

Lovforslag nr. L 39. Fremsat den 10. oktober 1990 af skatteministeren (Fogh Rasmussen)

## Forslag

til

### Lov om ændring af forskellige skattelove

(Gensidige forsikringsforeningers omdannelse til aktieselskaber m.v.)

#### § 1

I lov om beskatning ved fusion af aktieselskaber m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 569 af 7. august 1990, indsættes efter § 14 c:

»§ 14 d. Ved gensidige forsikringsforeningers omdannelse til aktieselskaber er der adgang til beskatning efter reglerne i kapitel 1, jf. stk. 2 – 6.

*Stk. 2.* Det er en betingelse for anvendelsen af reglerne, at foreningens aktiver og gæld som helhed overdrages til et af foreningen ejet eller oprettet aktieselskab, samt at foreningen modtager aktier i aktieselskabet svarende til værdien af de overtagne aktiver efter fradrag af foreningens gæld.

*Stk. 3.* § 5, § 6, stk. 1, § 6, stk. 3 – 4, § 6, stk. 6, § 7, § 8 og § 10, stk. 2, finder tilsvarende anvendelse ved omdannelser efter stk. 2. Den gensidige forsikringsforening anses i denne sammenhæng som det ophørende selskab, og det i stk. 2 nævnte aktieselskab anses i denne sammenhæng som det fortsættende selskab.

*Stk. 4.* Underskud fra tidligere indkomstår kan uanset § 8, stk. 6, bringes til fradrag i det fortsættende selskabs indkomstopgørelse efter ligningslovens § 15, hvis overdragelsen efter stk. 2, sker til et af foreningen oprettet aktieselskab, hvori foreningen ejer hele aktiekapitalen.

*Stk. 5.* Aktier i det fortsættende selskab, som foreningen modtager i henhold til stk. 2, anses for anskaffet på det tidspunkt, hvor omdannelsen er vedtaget i alle de involverede selskaber m.v. Som anskaffelsessum anvendes værdien af de indskudte aktiver efter fradrag af foreningens gæld.

*Stk. 6.* Reglerne i stk. 3 – 5 finder tilsvarende anvendelse hvis aktiver og gæld i forbindelse med omdannelsen som helhed videreoverdrages til et aktieselskab, der ejes 100 pct. af det i stk. 2 nævnte aktieselskab, og overdragelsen alene sker mod vederlag i aktier. Som ophørende selskab anses i denne sammenhæng det selskab, der videreoverdrager aktiver og gæld, som fortsættende selskab anses i denne sammenhæng det selskab, der får overdraget aktiver og gæld.

*Stk. 7.* Reglerne i ligningslovens § 15, stk. 3 og 4 finder ikke anvendelse, når underskuddet videreføres efter stk. 4 eller 6, og ændringen i aktionærkredsen sker i forbindelse med omdannelsen ved overdragelse af aktierne fra en gensidig livsforsikringsforening til et skadesforsikringsaktieselskab inden for samme koncern.«.

#### § 2

I lov om indkomstbeskatning af aktieselskaber m.v. (Selskabsskat), jf. lovbekendtgørelse nr. 623 af 31. august 1990, foretages følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 1, nr. 5, indsættes efter »forsikringsvirksomhed,«: »medmindre den gensidige forsikringsforening udelukkende driver sygeforsikringsvirksomhed, og skatteministeren har truffet bestemmelse om, at den pågældende forsikringsforening er omfattet af nr. 6, samt selskaber, foreninger m.v., der er opstået ved ændring af en gensidig forsikringsforening efter at denne har overdraget sin forsikringsvirksomhed, jf. § 14 d i lov om beskatning ved fu-

sion af aktieselskaber m.v., og som ikke er omfattet af nr. 1, 2 eller fondsbeskatningsloven,«.

2. Efter § 1, stk. 1, nr. 5 a, indsættes følgende: »5 b) Institutter godkendt i henhold til realkreditloven, der ikke er omfattet af nr. 1, Kreditforeningen af Kommuner i Danmark, Provinsbankernes Reallånefond, Landsbankernes Reallånefond, Dansk Landbrugs Realkreditfond, Danmarks Skibskreditfond og Dansk Eksportfinansieringsfond,«.

3. I § 1, stk. 1, nr. 6, ændres »lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v.« til: »fondsbeskatningsloven«.

4. § 3, stk. 1, nr. 17, affattes således: »17) Industrialiseringsfonden for Udviklingslandene og Investeringsfonden for Østlandene.«.

5. I § 5 A, stk. 1, ændres »5 eller 6« til: »5-6«.

6. I § 5 B, stk. 1, ændres »5 eller 6« til: »5-6«.

7. § 13, stk. 1, nr. 2, affattes således: »2) Udbytte, som de i § 1, stk. 1, nr. 1-3, 5, 5b og stk. 2, 1. pkt., nævnte selskaber og foreninger m.v. modtager af aktier eller andele i selskaber omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, for så vidt disse er hjemmehørende her i landet. Dette gælder dog kun, hvis det udbyttemodtagende selskab m.v. – moderselskabet – i hele det indkomstår, hvori udbyttet er modtaget, har ejet mindst 25 pct. af aktie- eller andelskapitalen i det udbyttegivende selskab – datterselskabet.«.

8. I § 13, stk. 3, 1. pkt., indsættes efter »udbyttemodtagende selskab«: »m.v.«.

9. § 13 A affattes således:

»§ 13 A. Institutter godkendt i henhold til realkreditloven samt Dansk Landbrugs Realkreditfond skal ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke medregne låntagernes bidrag til en restgældsreguleringsfond, jf. § 23 g, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 571 af 15. august 1989 af lov om realkreditinstitutter og § 4 b i bekendtgørelse nr. 699 af 5. november 1987 af lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v., som ændret ved lov nr. 373 af 6. juli 1988. Instituttet m.v. skal heller ikke medregne afkastet af fondens midler.«.

10. § 17, stk. 1, affattes således: »Indkomstkatten for de i § 1, stk. 1, nr. 1-3, 5 og 5 b, nævnte selskaber og foreninger m.v. udgør 40 pct. af den skattepligtige indkomst.«.

11. I § 17, stk. 3, 1. pkt., ændres »de i § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte selskaber« til: »de i § 1, stk. 1, nr. 1-3, 5 og 5 b, nævnte selskaber og foreninger m.v.«.

12. I § 17, stk. 3, 1. pkt., indsættes efter »udbyttemodtagende selskab«: »m.v.«.

13. I § 17, stk. 4, ændres »§ 1, stk. 1, nr. 1« til: »§ 1, stk. 1, nr. 1 og nr. 5 b«, og efter »aktieselskaber« indsættes: »m.v.«.

14. I § 17 indsættes som stk. 5: »Stk. 5. For de i § 1, stk. 1, nr. 5, nævnte gensidige forsikringsforeninger medregnes indkomst ved erhvervsmæssig virksomhed, jf. § 1, stk. 3 og 4, i sin helhed ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Den øvrige samlede indkomst beskattes derimod alene i det omfang, den overstiger 1 mill. kr.«.

15. § 17 B og § 18 ophæves.

16. § 20, stk. 1, affattes således: »Indkomstkatten for de i § 1, stk. 1, nr. 6, nævnte foreninger m.v. udgør 40 pct. af den skattepligtige indkomst.«.

17. I § 31, stk. 1, 4. pkt., indsættes efter »Industrialiseringsfonden for Udviklingslandene«: »eller Investeringsfonden for Østlandene«.

### § 3

I lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v. (fondsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 600 af 20. august 1990, foretages følgende ændringer:

1. Lovens titel ændres til: »Lov om beskatning af fonde og visse foreninger (Fondsbeskatningsloven)«.

2. I § 1, nr. 1, udgår: »af nr. 4 eller«.

3. § 1, nr. 4, ophæves.  
Nr. 5 bliver herefter nr. 4.

4. I § 1 A ændres »nr. 5« til: »nr. 4«.

5. I § 2, *stk. 3*, ændres »5 eller 6« til: »5-6«.

6. I § 3, *stk. 1*, ændres »§ 1, nr. 1, 2 og 4« til: »§ 1, nr. 1 og 2«, »fonde, foreninger og institutter« ændres til: »fonde og foreninger«, og »§§ 4-7« ændres til: »§§ 4-6«.

7. I § 4, *stk. 2*, ændres »§ 1, nr. 1, 2 eller 4« til: »§ 1, nr. 1 eller 2«.

8. § 7 ophæves.

9. I § 10, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres »fonde, foreninger og institutter m.v.« til: »fonde og foreninger« og i 2. *pkt.* ændres »fonden, foreningen eller instituttet m.v.« til: »fonden eller foreningen«.

10. I § 10, *stk. 2*, ændres »fonden, foreningen eller instituttet m.v.« til: »fonden eller foreningen«.

11. I § 11, *stk. 2*, ændres »fonde, visse foreninger og institutter m.v.« til: »fonde og foreninger«.

12. I § 12 ændres »fonden, foreningen eller instituttet m.v. til: »fonden eller foreningen«.

13. I § 13 ændres »fonden, foreningen eller instituttet m.v.« til: »fonden eller foreningen«.

14. I § 14 ændres »Fonde, foreninger og institutter m.v.« til: »Fonde og foreninger«.

15. I § 15, *stk. 1*, ændres »fonde, foreninger og institutter m.v.« til: »fonde og foreninger«.

16. I § 15, *stk. 4*, ændres »fonde, foreninger og institutter« til: »fonde og foreninger«.

17. I § 16 ændres to steder »fonden, foreningen eller instituttet« til: »fonden eller foreningen«.

18. I § 17 ændres »fonden, foreningen eller instituttet« til: »fonden eller foreningen«.

19. I § 20, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres »fondes, foreningers og institutters« til: »fondes og foreningers« og i 2. *pkt.* ændres »Fonden, foreningen eller instituttet« til: »Fonden eller foreningen«.

