

Det foreslås derfor, at de i fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, litra a-c, nævnte institutter overføres til selskabsskatteloven. Da gruppen både dækker institutter organiseret som fonde og foreninger, foreslås de overflyttet som en ny særskilt skattepligtsbestemmelse i selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 b.

#### Til nr. 3

Selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 6, foreslås ændret som følge af, at finansierings- og kreditinstitutter overgår til beskatning efter selskabsskatteloven.

#### Til nr. 4 og 17

I lighed med de regler, der gælder for Industrialiseringsfonden for Udviklingslandene foreslås det, at også Investeringsfonden for Østlandene fritages for beskatning. Herudover foreslås det, at der kan tillades sambeskatning selvom en del af aktierne i datterselskabet ejes af Investeringsfonden for Østlandene.

#### Til nr. 5 og 6

Overgangsreglerne i forbindelse med ophør og omdannelse af virksomhed foreslås ændret som følge af, at finansierings- og kreditinstitutter overflyttes fra fondsbeskatningsloven til selskabsskatteloven.

#### Til nr. 7 og 8

Det foreslås at indføre sparekasser, brugsforeninger, gensidige forsikringsforeninger og finansierings- og kreditinstitutter m.v., jf. selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 2 a, 3, 5, 5 b og stk. 2, 1. pkt., i bestemmelserne i § 13, stk. 1, nr. 2 og § 13, stk. 3. Herved opnås, at udbytter fra aktie- og anpartsselskaber samt andre lignende selskaber, hvori der ejes mindst 25 pct. af aktie- eller andelskapitalen, gøres skattefri. For så vidt angår datterselskaber i udlandet dog kun under visse nærmere betingelser, jf. § 13, stk. 3.

#### Til nr. 9

Reglerne om fradragsret for hensættelser til den særlige restgældsreguleringsfond blev indført ved lov nr. 371 af 21. juli 1988 i forbindelse med gennemførelsen af en refinansieringsordning for landbruget. Bestemmelsen blev oprindeligt indsat som § 7, stk. 2 i fondsbeskatningsloven, men i forbindelse med overflytningen af beskatningen af realkreditaktieselskaberne til selskabsskatteloven, blev der tillige indsat en bestemmelse herom i selskabsskattelovens § 13 A.

Restgældsreguleringsfonden har til formål at eliminere kursrisikoen ved optagelse af udlandslån i forbindelse med refinansiering. Fristen for effektivering af refinansieringslån er fastsat til den 31. oktober

1990. Som følge heraf foretager institutterne ikke længere hensættelser til restgældsreguleringsfonde.

På baggrund af ovennævnte foreslås det, at hensættelsesfradraget i § 13 A, 1. pkt. ophæves.

Bidragene til fonden vil fortsat blive indbetalt, hvorfor bestemmelserne om skattefrihed herfor samt for afkastet af fondens midler bibeholdes. Dog vil der ikke længere ske indbetalinger fra Finansieringsfonden af 1963. I og med at alle institutter godkendt i henhold til realkreditloven samt Dansk Landbrugs Realkreditfond nu foreslås beskattet i henhold til selskabsskatteloven, vil § 13 A omfatte alle institutterne. Fondsbeskatningslovens § 7 ophæves, jf. lovforslagets § 3, nr. 8.

#### Til nr. 10-13, 15 og 16

Det foreslås, at de gensidige forsikringsforeninger m.v., der beskattes efter § 1, stk. 1, nr. 5, får mulighed for at opnå datterselskabslempe, jf. selskabsskattelovens § 17, stk. 3.

Herudover foreslås det, at forenkle bestemmelserne i § 17, således at de udover aktieselskaberne m.v. også omhandler sparekasser, brugsforeninger, gensidige forsikringsforeninger og finansierings- og kreditinstitutter m.v. Reglerne for alle disse selskaber og foreninger m.v. vil herefter være ensartede og sammenskrivningen indebærer en forenkling.

Ændringen i § 17, stk. 4, er en konsekvensændring som følge af overflytningen af finansierings- og kreditinstitutterne.

§§ 17 B og 18 har hidtil indeholdt de særlige regler om sparekasser og brugsforeninger. Efter den fuldstændige ligestilling med aktieselskaberne er disse regler ikke længere nødvendige.

#### Til nr. 14

Det foreslås, at indføre et særligt bundfradrag for de gensidige forsikringsforeninger, der beskattes efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5. Herved vil flere små og lokale forsikringsforeninger undgå den almindelige selskabsbeskatning.

Det foreslås, at sætte fradraget til 1 mill. kr. I lighed med bundfradraget efter fondsbeskatningslovens § 3, stk. 2, foreslås det, at fradraget kun gives i den ikke-erhvervmæssige indkomst.

Ved afgrænsningen mellem de indkomstarter, der er erhvervmæssige og den ikke-erhvervmæssige indkomst, vil reglerne i selskabsskattelovens § 1, stk. 3 og 4 finde anvendelse, jf. henvisningen hertil. Dette er i modsætning til bundfradraget efter fondsbeskatningsloven, hvor selskabsskattelovens § 1, stk. 3, men ikke stk. 4 kan anvendes ved vurderingen af, om der er tale om erhvervmæssig indkomst eller ej. I modsætning til foreningerne, der beskattes efter fondsbe-