til kapitel 21 i lov om forsikringsvirksomhed enten er undergivet begrænset tilsyn, eller som slet ikke er undergivet tilsyn, vil være skattepligtige efter § 1, stk. 1, nr. 6.

En del af forsikringsforeningerne har forskudt indkomstår, og for disse foreninger kan det til skatteåret 1991-92 nyttede indkomstår være påbegyndt helt tilbage til den 2. april 1989.

På denne baggrund er det fastsat, at indførelsen af aktieselskabsbeskatning for forsikringsforeningerne først skal have virkning fra og med skatteåret 1992-93, jf. forslagens § 8, stk. 3.

Til nr. 2

Uanset at de fleste forsikringsvirksomheder er underlagt normal beskatning, har selskaberne i praksis store muligheder for at foretage henlæggelser med skattemæssig virkning og dermed minimere skattebetalingen.

Med hjemmel i § 13, stk. 2, 2. pkt. kan forsikrings-selskaberne således foretage fradrag for henlæggelser til *sikkerhedsfonds*.

Sikkerhedsfonden er en frivillig reserve, der udgør en del af selskabets egenkapital. Reserven modsvarer således ikke forpligtelser over for de forsikrede. Den eneste betingelse for henlæggelse med fradragsvirkning er en vedtægtsmæssig klausul om, at beløbet kun kan anvendes til fordel for de forsikrede. Der er ingen begrænsninger i henlæggelsesadgangen og ingen betingelser om, at beløbet rent faktisk anvendes til fordel for de forsikrede og ikke i stedet blot akkumuleres.

Idet fradraget for henlæggelser til sikkerhedsfonds er et særligt fradrag, som andre lignende virksomheder ikke har, og idet det må anses for at være i strid med de normale skattemæssige principper, at et selskab har adgang til skattemæssigt fradrag for henlæggelse til egenkapital, foreslås det, at dette fradrag ophæves med virkning fra og med indkomståret 1990 (skatteåret 1991-92).

Forslaget vil ligestille forsikrings-selskaberne med andre selskaber herunder bl.a. selskaberne i den finansielle sektor.

Adgangen til hensættelser til præmiereserver, skadesreserver og bonusfonde i § 13, stk. 2, 1. pkt., foreslås opretholdt.

*Præmiereserverne* skal dække forpligtelser til at udrede erstatninger for fremtidige erstatningsbegivenheder, mens *skadesreserverne* skal dække forpligtelserne til at udrede erstatninger for allerede indtrufne skadesbegivenheder.

*Bonusfonde* forekommer i livsforsikringsselskaber og er beløb, som selskabet har hensat til fremtidig fordeling som bonus til forsikringstagerne.

Hensættelserne til disse reserver er til dækning af beløb, som selskabet skønsmæssigt skylder forsikringstagerne i henhold til de indgåede aftaler, og der er således ikke tale om, at de udgør en del af selskabets egenkapital.

Ved lov nr. 325 af 24. maj 1989 er der sket en ændring af lov om forsikringsvirksomhed. Ændringen indebærer bl.a. en modernisering af forsikrings-selskabernes regnskabsregler, således at de i systematik og indhold svarer til årsregnskabsloven.

Ved ændringen er begreberne »reserver« og »fonds« blevet erstattet af begrebet »hensættelser«. Nærværende lovforslag indeholder på denne baggrund en ændret formulering af selskabsskattelovens § 13, stk. 2, 1. pkt., således at denne bestemmelse tilpasses den nye terminologi.

Finanstilsynet udsteder endvidere bekendtgørelser, der fastsætter udformningen af de mere detaljerede regnskabskrav. I denne forbindelse er det hensigten at foretage en yderligere opdeling af de forsikringsmæssige hensættelser, således at der udover præmiehensættelser (præmiereserver) og erstatningshensættelser (erstatningsreserver) skal angives hvilke beløb, der hensættes til udjævning af de årlige erstatningsudgifter.

Disse udjævningshensættelser var tidligere indeholdt i præmie- og erstatningsreserverne, idet det må antages, at forsikrings-selskaberne ved fastsættelsen af disse skønsmæssige reserver tog hensyn til de forventede udsving. En opdeling, således at disse hensættelser gives en særskilt post, er foretaget for at give et mere retvisende billede af forsikringsdriften.

Ved nærværende lovforslag er der også taget højde for den nye opdeling. Ved lovforslaget gives der således fradrag for præmiehensættelser, livsforsikringshensættelser, erstatningshensættelser, udjævningshensættelser og bonusudjævningshensættelser. Alle disse hensættelser er foretaget til dækning af forpligtelser over for de forsikrede. Der er ikke tale om en udvidelse af fradragsadgangen. Særligt med hensyn til udjævningshensættelserne fastsættes det i Finanstilsynets bekendtgørelse, at disse hensættelser ikke må overstige det beløb, som er nødvendigt. Det er Finanstilsynet, der påser overholdelsen af disse bestemmelser, men skattemyndighederne er dog også