20. I § 20, *stk. 2*, ændres to steder »fonden, foreningen eller instituttet« til: »fonden eller foreningen«.

21. I § 21 ændres »fondes, foreningers eller institutters« til: »fondes eller foreningers«.

22. I § 22 udgår: »som nævnt i § 1, nr. 1-3,«.

#### § 4

I lov om beskatning af fortjeneste ved afståelse af aktier m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 698 af 5. november 1987, som senest ændret ved § 1 i lov nr. 356 af 1. juni 1990, foretages følgende ændringer:

1. § 4, *stk. 5, 1. pkt.* affattes således:

»Stk. 1, 1. pkt. og stk. 2-4 finder ikke anvendelse på skattepligtige omfattet af selskabsskatte-lovens § 1, stk. 1, nr. 1-3, 5, 5 b og stk. 2, 1. pkt., eller fondsbeskatningsloven.«

2. I § 5, *stk. 5*, ændres »Et selskabs tab ved afståelse af aktier kan« til: »For selskaber m.v. kan tab ved afståelse af aktier«, efter »selskabet« indsættes: »m.v.« og »lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v.« ændres til: »fondsbeskatningslovens«.

#### § 5

I lov om stempelafgift, jf. lovbekendtgørelse nr. 805 af 1. december 1986, som senest ændret ved § 4 i lov nr. 584 af 20. august 1990, indsættes efter § 53, *stk. 5, nr. 4*:

»5. forsikringsforeningers omdannelse til aktieselskaber, jf. § 14 d i lov om beskatning ved fusion af aktieselskaber m.v.«.

#### § 6

I lov om opkrævning af indkomst- og formueskat for personer m.v. (kildeskat), jf. lovbekendtgørelse nr. 562 af 6. august 1990, ændres i § 65, *stk. 4*, »lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v.« til: »fondsbeskatningsloven«.

#### § 7

I lov om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer og gæld (kursgevinstloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 627 af 29. september 1987, som senest ændret ved § 28 i lov

nr. 386 af 13. juni 1990, foretages følgende ændringer:

1. I § 2 ændres »lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter« til: »fondsbeskatningsloven«.

2. I § 8 A, stk. 1, ændres »fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, litra a-c og litra g« til: »selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 b«.

### § 8

I lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 660 af 19. oktober 1989, som

senest ændret ved § 27 i lov nr. 386 af 13. juni 1990, affattes § 5, stk. 4, nr. 8, således:

»8. institutter, der er skattepligtige efter reglerne i selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 b.«.

### § 9

*Stk. 1.* Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og har virkning fra og med indkomståret 1991, jf. dog stk. 2 og 3.

*Stk. 2.* § 2, nr. 4 og nr. 17 har virkning fra og med indkomståret 1990.

*Stk. 3.* § 5 har virkning for dokumenter, hvis stempelpligt indtræder ved lovens ikrafttræden eller senere.

## *Bemærkninger til lovforslaget*

### *Almindelige bemærkninger*

#### *1. Indledning*

Lovforslaget indeholder følgende elementer:

- a. En ændring af reglerne for gensidige forsikringsforeninger, således at de får mulighed for skattefrit at kunne omdanne sig til aktieselskaber. Endvidere foreslås, at de gensidige forsikringsforeninger får samme skattefriheds- og lempelsesregler som aktieselskaber samt fritages for værnaktionærbeskatning. Endelig foreslås det at indføre et bundfradrag samt at indføre adgang for skatteministeren til at undtage forsikringsforeninger, der udelukkende driver sygeforsikringsvirksomhed for aktieselskabsbeskatning.
- b. En ændring af reglerne for sparekasser og brugsforeninger, således at de også er skattefri af datterselskabsudbytter, samt fritages for værnaktionærbeskatning.
- c. Skattefritagelse for Investeringsfonden for Østlandene og lempelse af sambeskatningsreglerne for de tilfælde, hvor en del af aktierne ejes af fonden.
- d. Overflytning af beskatningen af visse finansierings- og kreditinstitutter fra fondsbeskatningsloven til selskabsskatteloven.

#### *2. Lovforslagets indhold*

##### *a. Gensidige forsikringsforeninger*

Ved lov nr. 889 af 29. december 1989, som var en del af finanslovsaftalen for 1990, blev selskabsskatte-loven ændret, således at alle de gensidige forsikringsforeninger, der er undergivet fuldt tilsyn, fra og med indkomståret 1991 er skattepligtige efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5. Nærværende lovforslag er en fortsættelse heraf.

Efter de tidligere regler i selskabsskatteloven var gensidige forsikringsforeninger, som også overtager forsikringer uden forpligtelse til deltagelse i det gensidige ansvar, skattepligtige efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5, der indebærer en beskatning af hele overskuddet.

I modsætning hertil var gensidige forsikringsforeninger, der alene forsikrer medlemmerne, kun skattepligtige efter bestemmelsen i selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 6. Dette indbar, at disse foreninger ale-

ne var skattepligtige af erhvervsmæssig virksomhed. Efter bestemmelsen i selskabsskattelovens § 1, stk. 4, er leverancer til medlemmer ikke omfattet heraf, og disse gensidige forsikringsforeninger var således i realiteten skattefri.

Den ændring, der blev gennemført ved lov nr. 889 af 29. december 1989 indebærer, at langt de fleste gensidige forsikringsforeninger skal beskattes af det fulde overskud, hvad der i det store hele svarer til en aktieselskabsbeskatning.

Da der således ikke længere er noget skattemæssigt incitament til at forblive i foreningsformen, vil nogle af de gensidige forsikringsforeninger have et ønske om fuldt ud at overgå til aktieselskabsformen. En omdannelse af en gensidig forsikringsforening vil dog indebære en overdragelse af foreningens aktiver og passiver til et aktieselskab, og efter den ændrede beskatning af forsikringsforeningerne vil dette udløse beskatning i form af kapitalgevinstbeskatning, beskatning af genvundne afskrivninger m.v.

Ved nærværende lovforslag foreslås det at indføre regler, således at denne omdannelse kan ske uden avancebeskatning, ligesom det foreslås, at reglerne herom indsættes i fusionsloven. Det foreslås endvidere, at der i stempeloven fastsættes regler om, at omdannelsen ikke udløser stempelafgift.

At en sådan omdannelse fritages for beskatning svarer til, hvad der ved lov nr. 843 af 21. december 1988 blev gennemført for sparekassers omdannelse til aktieselskaber samt ved lov nr. 255 af 25. april 1990 for realkreditinstitutternes omdannelse.

I forbindelse med en omdannelse til aktieselskab vil den gensidige forsikringsforening overdrage hele sin forsikringsbestand. Forsikringsforeningen skal herefter ændres, og ved lovforslaget er det foreslået, at det sikres, at den forening, der besidder aktierne i forsikrings-selskabet er undergivet fuld beskatning uanset hvilket skattesubjekt, den ændres til.

Med hensyn til realrenteafgift for de gensidige forsikringsforeninger, der driver livsforsikringsvirksomhed, vil successionsreglen i realrenteafgiftslovens § 8 a finde anvendelse.

Som ovenfor nævnt bliver de gensidige forsikringsforeninger fra og med indkomståret 1991 undergivet

en beskatning, der svarer til aktieselskabsbeskatningen.

Aktieselskaberne er undergivet særlige regler, der lemper beskatningen. I medfør af selskabsskattelovens § 13, stk. 1, nr. 2, er aktieselskaberne således skattefrie af de udbytter, der modtages fra datterselskaber, hvori aktieselskabet ejer mindst 25 pct. af aktiekapitalen. Det samme gælder under visse betingelser udbytte fra udenlandske datterselskaber, jf. selskabsskattelovens § 13, stk. 3. Såfremt betingelserne i § 13, stk. 3, ikke er opfyldt, er det muligt at opnå datterselskabslempelse med hensyn til udbyttet fra det udenlandske datterselskab, jf. selskabsskattelovens § 17, stk. 3.

I konsekvens af at selskabsskattelovens § 13, stk. 1, nr. 2, giver aktieselskabet mulighed for skattefrit at hjemtage datterselskabsudbytter, er det i aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 5, fastsat, at aktieselskaber ikke er omfattet af reglerne om beskatning som værnaktionær. Aktieselskaber vil således altid være skattefrie af aktieavancen såfremt aktien er erhvervet på et tidspunkt, der ligger 3 år eller mere bagud i tiden.

Ved lovforslaget foreslås det, at de gensidige forsikringsforeninger omfattes af de samme regler, som aktieselskaberne. Dette findes rimeligt under hensyntagen til, at de gensidige forsikringsforeninger som nævnt fra og med 1991 er undergivet tilsvarende beskatning som aktieselskaberne.

Ved lov nr. 889 af 29. december 1989 blev det fastsat, at beskatningen efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5, skulle omfatte alle de forsikringsforeninger, der er undergivet fuldt tilsyn.

Det har imidlertid vist sig, at der under det fulde tilsyn også befinder sig en del meget små og lokale foreninger, og en aktieselskabsbeskatning af disse findes mindre hensigtsmæssig.

På baggrund heraf foreslås det at indføre et bundfradrag i den ikke-erhvervs-mæssige indkomst, således at forsikringsforeningerne reelt først undergives beskatning, når den ikke-erhvervs-mæssige indkomst overskrider dette fradrag, eller der i øvrigt er erhvervs-mæssig indkomst. Det foreslås at sætte fradraget til 1 mill. kr.

Ved lovforslaget foreslås det endelig at give skatteministeren adgang til at bestemme, at gensidige forsikringsforeninger, der udelukkende driver sygeforsikringsvirksomhed, skal undtages fra den skærpede beskatning, der er indført fra og med 1991. De forsikringsforeninger, hvorom der træffes sådan bestemmelse, vil således blive beskattet i henhold til selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 6.

