

I den foreslåede § 14 d, stk. 2, er det i overensstemmelse med Finanstilsynets opfattelse fastsat, at det er en betingelse for anvendelsen af fusionslovens regler, at omdannelsen sker, ved at foreningens aktiver og gæld som helhed overdrages til et aktieselskab. Det er endvidere en betingelse, at foreningen som vederlag herfor modtager aktier i aktieselskabet svarende til værdien af de overdragne aktiver efter fradrag af gæld.

I den foreslåede § 14 d, stk. 3, er der henvist til, hvilke af fusionslovens regler, der finder tilsvarende anvendelse ved de gensidige forsikringsforeningers skattefri omdannelse.

I fusionslovens § 6, stk. 1, er det fastsat, hvilke dokumenter, der skal indsendes til Told- og Skattestyrelsen. Der er således tale om de dokumenter, der i lov om forsikringsvirksomhed er foreskrevet indsendt til Finanstilsynet. Herudover er skatteministeren efter § 6, stk. 3, bemyndiget til efter indstilling fra Ligningsrådet at fastsætte yderligere regler.

Det er ikke fundet nødvendigt at overføre bestemmelserne i §§ 9 og 11, idet disse forudsætter, at medlemsrettighederne i den gensidige forening ombyttes med andele i aktieselskabet. I medfør af den foreslåede § 14 d, stk. 2, kan reglerne i fusionsloven ikke anvendes i sådanne tilfælde.

I den foreslåede § 14 d, stk. 3, 2. pkt. fastslås, at den gensidige forsikringsforening i fusionslovens forstand anses som det ophørende selskab, og at aktieselskabet anses som det fortsættende selskab. Ved en normal fusion vil et eller begge af de omhandlede selskaber ophøre med at eksistere. En omdannelse som den foreliggende, hvor foreningen i princippet fortsætter, er således ikke umiddelbart at sammenligne med en normal fusion. Det er dog under alle omstændigheder fundet mest hensigtsmæssigt at indføje reglerne i fusionsloven med de nødvendige tilpasninger.

Efter fusionslovens almindelige regler er der ikke adgang til at overføre et underskud fra det ophørende til det fortsættende selskab, jf. fusionslovens § 8, stk. 6. Dette princip foreslås som udgangspunkt også overført på forsikringsforeningernes omdannelse.

I forbindelse med de skattemæssige regler om sparekassernes og realkreditinstitutternes omdannelse er det under visse omstændigheder blevet tilladt, at underskuddet kan videreføres af den fortsættende enhed. I lighed hermed er der også for forsikringsforeningernes omdannelser foreslået særlige regler, jf. den foreslåede § 14 d, stk. 4. Svarende til de regler, der gælder ved sparekassers omdannelse, foreslås underskuddet således at kunne videreføres af forsikringsaktieselskabet, såfremt aktieselskabet er oprettet af samt 100 pct. ejet af den gensidige forening.

Underskuddet vil alene kunne fremføres af aktieselskabet og ikke længere af den gensidige forsikringsforening.

I den foreslåede § 14 d, stk. 5, er der fastsat regler for anskaffelsestidspunktet og anskaffelsessummen for de aktier, som foreningen modtager.

Som det fremgår ovenfor, er det Finanstilsynets opfattelse, at de gensidige forsikringsforeninger i forbindelse med omdannelsen vil kunne etablere en holdingkonstruktion. I den foreslåede § 14 d, stk. 6, er der taget højde herfor. Det er således fastsat, at reglerne i § 14 d, stk. 3 – 5, kan finde tilsvarende anvendelse. Det er dog en betingelse herfor, at det i stk. 2 nævnte aktieselskab i forbindelse med omdannelsen foretager videreoverdragelse af aktiver og gæld som helhed til et af selskabet 100 pct. ejet aktieselskab. Der er således både krav om samtidighed, om overdragelse af de fulde aktiviteter samt et ejerskabskrav. Det i stk. 2 nævnte selskab, der herefter bliver moderselskab vederlægges fuldt ud med aktier i datterselskabet. Det er ikke fundet hensigtsmæssigt, at tillade opsplnitning i flere datterselskaber. Dette er bl.a. sket under hensyntagen til et eventuelt underskud, som vil kunne fremføres af datterselskabet, jf. henvisningen til § 14 d, stk. 3. Såfremt underskuddet videreføres af datterselskabet kan moderselskabet ikke længere udnytte underskuddet.

I medfør af forsikringslovgivningen kan livsforsikringsvirksomhed og skadesforsikringsvirksomhed ikke drives i samme selskab. Nogle af de gensidige forsikringsforeninger (koncerner) vil derfor reelt være opdelt i to forsikringsforeninger – en gensidig skadesforsikringsforening og en gensidig livsforsikringsforening.

De gensidige forsikringsforeninger har i forbindelse med omdannelsen et ønske om at kunne danne en mere enkel struktur. I lighed med strukturen for de fleste forsikringsaktieselskaber ønskes livsforsikringsaktieselskabet placeret indenfor koncernen som et datterselskab af skadesforsikringsaktieselskabet. Etableringen af denne enstrengede struktur sker, ved at aktierne i livsforsikringsaktieselskabet overdrages til skadesforsikringsaktieselskabet.

For de livsforsikringsselskaber, der har et skattemæssigt underskud, vil denne overdragelse af aktierne og dermed ændringen i aktionærkredsen medføre, at adgangen til fremførsel 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. Fu-