

Bemærkninger til lovforslaget

1. Lovens formål og indhold

Forsikrings-selskaber skulle indtil 1981 ifølge de forsikringsretlige regler foretage henlæggelser til sikkerhedsfonds til gavn for de sikrede. Disse henlæggelser, der ikke modsvarer egentlige forpligtelser over for de sikrede, men udgør en del af forsikrings-selskabernes egenkapital, blev fra og med 1981 gjort frivillige. For indkomstårene 1959 til og med 1989 kunne henlæggelserne foretages med skattemæssig virkning, idet de efter den dagældende bestemmelse i selskabsskattelovens § 13, stk. 2, kunne fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, hvis selskabets vedtægter indeholdt en klausul om, at de kun kunne anvendes til gavn for de sikrede.

Forsikrings-selskaberne har gennem årene henlagt betydelige beløb til sikkerhedsfonds, og da henlæggelserne ikke er policefordelt, vil der normalt ikke ske en overdragelse af nogen del af sikkerhedsfonden i forbindelse med en overdragelse af en forsikringsportefølje. Dette har i praksis medført, at den ubeskattede del af sikkerhedsfondshenlæggelserne først er kommet til beskatning ved likvidation af selskabet, medmindre sikkerhedsfondshenlæggelserne forinden med Finanstilsynets tilladelse er blevet anvendt til dækning af tab ved afvikling af de forsikringsmæssige forpligtelser eller på anden måde til fordel for de sikrede.

Set i lyset af henlæggelsernes formål må det anses for naturligt, at udviklingen i henlæggelserne havde fulgt udviklingen i forsikringsbestanden. Da sikkerhedsfonden i visse tilfælde er forblevet stort set uændret, mens forsikringsbestanden er faldet kraftigt, foreslås det, at beskatningstidspunktet for sikkerhedsfondshenlæggelser fremrykkes med henblik på at sikre en mere ensartet fremtidig udvikling i forsikrings-selskabernes ubeskattede sikkerhedsfondshenlæggelser og deres policebestande.

Efter lovforslaget er det den del af et forsikrings-selskabs ubeskattede sikkerhedsfondshenlæggelser, der ikke er anvendt ultimo 1994, som beskattes. Beskatningen indtræder i det indkomstår, hvor forsikringsbestanden ultimo indkomståret er nedbragt med 10 procentpoint i forhold til forsikringsbestanden pr. 31. december 1994 – uanset på hvilken måde

bestanden er nedbragt. Forsikringsbestanden udtrykkes stort set ved de forsikringsmæssige hensættelser for egen regning, bortset fra bonusudjævnings-hensættelser. Nedgangen i bestanden indebærer beskatning af et beløb svarende til 10 procent af sikkerhedsfondshenlæggelsen ultimo 1994.

I tilfælde af, at sikkerhedsfondshenlæggelsen helt eller delvis nedbringes – herunder ved overdragelse af sikkerhedsfondshenlæggelsen eller en del heraf – medregnes et beløb svarende til denne del af henlæggelsen ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår. Beløb, der beskattes i forbindelse med nedbringelse af sikkerhedsfondshenlæggelsen, kan modregnes i beløb, der for samme eller senere indkomstår skal beskattes i forbindelse med, at forsikringsbestanden er nedbragt med 10 procentpoint.

En eventuel resterende del af sikkerhedsfondshenlæggelsen medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvor selskabet ophører med at drive forsikringsvirksomhed.

2. Provenu- og erhvervsøkonomiske konsekvenser

Forsikrings-selskabernes samlede skattemæssigt fratrukne sikkerhedsfondshenlæggelser var ultimo 1993 af størrelsesordenen 15 1/2 mia. kr., som med en skatteprocent på 34 pct. repræsenterer en udskudt skat på lidt over 5 mia. kr.

Lovforslaget vil fremrykke afviklingen af den udskudte skat vedrørende disse fonde og vil dermed indebære en likviditets- og rentefordel for det offentlige. Der er ikke holdepunkter for at skønne nærmere herover, da det bl.a. vil afhænge af selskabernes fremtidige overdragelse af forsikringsbestande og forsikringstagernes vandringer mellem selskaberne.

Forslaget vil indebære en tilsvarende rente- og likviditetsbelastning for de pågældende selskaber.

3. Administrative konsekvenser

Forslaget skønnes ikke at have nævneværdige administrative konsekvenser.