Som nævnt er det hensigten, at der kun kan ske fritagelse, hvis der er tale om en gensidig forening, der

udelukkende driver sygeforsikringsvirksomhed. Der vil således ikke kunne ske fritagelse, hvis der er tale om en forsikringsforening, der herudover driver anden skadesforsikringsvirksomhed. På nuværende tidspunkt er det kun sygeforsikringen »danmark«, der opfylder disse krav.

#### *b. Sparekasser og brugsforeninger*

Sparekasser og brugsforeninger er skattepligtige efter henholdsvis selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 2a og 3. Beskatningen efter disse bestemmelser indebærer en beskatning af den fulde indkomst på samme måde som beskatningen af aktieselskaberne.

Sparekasserne og brugsforeninger er dog ikke undergivet helt de samme regler som aktieselskaberne. Sparekasser og brugsforeninger er således ikke omfattet af bestemmelserne i selskabsskattelovens § 13, stk. 1, nr. 2 og stk. 3, om skattefrihed af udbytter. I stedet har sparekasser og brugsforeninger adgang til at opnå datterselskabslempelse, jf. selskabsskattelovens § 17 B, stk. 3 og § 18, stk. 3. Denne mulighed er dog ikke så enkel og heller ikke i alle tilfælde så gunstig som en egentlig skattefrihedsbestemmelse.

Sparekasser og brugsforeninger er heller ikke omfattet af bestemmelsen i aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 5, og bliver således beskattet efter værnaktionærreglen.

Som ovenfor nævnt foreslås det at indføre de samme regler for de gensidige forsikringsforeninger, som gælder for aktieselskaberne. I lighed hermed foreslås det, at også sparekasser og brugsforeninger omfattes af disse bestemmelser. Det foreslås således, at sparekasser og brugsforeninger omfattes af skattefrihedsreglerne i selskabsskattelovens § 13, stk. 1, nr. 2 og stk. 3.

Det foreslås endvidere i konsekvens heraf, at sparekasser og brugsforeninger omfattes af aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 5, således at disse ikke længere beskattes som værnaktionærer.

#### *c. Investeringsfonden for Østlandene*

Ved lov nr. 828 af 19. december 1989 om støtte til danske investeringer i østlandene er der skabt hjemmel for oprettelse af en Investeringsfond for Østlandene (IØ-fonden). Fonden er oprettet med virkning fra 1. januar 1990, og har til formål at fremme investeringer i østlandene i samvirke med dansk erhvervsliv ved aktietegning, finansiering af undersøgelser vedrørende investeringsmuligheder og andre igangsættelsesforanstaltninger, långivning, ydelse af garantier og kaution, uddannelse og rådgivning.

Bestyrelsen og IØ-fondens direktør udnævnes af udenrigsministeren, der tillige skal godkende retningslinierne for fondens virksomhed.

IØ-fonden er etableret med Industrialiseringsfonden for Udviklingslandene (IFU-fonden) som forblende.

IFU-fonden blev fritaget for beskatning ved lov nr. 107 af 11. marts 1987. I modsat fald ville fonden blive beskattet af den erhvervsmæssige indkomst, jf. selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 6. Tilsvarende gør sig gældende for IØ-fonden, som staten yder tilskud til. Det foreslås derfor, at også IØ-fonden fritages for beskatning.

Det foreslås endvidere, at reglerne om sambeskatning ændres, således at IØ-fonden også på dette punkt sidestilles med IFU-fonden.

Efter gældende regler kan der alene tillades sambeskatning, såfremt de danske aktieselskaber, der inddrages under sambeskatningen, ejer hele den del af det udenlandske datterselskabs aktier, som efter lovgivningen i det pågældende land kan ejes af selskaber her i landet. Af hensyn til såvel udviklingslandene som den deltagende danske eksportindustri, blev der ved lov nr. 144 af 13. april 1983 indført en hjemmel til, at Ligningsrådet også kunne tillade sambeskatning, hvor IFU-fonden ejer en del af aktiekapitalen. Tilsvarende bør gælde, hvor en del af aktiekapitalen ejes af IØ-fonden, og det foreslås derfor at ændre selskabsskattelovens § 31.

#### *d. Finansierings- og kreditinstitutter*

Fondsbeskatningsloven omfatter 4 hovedgrupper af skattepligtige; registreringspligtige fonde, registreringspligtige interesseforeninger, arbejdsmarkeds-sammenslutninger, hvilket vil sige registreringspligtige foreninger, der forhandler overenskomst, samt visse særligt opregnede finansierings- og kreditinstitutter.

Beskatningen af finansierings- og kreditinstitutter adskiller sig væsentligt fra de øvrige grupper. Gruppen omfatter realkreditinstitutter, der ikke er omdannet til eller oprettet som aktieselskaber, Kreditforeningen af Kommuner i Danmark, Provinsbankernes Reallånefond, Landsbankernes Reallånefond, Dansk Landbrugs Realkreditfond, Danmarks Skibskreditfond, Dansk Eksportfinansieringsfond samt nogle finansieringsinstitutter, der enten opfylder betingelserne for at yde statsgaranti i henhold til visse love under Industriministeriet eller som er omfattet af visse love om finansierings- og kreditinstitutter.

Finansierings- og kreditinstitutter opgør den skattepligtige indkomst efter skattelovgivningens almindelige regler for indregistrerede aktieselskaber. Som eneste undtagelse gælder, at institutterne kan foretage et bundfradrag på 25.000 kr. ved indkomstopgørelsen svarende til, hvad der gælder for registreringspligtige fonde.

Til og med indkomståret 1989 kunne institutterne endvidere ved indkomstopgørelsen fradrage hensættelser til fyldestgørelse af visse lov- eller vedtægtsmæssige minimumskrav til reserver. I forbindelse med nedsættelse af selskabsskatteprocenten til 40, blev adgangen til fradragsret for de nævnte reservefondshenlæggelser ophævet, jf. lov nr. 889 af 29. december 1989.

Ifølge lov nr. 255 af 25. april 1990 vil realkreditinstitutter, der omdanner sig til aktieselskaber, overgå til beskatning efter selskabsskatteloven. Realkreditaktieselskaber, der oprettes i henhold til den nye realkreditlov, vil blive skattepligtige efter selskabsskatteloven.

Endvidere medfører gennemførelsen af lov nr. 394 af 13. juni 1990 om erhvervsfremme, at flere af de love, som fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, litra d-g, henviser til, ophæves.

Under henvisning til disse ændrede forhold foreslås, at finansierings- og kreditinstitutter, der er omfattet af fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, litra a-c, overgår til beskatning efter selskabsskatteloven som aktieselskaber.

Finansierings- og kreditinstitutter, der er nævnt i fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, litra d-g, vil med forslaget overgå til beskatning efter deres organisationsform. D.v.s. institutter organiseret som aktieselskaber beskattes efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1, mens institutter organiseret som registreringspligtige fonde beskattes efter fondsbeskatningslovens § 1, nr. 1.

Overflytningen nødvendiggør en række konsekvensændringer.

#### *3. Provenumæssige konsekvenser*

Forslaget om friholdelse for avancebeskatning og stempelafgift ved omdannelse af en gensidig forsikringsforening til aktieselskab indebærer næppe et egentligt provenutab, da det må antages, at de gensidige forsikringsforeninger ikke vil lade sig omdanne, såfremt der udløses avancebeskatning m.v.

Forslagene om indførelse af et bundfradrag på 1 mill. kr. i gensidige forsikringsforeningers ikke-erhvervsmæssige indkomst og skattefrihed for datterselskabsudbytte til gensidige forsikringsforeninger, sparekasser og brugsforeninger vil medføre et mindre provenutab. Det samme vil gælde, hvis skatteministeren anvender den foreslåede bemyndigelsesbestemmelse til at fritage forsikringsforeninger, der alene driver sygeforsikringsvirksomhed, for beskatning.

Konsekvensændringerne i aktieavancebeskatningsloven som følge af skattefritagelsen af datterselskabsudbytter vil næppe medføre et provenutab på kortere sigt, da der typisk er tale om anlægsaktier. På

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.



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-

## F. t. 1. vedr. forskellige skattelove

sionslovens § 8, stk. 6, kan ikke hjemle succession i denne henseende.

Det er de særlige forsikringsmæssige forhold, der har nødvendiggjort opdelingen i to forsikringsforeninger. Ønsket om i forbindelse med omdannelsen til aktieselskab at kunne etablere den enstrengede struktur ses ikke at stride imod hensynet med indførelsen af underskudsbeholdningen i ligningslovens § 15, stk. 3 og 4. På baggrund heraf er det i § 14 d, stk. 7, foreslået at indføre en undtagelse fra ligningslovens § 15, stk. 3 og 4, således at livsforsikringsaktieselskabet i forbindelse med omdannelsen kan overdrages til skadesforsikringsaktieselskabet uden af underskuddet fortabes eller begrænses. Det er en betingelse, at der skal være tale om to selskaber inden for samme koncern.

Overdragelsen fra den gensidige forsikringsforening til det aktieselskab, der er nævnt i den foreslåede § 14 d, stk. 2, vil udløse kapitaltilførselsafgift. Den videreoverdragelse, der sker efter den foreslåede § 14 d, stk. 6, vil derimod være omfattet af fritagelsen i § 9, stk. 1, i lov om kapitaltilførselsafgift. Det forudsættes dog, at betingelserne i denne bestemmelse er overholdt.

*Til § 2**Til nr. 1*

Det foreslås at ændre udformningen af skattepligtsbestemmelsen i § 1, stk. 1, nr. 5. Ændringerne går for det første ud på, at indsætte en dispensationsbestemmelse, der giver skatteministeren mulighed for at undtage de gensidige forsikringsforeninger, der udelukkende driver sygeforsikringsvirksomhed. En dispensation indebærer, at den pågældende forsikringsforening ikke beskattes efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5, men derimod efter § 1, stk. 1, nr. 6.

