

længere sigt vil der kunne fremkomme et provenutab i forbindelse med afståelse af sådanne anlægsaktier.

Ovenstående forslag skal som tidligere nævnt ses lyset af de ændringer, der skete ved lov nr. 889 af 29. december 1989. Denne lov indebærer, at de gensidige forsikringsforeninger skal beskattes af deres fulde overskud, samt at forsikringsselskabers fradragsret for henlæggelser til sikkerhedsfonds ophæves. Mørprovenuet ved den udvidede beskatning af gensidige forsikringsforeninger blev anslået til ca. 250 mill. kr. årligt, mens ophævelsen af fradragsretten for henlæggelser til reservefonds skønnedes at medføre et merprovenu på ca. 650 mill. kr., således at det samlede merprovenu i alt blev anslået til ca. 900 mill. kr. Provenutabet ved de nu foreslåede justeringer skønnes at være af en så begrænset størrelsesorden, at det kan rummes indenfor usikkerheden på de nævnte 900 mill. kr.

Forslagene om, at Investeringsfonden for Østlandene (IØ-fonden) fritages for beskatning, og at der kommer til at gælde samme regler for sambeskatning af selskaber, hvor en del af aktiekapitalen ejes af IØ-fonden, som allerede nu gælder, hvor en del af aktiekapitalen ejes af IFU-fonden, skønnes ikke at indebære nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

Overflytningen af finansierings- og kreditinstitutterne fra fondsbeskatningsloven til selskabsskatteloven skønnes heller ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

#### 4. Administrative virkninger

Forslagets regler om mulighed for skattefri omdannelse af gensidige forsikringsforeninger til aktieselskaber skønnes ikke at medføre administrative konsekvenser. Sager herom findes at kunne indgå ved behandlingen af de øvrige sager om skattefri fusion uden særlig merindsats.

For så vidt angår ændringerne i selskabsskatteloven skønnes disse heller ikke at medføre administrative konsekvenser. Ligningen vil fortsat ske i kommunerne. Henset til at antallet af gensidige forsikringsforeninger kun er ca. 100 samt til forslaget om bundfradrag, anses forslaget for at være neutralt i relation til ressourceanvendelsen. Der vil være tale om en vis regelforenkling både set i relation til Staten, kommunerne og borgerne, i og med at de gensidige forsikringsforeninger både beskattes som aktieselskaber og gives de samme lempelsesmuligheder som disse. Der vil ikke på grund af lovændringerne være forbundet meromkostninger ved udarbejdelse af selvangivelser for selskaberne, idet der hvert år udarbejdes nye selvangivelser.

For så vidt angår de foreslåede ændringer vedrø-

rende sparekasser og brugsforeninger, må disse også anses for at være ressourceneutrale.

Tilføjelsen af § 1, stk. 1, litra 5 b, i selskabsskatteloven betyder indførelse af yderligere en driftsform i SYSTEM SS (selskabsskatregisteret) samt SE-registeret.

Dette vil kræve ændring af systemernes edb-programmer, hvilket anslås at koste 175.000–200.000 kr.

Fjernelse af fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, vil medføre ændringer i SYSTEM FB (fondsskattesystemet) samt i SE-registeret.

Dette vil kræve ændring i systemernes edb-programmer, hvilket anslås at koste 150.000–200.000 kr.

Det bemærkes, at der er tale om grove skøn uden tilbudsindehentning.

#### *Bemærkninger til de enkelte bestemmelser*

##### *Til § 1*

Ved lovforslagets § 1 foreslås det at indføje en ny bestemmelse i fusionsloven, således at de gensidige forsikringsforeningers omdannelse til aktieselskab ikke udløser avancebeskatning, beskatning af gevundne afskrivninger o.lign.

I overensstemmelse med fusionslovens princip vil det nye forsikringsaktieselskab succedere i den gensidige forsikringsforenings skattemæssige stilling. Beskatningen udskydes til det tidspunkt, hvor aktieselskabet realiserer avancen eller tabet.

Der findes ikke materielle regler, der regulerer, hvorledes en omdannelse af en gensidig forsikringsforening skal ske. Det er derfor ikke muligt at udforme reglerne på samme måde som ved sparekassernes og realkreditinstitutternes omdannelse, hvor der kunne ske en generel henvisning til de materielle regler, der blev fastsat i henholdsvis bank- og sparekasseloven og realkreditloven, jf. fusionslovens §§ 14 a og b.

Det er Finanstilsynets opfattelse, at en skattefri omdannelse skal opfylde visse betingelser. Bl.a. at aktiverne i den gensidige forening overdrages til et aktieselskab, mens foreningen ændres til en fond eller et andelsselskab, som ejes af forsikringstagerne eller en tilsvarende ordning. Fondens eller andelsselskabets formål er enten direkte eller gennem et holdingselskab at eje forsikringsaktieselskabet.

Ved lov nr. 305 af 16. maj 1990 om ændring af lov om forsikringsvirksomhed med flere love, blev der indføjet en ny § 168 a i lov om forsikringsvirksomhed. I bestemmelsen er det fastsat, at et forsikringselskab, der overdrager hele sin forsikringsbestand til et andet selskab, skal afvikles. Afviklingen kan ske enten ved fusion, likvidation, konkurs eller ved en ændring, som skal godkendes af Finanstilsynet.