

*Bemærkninger til de enkelte bestemmelser**Til § 1*

Til nr. 1

Det foreslås, at for hver gang et forsikringsselskabs forsikringsbestand, som defineret nedenfor, ultimo indkomståret er nedbragt med 10 procentpoint i forhold til porteføljen pr. 31. december 1994, skal der ske beskatning af en tilsvarende forholds-mæssig del af selskabets ubeskattede sikkerhedsfondshenlæggelse pr. 31. december 1994. Henlæggelsens størrelse vil fremgå af selskabets regnskab, der indeholder en opdeling af de foretagne henlæggelser i en beskattet og en ubeskattet del.

For at sikre at der sker en ensartet beskatning af sikkerhedsfondshenlæggelsen, foreslås det, at henlæggelsen beskattes uanset årsagen til nedgangen i forsikringsbestanden. Det er således underordnet, om nedgangen i forsikringsbestanden er en følge af en afståelse eller af en reduktion af denne på anden vis.

Tilsvarende sker beskatning, når sikkerhedsfondshenlæggelsen helt eller delvis nedbringes, herunder når sikkerhedsfondshenlæggelsen overdrages helt eller delvis. Sikkerhedsfondshenlæggelsen fragår i disse tilfælde kontoen for ubeskattede henlæggelser og medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår.

Der kan i de ovennævnte tilfælde ske modregning ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i de indkomstår, hvor forsikringsbestanden nedbringes i medfør af den foreslåede bestemmelses 2. pkt. Såfremt et forsikringsselskabs forsikringsbestand i et givet år nedbringes med 10 procent, skulle som udgangspunkt 10 procent af sikkerhedsfondshenlæggelsen på f. eks. 100 komme til beskatning det pågældende indkomstår. Anvender selskabet imidlertid samme år 20 procent af henlæggelsen til f.eks. dækning af tab, kan der ske modregning i det beløb, der skal beskattes som følge af nedbringelsen af bestanden, og det resterende beløb, svarende til 10 procent, kan fremføres til modregning i det beløb, der skal beskattes, næste gang forsikringsselskabets forsikringsbestand er nedbragt 10 procentpoint.

Efter den gældende praksis sker der først beskatning af (den resterende del af) sikkerhedsfondshenlæggelsen ved forsikringsselskabets likvidation. I tilfælde af et selskabs opløsning skal Finanstilsynet give tilladelse til, at sikkerhedsfonden frigives, og beskatningen indtræder således, når den endelige godkendelse foreligger. For at sikre at sikkerhedsfondshenlæggelsen ikke henstår ubeskattet i tilfælde

af, at selskabet – uden at være blevet opløst – reelt er ophørt med at drive forsikringsvirksomhed, skal der efter lovforslaget ske beskatning af (den resterende del af) sikkerhedsfondshenlæggelsen allerede i det indkomstår, hvor selskabet ophører med at drive forsikringsvirksomhed.

Efter forslaget tages der ved beskatningen udgangspunkt i størrelsen af forsikringsselskabets forsikringsportefølje pr. 31. december 1994, således at nedgangen i forsikringsbestanden altid beregnes på grundlag af denne.

Forsikringsbestanden er defineret som selskabets forsikringsmæssige hensættelser for egen regning, bortset fra bonusudjævningshensættelser. Det vil sige, at hensættelserne opgøres efter fradrag af den del, der er dækket ved genforsikring. Når lovforslaget ikke medtager bonusudjævningshensættelser, skyldes det, at de forsikringsmæssige hensættelser i givet fald kunne fastholdes uanset foretagne frasalg m.v. ved henlæggelser til bonusudjævning med skattemæssig virkning.

Til brug for kontrollen med at disse sikkerhedsfonde kommer til beskatning, kan skatteministeren i medfør af bestemmelsen i skattekontrollovens § 3, stk. 3, fastsætte bestemmelser om, at forsikringsselskaber i det årsregnskab, de som andre erhvervsdrivende skal vedlægge selvangivelsen, skal give særlige oplysninger til brug for denne beskatning af sikkerhedsfonden.

Til nr. 2-4

Der er tale om konsekvensændringer som følge af ændringen under nr. 1.

Til § 2 og 3

Der er tale om konsekvensændringer som følge af ændringen under § 1, nr. 1.

Til § 4

Det foreslås, at loven skal have virkning fra og med fremsættelsesdatoen.

Langt de fleste forsikringsselskabers regnskabsår følger kalenderåret. Da der imidlertid kan være indtruffet ændringer i forsikringsselskabernes forsikringsbestand og henlæggelser til sikkerhedsfonds efter udgangen af 1994, foreslås det, at der gives selskaberne mulighed for at foretage opgørelsen af forsikringsmæssige hensættelser for egen regning, bortset fra bonusudjævningshensættelser, og sikkerhedsfondshenlæggelser ved begyndelsen af fremsættelsesdagen.