Herudover foreslås det, at skattepligtsbestemmelsen også omfatter selskaber, foreninger m.v., der opstår ved en ændring af den gensidige forsikringsforening efter at denne med hjemmel i fusionslovens § 14 d har overdraget sin virksomhed til et aktieselskab.

Som ovenfor nævnt, er det i lov om forsikringsvirksomhed § 168 a fastsat, at et forsikringsselskab efter overdragelsen af hele sin forsikringsbestand skal afvikles eller ændres. Finanstilsynet har i denne forbindelse oplyst, at de gensidige forsikringsforeninger efter at have overdraget forsikringsvirksomheden til det nye forsikringsaktieselskab enten kan ændres til en fond, et andelsselskab el. lign.

Såfremt den tidligere forsikringsforening ændres til en fond, vil den blive undergivet beskatning i henhold til fondsbeskatningslovens § 1, nr. 1. Et andels-

selskab kan under visse betingelser blive undergivet beskatning i henhold til selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 2.

Ændringen kan dog også tænkes at ske til et selskab, en forening el.lign., der efter de gældende regler må anses for omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 6. Dette ville indebære, at foreningen el.lign. kun blev beskattet af erhvervsmæssige indtægter.

For at opnå en ensartet beskatning af de skatteobjekter, som forsikringsforeningerne ændres til, og som vil besidde alle aktierne i forsikringsaktieselskabet eller holdingselskabet, er det foreslået, at de selskaber, foreninger m.v., som opstår ved ændringen af den gensidige forsikringsforening, undergives fuld beskatning i henhold til selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5. Fondene vil stadig være skattepligtige i henhold til fondsbeskatningsloven, ligesom eventuelle skatteobjekter, der omfattes af § 1, stk. 1, nr. 1 eller 2 heller ikke berøres af bestemmelsen.

Indførelsen af den nye skattepligtsbestemmelse vil svare til den særlige beskatning, der i forbindelse med realkreditinstitutternes omdannelse blev indført for de foreninger, som modtager aktierne i realkreditinstituttet, jf. den gældende bestemmelse i fondsbeskatningslovens § 1, nr. 5.

De selskaber, foreninger m.v., der undergives beskatning efter § 1, stk. 1, nr. 5, vil være undergivet de samme skattemæssige regler, som de gensidige forsikringsforeninger, bortset fra bundfradraget i henhold til den foreslåede § 17, stk. 5.

*Til nr. 2*

De finansierings- og kreditinstitutter, der er nævnt i den foreslåede selskabsskattelovs § 1, stk. 1, nr. 5 b, har siden gennemførelsen af fondsbeskatningsloven været skattepligtige efter denne lovs § 1, nr. 4, litra a-c.

Institutterne havde oprindeligt fradragsret for henlæggelser til garantifonde m.v., som de ifølge lovgivning eller godkendte vedtægter var forpligtet til at foretage. Denne fradragsret er ved lov nr. 889 af 29. december 1989 ophævet med virkning for indkomståret 1990.

Ved lov nr. 255 af 25. april 1990 blev fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, litra a, ændret, så realkreditinstitutter oprettet som aktieselskaber eller omdannet til aktieselskaber beskattes efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1.

Disse ændringer har bevirket, at der bortset fra et bundfradrag på 25.000 kr., som ydes i den skattepligtige ikke-erhvervsmæssige indkomst, ikke er forskel på beskatningen efter selskabsskattelovens regler for beskatning af aktieselskaber og beskatningen efter fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4.

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-

skatningsloven, vil handelen med medlemmer således være ikke-erhvervsmæssig indkomst for de gensidige forsikringsforeninger.

Hvis bundfradraget ikke kan udnyttes, d.v.s. hvis forsikringsforeningens ikke-erhvervsmæssige indkomst ikke overstiger 1 mill.kr., kan det resterende bundfradrag ikke modregnes i den erhvervsmæssige indkomst. Det resterende bundfradrag kan heller ikke overføres til efterfølgende indkomstår.

### Til § 3

Til nr. 1

Loven titel foreslås ændret som følge af, at finansierings- og kreditinstitutterne foreslås overført til beskatning efter selskabsskatteloven.

Til nr. 2, 3 og 4

Finansierings- og kreditinstitutter omfattet af fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, litra a-c, foreslås overført til beskatning efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 b. Herom henvises til den foreslåede § 2, nr. 2.

Ifølge fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, litra d-g, kan skatteministeren bestemme, at visse finansierings- og kreditinstitutter skal beskattes efter fondsbeskatningslovens regler om beskatning af institutter. Sådan bestemmelse kan alene træffes for institutter, der opfylder betingelserne for ydelse af statsgaranti i henhold til lov om garantier til finansieringsinstitutter inden for detailhandelen, for institutter der opfylder betingelserne for statsgaranti i henhold til lov om garantier til finansieringsinstitutter for virksomheder inden for håndværket og den mindre industri, handelen, vognmandserhvervet og andre serviceerhverv, for institutter, der er omfattet af lov om visse kreditinstitutter, samt for institutter, der er oprettet i medfør af lov om et finansieringsinstitut for hoteller m.v.

I forbindelse med gennemførelsen af lov om erhvervsfremme, jf. lov nr. 394 af 13. juni 1990, ophæves lov om garantier til finansieringsinstitutter for virksomheder inden for håndværket og den mindre industri, handelen, vognmandserhvervet og andre serviceerhverv samt lov om et finansieringsinstitut for hoteller m.v.

De institutter m.m., hvorom der kan træffes bestemmelse om beskatning efter fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, er alle organiseret som aktie- eller anpartsselskaber eller som registreringspligtige fonde. Det foreslås, at institutterne overgår til beskatning efter deres organisationsform. D.v.s. at institutter, der drives i aktieselskabsform, beskattes efter de almindelige regler om aktieselskaber, og institutter organiseret som registreringspligtige fonde beskattes efter

fondsbeskatningslovens almindelige regler om beskatning af fonde.

Som følge af de foreslåede ændringer foreslås den gældende fondsbeskatningslovs § 1, nr. 4, litra a-g, ophævet.

Fondsbeskatningslovens § 1, nr. 5, om beskatning af visse realkreditforeninger foreslås ændret til § 1, nr. 4.

Til nr. 5-7 og 9-21

Bestemmelserne foreslås konsekvensrettet som følge af, at finansierings- og kreditinstitutter overflyttes til beskatning efter selskabsskatteloven. Herudover foreslås paragrafhenvisningen i fondsbeskatningslovens § 3, stk. 1, ændret som følge af, at fondsbeskatningslovens § 7 foreslås ophævet.

Til nr. 8

Bestemmelsen foreslås ophævet, da bestemmelsen alene finder anvendelse på institutter omfattet af fondsbeskatningslovens § 1 nr. 4, der ved nærværende lovforslag foreslås overført til selskabsskatteloven. Institutterne vil fremover skulle anvende selskabsskattelovens § 13 A, jf. bemærkningerne til forslaget § 2, nr. 9.

### Til § 4

Det foreslås at indføje sparekasser, brugsforeninger samt de gensidige forsikringsforeninger, der beskattes efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5, i aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 5, således at foreningerne m.v. ikke omfattes af værnaktionærbeskatningen. Dette må anses for en naturlig følge af, at de nævnte skattesubjekter bliver skattefri af datterselskabsudbytter, jf. lovforslagets § 2, nr. 7.

Endvidere indføres tillige de selskaber, der beskattes i henhold til selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 2. Disse selskaber har hele tiden været omfattet af skattefrihedsbestemmelsen i selskabsskattelovens § 13, stk. 1, nr. 2.

Ændringen i § 5, stk. 5, er en konsekvensændring.

### Til § 5

Ifølge stempelovens § 53, stk. 5, er der stempelfrihed for dokumenter vedrørende overdragelse af fast ejendom, bl.a. hvis de oprettes i anledning af fusion af aktieselskaber eller realkreditinstitutters omdannelse.

Det foreslås, at de gensidige forsikringsforeninger, der omdannes efter reglerne i fusionslovens § 14 d, fritages for stempelafgift i samme omfang.

Ved ændringen i stempeloven bliver de gensidige forsikringsforeninger automatisk omfattet af reglerne

i aktieafgiftslovens § 4, om fritagelse for aktieafgift i forbindelse med omdannelse.

*Til § 6*

Kildeskattelovens § 65, stk. 4, om udbytteskat foreslås ændret som følge af, at institutter m.v. overgår til beskatning efter selskabsskatteloven.

*Til § 7*

§ 2 og § 8 A i kursgevinstloven foreslås ændret som følge af, at finansierings- og kreditinstitutter overgår til beskatning efter selskabsskatteloven.

*Til § 8*

Den foreslåede ændring af ligningslovens § 5, stk. 4, nr. 8, er en følge af, at finansierings- og kreditinstitutter foreslås overført til beskatning efter selskabs-

skatteloven eller efter fondsbeskatningslovens almindelige regler om beskatning af fonde.

*Til § 9*

Det foreslås, at lovforslaget skal have virkning fra og med indkomståret 1991. Reglerne i nærværende forslag træder hermed i kraft samtidig med at den skærpede beskatning af de gensidige forsikringsforeninger træder i kraft, jf. lov nr. 889 af 29. december 1989.

Skattefritagelsen og de særlige regler om sambeskatning for Investeringsfonden for Østlandene foreslås at have virkning fra og med indkomståret 1990, svarende til fondens første indkomstår.

Fritagelsen for stempelafgift i forbindelse med de gensidige forsikringsforeningers omdannelse til aktieselskaber finder anvendelse fra og med lovens ikrafttræden.

## Bilag

*I dette bilag er (med mindre skrift)  
indsat den gældende formulering af de bestemmelser,  
der berøres af lovforslaget*

### § 1

I lov om beskatning ved fusion af aktieselskaber m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 596 af 7. august 1990, indsættes efter § 14 c:

»§ 14 d. Ved gensidige forsikringsforeningers omdannelse til aktieselskaber er der adgang til beskatning efter reglerne i kapitel 1, jf. stk. 2–6.

*Stk. 2.* Det er en betingelse for anvendelsen af reglerne, at foreningens aktiver og gæld som helhed overdrages til et af foreningen ejet eller oprettet aktieselskab, samt at foreningen modtager aktier i aktieselskabet svarende til værdien af de overdragne aktiver efter fradrag af foreningens gæld.

*Stk. 3.* § 5, § 6, stk. 1, § 6, stk. 3–4, § 6, stk. 6, § 7, § 8 og § 10, stk. 2, finder tilsvarende anvendelse ved omdannelser efter stk. 2. Den gensidige forsikringsforening anses i denne sammenhæng som det ophørende selskab, og det i stk. 2 nævnte aktieselskab anses i denne sammenhæng som det fortsættende selskab.

*Stk. 4.* Underskud fra tidligere indkomstår kan uanset § 8, stk. 6, bringes til fradrag i det fortsættende selskabs indkomstopgørelse efter ligningslovens § 15, hvis overdragelsen efter stk. 2, sker til et af foreningen oprettet aktieselskab, hvori foreningen ejer hele aktiekapitalen.

*Stk. 5.* Aktier i det fortsættende selskab, som foreningen modtager i henhold til stk. 2, anses for anskaffet på det tidspunkt, hvor omdannelsen er vedtaget i alle de involverede selskaber m.v. Som anskaffelsessum anvendes værdien af de indskudte aktiver efter fradrag af foreningens gæld.

*Stk. 6.* Reglerne i stk. 3–5 finder tilsvarende anvendelse hvis aktiver og gæld i forbindelse med omdannelsen som helhed videreoverdrages til et aktieselskab, der ejes 100 pct. af det

stk. 2 nævnte aktieselskab, og overdragelsen alene sker mod vederlag i aktier. Som ophørende selskab anses i denne sammenhæng det selskab, der videreoverdrager aktiver og gæld, som fortsættende selskab anses i denne sammenhæng det selskab, der får overdraget aktiver og gæld.

*Stk. 7.* Reglerne i ligningslovens § 15, stk. 3 og 4 finder ikke anvendelse, når underskuddet videreføres efter stk. 4 eller 6, og ændringen i aktionærkredsen sker i forbindelse med omdannelsen ved overdragelse af aktierne fra en gensidig livsforsikringsforening til et skadesforsikringsaktieselskab inden for samme koncern.«.

### § 2

I lov om indkomstbeskatning af aktieselskaber m.v. (Selskabsskat), jf. lovbekendtgørelse nr. 623 af 31. august 1990, foretages følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 1, nr. 5, indsættes efter »forsikringsvirksomhed,«: »medmindre den gensidige forsikringsforening udelukkende driver sygeforsikringsvirksomhed, og skatteministeren har truffet bestemmelse om, at den pågældende forsikringsforening er omfattet af nr. 6, samt selskaber, foreninger m.v., der er opstået ved ændring af en gensidig forsikringsforening efter at denne har overdraget sin forsikringsvirksomhed, jf. § 14 d i lov om beskatning ved fusion af aktieselskaber m.v., og som ikke er omfattet af nr. 1, 2 eller fondsbeskatningsloven,«.

2. Efter § 1, stk. 1, nr. 5 a, indsættes følgende: »5 b) Institutter godkendt i henhold til realkreditloven, der ikke er omfattet af nr. 1, Kreditforeningen af Kommuner i Dan-

mark, Provinsbankernes Reallånefond, Landsbankernes Reallånefond, Dansk Landbrugs Realkreditfond, Danmarks Skibskreditfond og Dansk Eksportfinansieringsfond,«.

**3. I § 1, stk. 1, nr. 6, ændres »lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v.« til: »fondsbeskatningsloven«.**

§ 1. Skattepligt i henhold til denne lov påhviler her i landet hjemmehørende:

1)–4).....

5) gensidige forsikringsforeninger, der ikke er omfattet af kapitel 21 i lov om forsikringsvirksomhed,

5a) ---

6) andre foreninger, korporationer, stiftelser, legater og selvejende institutioner, jf. dog § 3, for så vidt foreningen m.v. ikke er omfattet af lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v. Skattepligten omfatter alene indtægt ved erhvervsmæssig virksomhed.

**4. § 3, stk. 1, nr. 17, affattes således:**

»17) Industrialiseringsfonden for Udviklingslandene og Investeringsfonden for Østlandene.«.

§ 3. Undtaget fra skattepligten er

1)–16).....

17) Industrialiseringsfonden for udviklingslandene.

**5. I § 5 A, stk. 1, ændres »5 eller 6« til: »5–6«.**

§ 5 A. Når der for et selskab eller en forening m.v., der beskattes efter § 1, stk. 1, nr. 1–3, 5 eller 6, eller efter stk. 2, 1. pkt., indtræder en sådan ændring, at beskatning fremtidig skal ske efter § 1, stk. 1, nr. 3 a eller 4, eller efter stk. 2, 2. pkt., fortsætter skattepligten efter de hidtil gældende regler indtil udgangen af det skatteår, hvori ændringen har fundet sted. For dette skatteår skal selskabet eller foreningen desuden efter samme regler ansættes ekstraordinært til indkomstskat af indtægten fra udløbet af det regnskabsår, som er lagt til grund for den ordinære skatteansættelse for skatteåret, og indtil ændringen har fundet sted.

Stk. 2–3. ---

**6. I § 5 B, stk. 1, ændres »5 eller 6« til: »5–6«.**

§ 5 B. Indtræder der for en forening, der hidtil har været beskattet efter § 1, stk. 1, nr. 3 a eller 4, eller efter stk. 2, 2. pkt., en sådan ændring, at beskatning fremtidig skal ske efter § 1, stk. 1, nr. 1–3, 5 eller 6, eller efter stk. 2, 1. pkt., får ændringen først virkning for foreningens skattepligt fra udløbet af det pågældende regnskabsår.

Stk. 2–3. ---

**7. § 13, stk. 1, nr. 2, affattes således:**

»2) Udbytte, som de i § 1, stk. 1, nr. 1–3, 5, 5b og stk. 2, 1. pkt., nævnte selskaber og foreninger m.v. modtager af aktier eller andele i selskaber omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, for så vidt disse er hjemmehørende her i landet. Dette gælder dog kun, hvis det udbytte modtagende selskab m.v. – moderselskabet – i hele det indkomstår, hvori udbyttet er modtaget, har ejet mindst 25 pct. af aktie- eller andelskapitalen i det udbyttegivende selskab – datterselskabet.«.

**8. I § 13, stk. 3, 1. pkt., indsættes efter »udbytte modtagende selskab«: »m.v.«.**

§ 13. Til den skattepligtige indkomst medregnes ikke:

1) .....

2) Udbytte, som de i § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte selskaber modtager af aktier eller andele i andre sådanne selskaber, for så vidt disse er hjemmehørende her i landet. Dette gælder dog kun, hvis det udbytte modtagende selskab - moderselskabet - i hele det indkomstår, hvori udbyttet er modtaget, har ejet mindst 25 pct. af aktie- eller andelskapitalen i det udbyttegivende selskab - datterselskabet.

3)–4).....

Stk. 2. ---

Stk. 3. Reglerne i stk. 1, nr. 2, anvendes også på udbytte fra selskaber, der er hjemmehørende i udlandet, såfremt det udbytte modtagende selskab - moderselskabet - godtgør, at udbyttet hidrører fra et eller flere selskaber, hvori den til grund for det modtagne udbytte liggende selskabsindkomst beskattes efter regler, der ikke i væsentlig grad afviger fra reglerne her i landet. Skatteministeren fastsætter de nærmere regler om betingelserne for, at dette krav kan anses for opfyldt. Hidrører en del af udbyttet til moderselskabet fra et selskab, hvor beskatningen ikke opfylder det nævnte

krav, kan der ikke indrømmes skattefritagelse for denne del.

**9. § 13 A** affattes således:

»§ 13 A. Institutter godkendt i henhold til realkreditloven samt Dansk Landbrugs Realkreditfond skal ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke medregne låntagernes bidrag til en restgældsreguleringsfond, jf. § 23 g, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 571 af 15. august 1989 af lov om realkreditinstitutter og § 4 b i bekendtgørelse nr. 699 af 5. november 1987 af lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v., som ændret ved lov nr. 373 af 6. juli 1988. Instituttet m.v. skal heller ikke medregne afkastet af fondens midler.«

§ 13 A. Aktieselskaber godkendt i henhold til realkreditloven kan ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst fradrage hensættelser til en restgældsreguleringsfond, jf. § 23 g, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 571 af 15. august 1989 af lov om realkreditinstitutter. Låntagernes bidrag til fonden og indbetalinger fra Finansieringsfonden af 1963 til fonden samt afkastet af fondens midler skal ikke medregnes ved opgørelsen af selskabets skattepligtige indkomst.

**10. § 17, stk. 1**, affattes således:

»Indkomstskatten for de i § 1, stk. 1, nr. 1-3, 5 og 5b nævnte selskaber og foreninger m.v. udgør 40 pct. af den skattepligtige indkomst.«

**11. I § 17, stk. 3, 1. pkt.**, ændres »de i § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte selskaber« til: »de i § 1, stk. 1, nr. 1-3, 5 og 5b, nævnte selskaber og foreninger m.v.«.

**12. I § 17, stk. 3, 1. pkt.**, indsættes efter »udbyttedmodtagende selskab«: »m.v.«.

**13. I § 17, stk. 4**, ændres »§ 1, stk. 1, nr. 1« til: »§ 1, stk. 1, nr. 1 og nr. 5 b, og efter »aktieselskaber« indsættes: »m.v.«.

**14. I § 17** indsættes som *stk. 5*:

»*Stk. 5.* For de i § 1, stk. 1, nr. 5, nævnte gen-sidige forsikringsforeninger medregnes indkomst ved erhvervsmæssig virksomhed, jf. § 1, stk. 3 og 4, i sin helhed ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Den øvrige samlede indkomst beskattes derimod alene i det omfang, den overstiger 1 mill. kr.«

§ 17. Indkomstskatten for de i § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte aktieselskaber m.v. udgør 40 pct. af den skattepligtige indkomst.

*Stk. 2.* Godtgør et af de i § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte selskaber, at en vis del af dets skattepligtige indkomst hidrører fra virksomhed i udlandet, nedsættes den beregnede indkomst-skat med halvdelen af det skattebeløb, der forholdsmæssigt svarer til den nævnte del af indkomsten. Ved opgørelsen af den del af den skattepligtige indkomst, der hidrører fra virksomhed i udlandet, regnes alene med den ved nævnte virksomhed indtjente nettoindtægt. Hvor det er forbundet med betydelige praktiske vanskeligheder at opgøre, hvor stor en del af den skattepligtige indkomst, der hidrører fra virksomhed i udlandet, kan Ligningsrådet tillade, at nedsættelsen beregnes på et andet grundlag. Bestemmelsen finder ikke anvendelse på indtægter hidrørende fra Færøerne og Grønland.

*Stk. 3.* Såfremt der i den skattepligtige indkomst for et af de i § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte selskaber indgår udbytte fra selskaber, der er hjemmehørende i udlandet, og som ikke er omfattet af skattefritagelsen i § 13, stk. 3, kan skatteministeren eller den, han måtte bemyndige dertil, efter ansøgning eftergive det udbyttedmodtagende selskab - moderselskabet - den del af skatten, der svarer til forholdet mellem det modtagne udbytte og den skattepligtige indkomst. Der kan dog ikke eftergives et større beløb end det, som det påhviler det udbyttegivende selskab - datterselskabet - at udrede i skat af udbyttet til moderselskabet. Lempelse efter foranstående regler kan kun indrømmes, såfremt moderselskabet i hele det indkomstår, hvori udbyttet er modtaget, har ejet mindst 25 pct. af datterselskabets aktiekapital eller andelskapital.

*Stk. 4.* Når særlige omstændigheder taler derfor, kan skatteministeren eller den, han måtte bemyndige dertil, helt eller delvis eftergive skat, der er pålignet de i § 1, stk. 1, nr. 1, omhandlede aktieselskaber, når selskabets eneste faktiske virksomhed er at eje og administrere aktier i et bestemt andet selskab, og når selskabet i hele det pågældende indkomstår har ejet mindst 25 pct. af aktiekapitalen i dette selskab.

**15. § 17 B og § 18** ophæves.



§ 17 B. Indkomstskatten for de i § 1, stk. 1, nr. 2 a, nævnte skattepligtige sparekasser udgør 40 pct. af den skattepligtige indkomst.

Stk. 2. For de i stk. 1 nævnte sparekasser finder bestemmelsen i § 17, stk. 2, tilsvarende anvendelse.

Stk. 3. Såfremt der i den skattepligtige indkomst for de i stk. 1 nævnte sparekasser indgår udbytte fra selskaber, kan skatteministeren eller den, han måtte bemyndige dertil, efter ansøgning eftergive sparekassen den del af skatten, der svarer til forholdet mellem det modtagne udbytte og den skattepligtige indkomst. Der kan dog ikke eftergives et større beløb, end det, som det påhviler det udbyttegivende selskab at udrede i skat af udbyttet til sparekassen. Lempelse kan kun indrømmes, såfremt sparekassen har ejet mindst 25 pct. af det udbyttegivende selskabs aktie- eller andelskapital i hele det indkomstår, hvori udbyttet er modtaget.

§ 18. Indkomstskatten for de i § 1, stk. 1, nr. 3, nævnte skattepligtige foreninger udgør 40 pct. af den skattepligtige indkomst.

Stk. 2. For de i stk. 1 nævnte foreninger finder bestemmelserne i § 17, stk. 2, tilsvarende anvendelse.

Stk. 3. Såfremt der i den skattepligtige indkomst for de i stk. 1 nævnte foreninger indgår udbytte, dividende, efterbetaling eller bonus fra andre foreninger eller fra selskaber, kan skatteministeren eller den, han måtte bemyndige dertil, efter ansøgning eftergive den modtagende forening den del af skatten, der svarer til forholdet mellem det modtagne beløb og den skattepligtige indkomst. Der kan dog ikke eftergives et større beløb end det, som det påhviler den udbyttegivende forening eller selskabet at udrede i skat af udbytte m.v. til den modtagende forening. Lempelse efter foranstående regler kan kun indrømmes, såfremt den modtagende forening i hele det indkomstår, hvori udbytte m.v. er modtaget, har ejet mindst 25 pct. af den udbyttegivende forenings andelskapital eller selskabets aktiekapital.

16. § 20, stk. 1, affattes således:

»Indkomstskatten for de i § 1, stk. 1, nr. 6, nævnte foreninger m.v. udgør 40 pct. af den skattepligtige indkomst.«

§ 20. Indkomstskatten for de i § 1, stk. 1, nr. 5, nævnte gensidige forsikringsforeninger samt de i § 1, stk. 1, nr. 6, nævnte foreninger m.v. udgør 40 pct. af den skattepligtige indkomst.

Stk. 2. ---

17. I § 31, stk. 1, 4. pkt., indsættes efter »Industrialiseringsfonden for Udviklingslandene«: »eller Investeringsfonden for Østlandene«.

§ 31. Ligningsrådet kan tillade, at to eller flere aktieselskaber sambeskattes. Det er dog en betingelse herfor, at aktieselskaberne har samme regnskabsår. Hvis aktieselskaberne er hjemmehørende her i landet, kan tilladelse kun meddeles, hvis samtlige aktier i datterselskaberne ejes af moderselskabet eller af et eller flere af de datterselskaber, der inddrages under sambeskatningen. Er et eller flere af datterselskaberne hjemmehørende i udlandet, kan tilladelse meddeles, såfremt de danske aktieselskaber, der inddrages under sambeskatningen, enten selv eller sammen med Industrialiseringsfonden for Udviklingslandene ejer hele den del af de udenlandske datterselskabers aktiekapital, som efter lovgivningen i det pågældende land kan ejes af aktieselskaber her i landet. De nærmere vilkår for sambeskatningen - herunder bestemmelser om, hvorledes der skal gås frem i tilfælde af dennes ophævelse - fastsættes af Ligningsrådet.

Stk. 2-3. ---

### § 3

I lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v. (fondsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 600 af 20. august 1990, foretages følgende ændringer:

1. Lovens titel ændres til: »Lov om beskatning af fonde og visse foreninger (Fondsbeskatningsloven)«.

2. I § 1, nr. 1, udgår: »af nr. 4 eller«.

3. § 1, nr. 4, ophæves.

Nr. 5 bliver herefter nr. 4.

§ 1. Skattepligt i henhold til denne lov omfatter:

1) Fonde, der er:

- a) registreringspligtige i henhold til lov om fonde og visse foreninger,
- b) fritaget for registreringspligt efter § 1, stk. 3, i den under litra a nævnte lov,
- c) registreringspligtige i henhold til lov om erhvervsdrivende fonde eller
- d) fritaget for registreringspligt efter § 1, stk. 5, i den under litra c nævnte lov.

Skattepligten efter denne bestemmelse omfatter ikke fonde omfattet af nr. 4 eller af lov om realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v.

2)-3) — — —

4) Institutioner som nævnt i det følgende:

- a) Institutter godkendt i henhold til lov om realkreditinstitutter, der ikke er aktieselskaber,
- b) Kreditforeningen af Kommuner i Danmark,
- c) Provinsbankernes Reallånefond, Landsbankernes Reallånefond, Dansk Landbrugs Realkreditfond, Danmarks Skibskreditfond samt Dansk Eksporthansieringsfond,
- d) finansieringsinstitutter, der opfylder betingelserne for ydelse af statsgaranti i henhold til lov om garantier til finansieringsinstitutter inden for detailhandelen for så vidt skatteministeren i hvert enkelt tilfælde træffer bestemmelse herom.
- e) finansieringsinstitutter, der opfylder betingelserne for statsgaranti i henhold til lov om garantier til finansieringsinstitutter for virksomheder inden for håndværket og den mindre industri, handelen, vognmandserhvervet og andre serviceerhverv, for så vidt skatteministeren i hvert enkelt tilfælde træffer bestemmelse herom,
- f) finansieringsinstitutter, der er omfattet af lov om visse kreditinstitutter, for så vidt skatteministeren i hvert enkelt tilfælde træffer bestemmelse herom, samt
- g) det i medfør af lov om et finansieringsinstitut for hoteller m.v. oprettede institut, for så vidt skatteministeren træffer bestemmelse herom.

5) Foreninger som nævnt i realkreditlovens § 69, stk. 2.

§ 1 A. De i § 1, nr. 5, nævnte foreninger beskattes efter tilsvarende regler, som gælder for de i § 1, nr. 1, nævnte fonde.

5. I § 2, *stk. 3*, ændres »5 eller 6« til: »5-6«.

§ 2, *stk. 1-2*. — — —

*Stk. 3*. Ved ændringer, der medfører, at beskattning efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1-3, 5 eller 6, eller efter *stk. 2, 1. pkt.*, enten skal gælde i stedet for reglerne i denne lov eller skal afløses af reglerne i denne lov, eller ved ændringer, der medfører, at beskattning skal ske efter andre regler i denne lov end hidtil, finder selskabsskattelovens §§ 5 B og 5 C tilsvarende anvendelse, for så vidt der ikke ved denne lov er fastsat afvigende bestemmelser, jf. herved §§ 16-21.

6. I § 3, *stk. 1*, ændres »§ 1, nr. 1, 2 og 4« til: »§ 1, nr. 1 og 2«, »fonde, foreninger og institutter« ændres til: »fonde og foreninger«, og »§§ 4-7« ændres til: »§§ 4-6«.

§ 3. Den skattepligtige indkomst for de i § 1, nr. 1, 2 og 4, nævnte fonde, foreninger og institutter m.v. opgøres efter skattelovgivningens almindelige for indregistrerede aktieselskaber gældende regler med de undtagelser, der følger af *stk. 2 og 3* samt §§ 4-7.

*Stk. 2-5*. — — —

7. I § 4, *stk. 2*, ændres »§ 1, nr. 1, 2 eller 4« til: »§ 1, nr. 1 eller 2«.

§ 4. I den efter § 3 opgjorte indkomst kan de i § 1, nr. 1 og 2, nævnte fonde og foreninger foretage fradrag for uddelinger til almenvælgende eller på anden måde almennyttige formål.

*Stk. 2*. *Stk. 1* finder desuden anvendelse, såfremt uddeling sker til fyldestgørelse af vedtægtsmæssige formål, der ikke er almenvælgende eller på anden måde almennyttige, når modtager af uddelingerne er skattepligtig heraf i henhold til kildeskattelovens §§ 1 eller 2, selskabsskattelovens §§ 1 eller 2 eller i henhold til § 1, nr. 1, 2 eller 4, i denne lov.

*Stk. 3-7*. — — —

8. § 7 ophæves.

§ 7. De i § 1, nr. 4, nævnte institutter m.v. kan i den efter § 3 opgjorte indkomst fradrage

4. I § 1 A ændres »nr. 5« til: »nr. 4«.

hensættelser til en restgældsreguleringsfond, jf. § 23 g, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 571 af 15. august 1989 af lov om realkreditinstitutter og § 4 b i bekendtgørelse nr. 699 af 5. november 1987 af lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v., som ændret ved lov nr. 373 af 6. juli 1988. Låntagernes bidrag til fonden og indbetalinger fra Finansieringsfonden af 1963 til fonden samt afkastet af fondens midler skal ikke medregnes ved opgørelsen af instituttets skattepligtige indkomst opgjort efter § 3.

**9. I § 10, stk. 1, 1. pkt., ændres »fonde, foreninger og institutter m.v.« til: »fonde og foreninger« og i 2. pkt. ændres »fonden, foreningen eller instituttet m.v.« til: »fonden eller foreningen«.**

**10. I § 10, stk. 2, ændres »fonden, foreningen eller instituttet m.v.« til: »fonden eller foreningen«.**

§ 10. Til den skattepligtige indkomst for de af denne lov omfattede fonde, foreninger og institutter m.v. medregnes ikke udbytte af aktier eller andele i selskaber som nævnt i selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, for så vidt disse er hjemmehørende her i landet. Dette gælder dog kun, hvis fonden, foreningen eller instituttet m.v. i hele det indkomstår, hvori udbyttet er modtaget, har ejet mindst 25 pct. af aktie- eller andelskapitalen i det udbyttegivende selskab.

Stk. 2. Reglerne i stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på udbytte fra selskaber, der er hjemmehørende i udlandet, såfremt fonden, foreningen eller instituttet m.v. godtgør, at udbyttet hidrører fra et eller flere selskaber, hvori den til grund for det modtagne udbytte liggende selskabsindkomst beskattes efter regler, der ikke i væsentlig grad afviger fra reglerne her i landet jf. selskabsskattelovens § 13, stk. 3.

**11. I § 11, stk. 2, ændres »fonde, visse foreninger og institutter m.v.« til: »fonde og foreninger«.**

§ 11. Indkomstkatten udgør 40 pct. af den skattepligtige indkomst.

Stk. 2. Reglerne i selskabsskattelovens § 17, stk. 2, 3 og 4, finder tilsvarende anvendelse på de af denne lov omfattede fonde, visse foreninger og institutter m.v.

**12. I § 12 ændres »fonden, foreningen eller instituttet m.v.« til: »fonden eller foreningen«.**

§ 12. Modtager fonden, foreningen eller instituttet m.v. udbytte fra et af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, omfattet selskab, indrømmes en skattegodtgørelse, der betales af statskassen. Godtgørelsen beregnes som 25 pct. af det modtagne udbytte. Godtgørelsen indrømmes dog kun udbyttemodtagere, der efter denne lov er skattepligtige af det modtagne udbytte.

**13. I § 13 ændres »fonden, foreningen eller instituttet m.v.« til: »fonden eller foreningen«.**

§ 13. Af den skat, der udredes i henhold til denne lov med tillæg af eventuelle renter i anledning af for sen indbetaling, tilfalder  $\frac{1}{25}$  den eller de kommuner, hvori fonden, foreningen eller instituttet m.v. har drevet virksomhed, jf. bestemmelserne i afsnit III i lov om kommunal indkomstskat.

**14. I § 14 ændres »Fonde, foreninger og institutter m.v.« til: »Fonde og foreninger«.**

§ 14. Fonde, foreninger og institutter m.v. omfattet af denne lov sættes i skat i den kommune, hvor de ifølge vedtægten har hjemsted.

**15. I § 15, stk. 1, ændres »fonde, foreninger og institutter m.v.« til: »fonde og foreninger«.**

**16. I § 15, stk. 4, ændres »fonde, foreninger og institutter« til: »fonde og foreninger«.**

§ 15. Selskabsskattelovens regler om ligning, selvangivelse og opkrævning finder i øvrigt tilsvarende anvendelse på de af denne lov omfattede fonde, foreninger og institutter m.v.

Stk. 2-3. — — —

Stk. 4. Skatteministeren fastsætter nærmere regler om opkrævning og inddrivelse af skatter fra fonde, foreninger og institutter.

**17. I § 16 ændres to steder »fonden, foreningen eller instituttet« til: »fonden eller foreningen«.**

§ 16. For det skatteår, hvori fonden, foreningen eller instituttet første gang beskattes efter reglerne i denne lov (overgangsskatteåret), foretages skattemæssige afskrivninger efter afskrivningslovens regler i overensstem-

melse med de i §§ 17-19 angivne overgangsregler, for så vidt fonden, foreningen eller instituttet ikke hidtil i henhold til selskabsskattelovens § 9 har kunnet foretage skattemæssige afskrivninger for de pågældende aktiver.

**18. I § 17 ændres »fonden, foreningen eller instituttet« til: »fonden eller foreningen«.**

§ 17. I det indkomstår, som ligger til grund for skatteansættelsen for overgangsskatteåret, indgår maskiner, inventar og lignende driftsmidler samt skibe, som fonden, foreningen eller instituttet ejer forud for indkomstårets begyndelse, i saldo værdien efter afskrivningslovens regler med deres handelsværdi på dette tidspunkt. Aktiverne anses i afskrivningslovens forstand for anskaffet i det forudgående indkomstår.

**19. I § 20, stk. 1, 1. pkt., ændres »fondens, foreningens og instituttets« til: »fondens og foreningens« og i 2. pkt. ændres »Fonden, foreningen eller instituttet« til: »Fonden eller foreningen«.**

**20. I § 20, stk. 2, ændres to steder »fonden, foreningen eller instituttet« til: »fonden eller foreningen«.**

§ 20. Ved opgørelsen af fondens, foreningens og instituttets fortjeneste efter lov om beskatning af fortjeneste ved afståelse af fast ejendom træder ejendoms værdien ved den seneste forud for overgangsskatteåret foreliggende vurdering i stedet for anskaffelsessummen, såfremt ejendommen er erhvervet inden det indkomstår, der ligger til grund for skatteansættelsen for overgangsskatteåret. Fonden, foreningen eller instituttet kan dog vælge at lægge anskaffelsessummen til grund, hvis det dokumenteres, at denne er højere end den i 1. pkt. nævnte værdi.

*Stk. 2.* Har fonden, foreningen eller instituttet forud for overgangsskatteåret været skattepligtig af fortjeneste ved afståelse af fast ejendom, jf. § 13, 3. pkt., i lov om særlig indkomstskat m.v. skal fonden, foreningen eller instituttet desuden beskattes af den fortjeneste, der efter disse regler er indtrådt forud for overgangsskatteåret. Ved opgørelse af denne fortjeneste lægges det efter stk. 1 som anskaffelsesudgift anvendte beløb til grund som afståelsessum.

**21. I § 21 ændres »fondens, foreningens eller instituttets« til: »fondens eller foreningens«.**

§ 21. Ved opgørelsen af fondens, foreningens eller instituttets fortjeneste eller tab efter lov om beskatning af fortjeneste ved afståelse af aktier m.v., der vedrører anskaffelser foretaget inden begyndelsen af det indkomstår, der ligger til grund for skatteansættelsen for overgangsskatteåret, træder kursværdien på dette tidspunkt i stedet for anskaffelsessummen, medmindre denne er højere.

**22. I § 22 udgår: »som nævnt i § 1, nr. 1-3,«.**

§ 22. Har en fond eller forening som nævnt i § 1, nr. 1-3, foretaget henlæggelser som nævnt i selskabsskattelovens § 3, stk. 3, jf. samme lovs § 3, stk. 2 og § 1, stk. 1, nr. 6, skal henlæggelserne være benyttet i deres helhed til et eller flere almenvælgende eller på anden måde almenyttige formål inden 5 år efter udløbet af det indkomstår, der ligger til grund for skatteansættelsen for overgangsskatteåret. § 4, stk. 5, 1. pkt., finder tilsvarende anvendelse på hensættelser som nævnt i 1. pkt. Det samme gælder § 4, stk. 6, for så vidt angår forlængelse af fristen for anvendelse af hensættelser.

## § 4

I lov om beskatning af fortjeneste ved afståelse af aktier m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 698 af 5. november 1987, som senest ændret ved § 1 i lov nr. 356 af 1. juni 1990, foretages følgende ændringer:

**1. § 4, stk. 5, 1. pkt. affattes således:**

»Stk. 1, 1. pkt. og stk. 2-4 finder ikke anvendelse på skattepligtige omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1-3, 5, 5b og stk. 2, 1. pkt., eller fondsbeskatningsloven«.

§ 4. Fortjeneste ved afståelse af aktier på et tidspunkt, der ligger tre år eller mere efter erhvervelsen af aktierne, medregnes i de tilfælde, der er nævnt i stk. 2 og 3, ved opgørelsen af den skattepligtige særlige indkomst. I andre tilfælde er fortjenesten ikke skattepligtig.

*Stk. 2.* Beskatning efter stk. 1, 1. pkt., finder sted, når den skattepligtige afstår aktier i et selskab, hvori den pågældende på noget tidspunkt inden for de seneste 5 år forud for aktieafståelsen har ejet 25 pct. eller mere af aktie-

kapitalen eller rådet over mere end 50 pct. af stemmевærdien. Beskatning sker kun, hvis den skattepligtige i det pågældende indkomstår afstår mere end 1 pct. af aktiekapitalen. Selv om den skattepligtige ikke afstår 1 pct. af aktiekapitalen, sker der dog beskatning, hvis afståelsessummen overstiger 65.000 kr. Er den skattepligtige for hele det pågældende indkomstår samlevende med en ægtefælle, er det afgørende, om ægtefællerne tilsammen afstår mere end 1 pct. af aktiekapitalen eller aktier med en afståelsessum på mere end 65.000 kr. Ved opgørelsen af aktiekapitalen i et selskab bortses der fra selskabets beholdning af egne aktier.

*Stk. 3.* Ved afgørelsen af, om den skattepligtige, herunder den skattepligtiges dødsbo, har ejet mindst 25 pct. af aktiekapitalen i et selskab eller rådet over mere end 50 pct. af den samlede stemmевærdi, medregnes aktier, der samtidig tilhørte den skattepligtiges ægtefælle, forældre og bedsteforældre samt børn og børnebørn og disses ægtefæller eller dødsboer efter de nævnte personer. Stedbarns- og adoptivforhold sidestilles med ægte slægtskabsforhold. Aktier, tilhørende en tidligere ægtefælle til den i 1. pkt. nævnte personkreds, og aktier, som en nuværende ægtefælle til den i 1. pkt. nævnte personkreds har afstået før ægteskabets indgåelse, medregnes dog ikke. Endvidere medregnes aktier, som tilhørte selskaber, fonde m.v., hvorover den nævnte personkreds på grund af aktiebesiddelse, vedtægtsbestemmelse, aftale eller fælles ledelse har haft en bestemmende indflydelse.

*Stk. 4.* Tab ved afståelse af aktier på et tidspunkt, der ligger tre år eller mere efter erhvervelsen af aktierne kan i de tilfælde, hvor en fortjeneste ville være blevet beskattet efter stk. 2 og 3, fradrages ved opgørelsen af skattepligtige særlig indkomst for det pågældende indkomstår. Såfremt den skattepligtige særlige indkomst herved bliver negativ, kan et til den negative særlige indkomst svarende beløb fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige almindelige indkomst.

*Stk. 5.* Stk. 1, 1. pkt. og stk. 2-4 finder ikke anvendelse på aktieselskaber, anpartsselskaber og skattepligtige efter fondsbeskatningsloven. Stk. 1-4 finder ikke anvendelse på de i § 3 nævnte tilfælde eller i de tilfælde, hvor gevinst eller tab på konvertible obligationer medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige ind-

komst eller kursgevinstlovens § 6, stk. 3, eller § 7, stk. 7.

2. I § 5, *stk. 5*, ændres »Et selskabs tab ved afståelse af aktier kan« til: »For selskaber m.v. kan tab ved afståelse af aktier«, efter »selskab« indsættes: »m.v.« og »lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v.« ændres til: »fondsbeskatningslovens«.

§ 5, *stk. 1-4* - - -

*Stk. 5.* Et selskabs tab ved afståelse af aktier kan kun fradrages i det omfang, tabet overstiger udbyttet af de pågældende aktier, som selskabet har været fritaget for at medregne ved indkomstopgørelsen efter selskabsskattelovens § 13, stk. 1, nr. 2 og 3, og § 13, stk. 3, samt lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v. § 10.

## § 5

I lov om stempelafgift, jf. lovbekendtgørelse nr. 805 af 1. december 1986, som senest ændret ved § 4 i lov nr. 584 af 20. august 1990, indsættes efter § 53, *stk. 5, nr. 4*:

»5. forsikringsforeningers omdannelse til aktieselskaber, jf. § 14 d i lov om beskatning ved fusion af aktieselskaber m.v.«.

§ 53. Såfremt der i aktieselskaber, herunder kommanditaktieselskaber, eller i andre selskaber eller foreninger, hvor ingen af deltagerne eller medlemmerne hæfter personligt for selskabets eller foreningens forpligtelser, af deltagerne eller medlemmerne indskydes fast ejendom, stemples et herom oprettet dokument som overdragelse af ejendommen, jf. §§ 34-38. Dokumenter om indskud af andre formuegoder er stempelfri.

*Stk. 2-4* - - -

*Stk. 5.* Stempelfri er dokumenter som nævnt i stk. 1, når de oprettes i anledning af

1. sammenslutning mellem selskaber m.v., af den i stk. 1 og 4 nævnte art,
2. sammenslutning mellem fonde,
3. sammenslutning mellem fonde og selskaber m.v. af den i stk. 1 og 4 nævnte art,
4. realkreditinstitutters omdannelse, jf. kapitel 12 i realkreditloven.

## § 6

I lov om opkrævning af indkomst- og formueskat for personer m.v. (kildeskat), jf. lovbe-

kendtgørelse nr. 562 af 6. august 1990, ændres i § 65, stk. 4, »lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v.« til: »fondsbeskatningsloven«.

§ 65, stk. 1-3. ---

Stk. 4. Skatteministeren kan fastsætte regler om, at der ikke skal indeholdes udbytteskat i udbytte, som et moderselskab m.v. under de betingelser, der er anført i § 13, stk. 1, nr. 2, i selskabsskatteloven eller § 10 i lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v., modtager i udbytte af aktier eller andele i et datterselskab, eller som et selskab under de betingelser, der er anført i § 13, stk. 1, nr. 3, i selskabsskatteloven, modtager i udbytte af aktier samt i udbytte, som de i § 1, stk. 1, nr. 6, i selskabsskatteloven nævnte foreninger, legater og selvejende institutioner m.v. eller de i samme lovs § 3, stk. 1, omhandlede institutioner m.v., der er fritaget for skattepligt, modtager i udbytte af aktier eller andele i selskaber, der er hjemmehørende her i landet. Det samme gælder med hensyn til aktieudbytte, der ikke er undergivet nogen indkomstbeskatning, fordi det indgår i en opsparing i pensionsøjemed, som omhandlet i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, eller i en båndlagt kapital, hvor kapitalens afkast skal oplægges indtil et fastsat tidspunkt.

§ 7

I lov om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer og gæld (kursgevinstloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 627 af 29. september 1987, som senest ændret ved § 28 i lov nr. 386 af 13. juni 1990, foretages følgende ændringer:

1. I § 2 ændres »lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter« til: »fondsbeskatningsloven«.

§ 2. Skattepligtige efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1-3 og 5-6, og stk. 2, 1. pkt., samt § 2, stk. 1, litra a, eller efter lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter skal ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregne gevinst og tab på fordringer, som omfattes af § 1. Skattepligten er dog betinget af, at de driver virksomhed som pengeinstitut, forsikringselskab eller investeringsforening eller er omfattet af realkreditloven, lov om visse kreditinstitutter eller i øvrigt

udøver næring ved køb og salg af fordringer eller driver næringsvirksomhed ved finansiering.

2. I § 8 A, stk. 1, ændres »fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, litra a-c og litra g« til: »selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 b«.

§ 8 A. Uanset reglerne i § 2, § 5, stk. 4, og § 8 skal institutter, som omfattes af fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, litra a-c og litra g, og realkreditkieselskaber ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke medregne gevinst og tab på følgende fordringer og gæld:

- 1) lån, der udbetales i obligationer, og de herved udstedte obligationer,
- 2) indeksslån og indeksobligationer,
- 3) lån og obligationer, der er ydet henholdsvis udstedt efter § 17, stk. 1, 2. pkt., og § 20 i lov om realkreditinstitutter, jf. lovbekendtgørelse nr. 571 af 15. august 1989,
- 4) lån ydet til yngre jordbrugere af Dansk Landbrugs Realkreditfond, jf. lov nr. 150 af 17. april 1985, og kontantlån, som er eller bliver optaget til refinansiering af K-lån optaget i Dansk Landbrugs Realkreditfond, når det er en betingelse for K-lånet, at refinansiering skal finde sted som kontantlån.

§ 8

I lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 660 af 19. oktober 1989, som senest ændret ved § 27 i lov nr. 386 af 13. juni 1990, affattes § 5, stk. 4, nr. 8, således:

»8. institutter, der er skattepligtige efter reglerne i selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 b.«.

§ 5, stk. 1-3. ---

Stk. 4. Følgende selskaber m.v. fordeler renteudgifter og renteindtægter på den i stk. 5 nævnte måde:

1. selskaber omfattet af lov om visse selskabers aflæggelse af årsregnskab m.v.,
2. banker,
3. sparekasser,
4. selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter,
5. forsikringselskaber omfattet af lov om forsikringsvirksomhed,

6. investeringsforeninger, der er skattepligtige efter reglerne i selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 a,
7. fonde omfattet af lov om erhvervsdrivende fonde og
8. institutioner som nævnt i lov om beskat-

ning af fonde, visse foreninger og institutter m.v. § 1, nr. 4.

Tilsvarende gælder personer, der er hovedaktionærer eller hovedanpartshavere i selskaber som nævnt i 1. pkt., og som har mellemregning med disse.

*Stk. 5-8. ---*