

Til lovforslag nr. L 140. Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 29. marts 1995

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af selskabsskatteloven, fondsbeskatningsloven og aktieavancebeskatningsloven

(Sikkerhedsfonde)

Udvalget har behandlet lovforslaget i nogle møder og har herunder stillet spørgsmål til skatteministeren, som denne har besvaret skriftligt.

Endvidere har udvalget modtaget skriftlige henvendelser fra Assurandør-Societetet og Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, som skatteministeren skriftligt har kommenteret.

Der er af skatteministeren stillet ændringsforslag, hvorom der henvises til de ledsagende bemærkninger.

Herefter indstiller et *flertal* (udvalget med undtagelse af Venstres, Det Konservative Folkeparti og Fremskridtspartiets medlemmer af udvalget) lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Et mindretal inden for flertallet (Enhedslistens medlem af udvalget) støtter lovforslaget, men havde gerne set, at alle skattefrie henlæggelser til sikkerhedsfonde over en periode blev bragt til beskatning.

Et *mindretal* (Venstres, Det Konservative Folkeparti og Fremskridtspartiets medlemmer af udvalget) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling. Mindretallet vil stemme imod de stillede ændringsforslag.

Mindretallet udtaler, at det under udvalgsarbejdet er blevet klart, at lovforslagets væsentligste konsekvens vil være, at omstrukture-

ringer inden for forsikringsbranchen vil blive vanskeliggjort.

Det er uheldigt. Som følge af EU's indre marked bliver forsikringsbranchen netop i disse år mødt med stadig stigende international konkurrence. Fleksibilitet i branchen har stor betydning for konkurrenceevnen. Omstruktureringer inden for branchen kan i denne situation medvirke til en forbedret dansk konkurrenceposition.

Det er afgørende for mindretallet, at man ikke via ændringer i skattelovgivningen reducerer danske forsikringssekskabers muligheder for at tilpasse sig og imødekomme den skærpede internationale konkurrence.

Ændringsforslag

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af V, KF og FP):

Til titlen

1) Titlen affattes således:

»Forslag

til

Lov om ændring af selskabsskatteloven og fusionsskatteloven (Sikkerhedsfonde)«.

Til § 1

2) *Nr. 1-5* udgår, og i stedet indsættes:

»Efter § 13 B indsættes som ny paragraf:

»§ 13 C. Sikkerhedsfondshenlæggelser, der er foretaget i indkomstårene 1959-1989 med virkning for opgørelsen af den skattepligtige indkomst, og som pr. 31. december 1994 endnu ikke er anvendt, medregnes ved opgørelsen af forsikringsselskabets skattepligtige indkomst efter reglerne i 2.-5. pkt. For hver 10 procentpoint forsikringsselskabets forsikringsmæssige hensættelser for egen regning, bortset fra bonusudjævningshensættelser, ultimo indkomståret er nedbragt i forhold til de forsikringsmæssige hensættelser for egen regning, bortset fra bonusudjævningshensættelser, pr. 31. december 1994, medregnes 10 procent af sikkerhedsfondshenlæggelsen pr. 31. december 1994 ved opgørelsen af selskabets skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår. Nedbringes sikkerhedsfondshenlæggelsen helt eller delvis, herunder ved overdragelse, medregnes et tilsvarende beløb ved opgørelsen af selskabets skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår. Sikkerhedsfondshenlæggelser, der er medregnet ved indkomstopgørelsen i medfør af 3. pkt., kan fradrages ved opgørelsen af sikkerhedsfondshenlæggelser, der for det pågældende eller senere indkomstår skal medregnes ved indkomstopgørelsen i medfør af 2. pkt. Sikkerhedsfondshenlæggelser, der ikke er medregnet ved indkomstopgørelsen i medfør af 2. og 3. pkt., medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori selskabet ophører med at drive forsikringsvirksomhed.

Stk. 2. Ved overdragelse af forsikringer, som den 31. december 1994 var omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, og som ikke er blevet aktuelle inden den 31. december 1995, fra et skadesforsikringsselskab til et livsforsikringsselskab, finder stk. 1, 3. pkt., ikke anvendelse på en samtidig overdragelse af sikkerhedsfondshenlæggelser til livsforsikringsselskabets sikkerhedsfond. Dette gælder dog højst overdragelse af sikkerhedsfondshenlæggelser svarende til den del af skadesforsikringsselskabets sikkerhedsfondshenlæggelser pr. 31. december 1994, der svarer til forholdet mellem de overførte forsikringer og alle forsikringer i skadesforsikringsselskabet pr. 31. december 1994. Ved overdragelse til et livsforsikringsselskab er det endvidere en betingelse, at det modtagende livsforsikringsselskabs sikker-

hedsfondshenlæggelser og hensættelser som nævnt i stk. 1 pr. 31. december 1994 forøges med de til de overførte forsikringer svarende henlæggelser og hensættelser. Ved anvendelse af stk. 1 på det modtagende selskab betragtes de forøgede henlæggelser til sikkerhedsfond som ubeskattede henlæggelser.

Stk. 3. Såfremt der i forbindelse med en overdragelse af de i stk. 2 nævnte forsikringer ikke sker en samtidig overdragelse af alle de sikkerhedsfondshenlæggelser, der kan overdrages skattefrit efter samme stykke, skal skadesforsikringsselskabet medregne den ikke overdragne del af disse henlæggelser i sin skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvor forsikringerne overdrages.«

Til § 2

3) Paragraffen udgår.

Til § 3

4) Paragraffen udgår.

Ny paragraf

5) Efter § 3 indsættes som ny paragraf:

»§ 01

I lov om fusion, spaltning og tilførsel af aktiver m.v. (fusionsskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 719 af 1. august 1994, som ændret ved § 3 i lov nr. 1090 af 21. december 1994, foretages følgende ændringer:

1. I § 15 b, stk. 1, udgår 3. pkt., og i stedet indsættes som nye punktnummer:

»Et modtagende selskab kan alene overtage den del af det indskydende selskabs skattemæssige afskrivninger, nedskrivninger og henlæggelser, der vedrører de overtagne aktiver. Sikkerhedsfondshenlæggelser som omhandlet i selskabsskattelovens § 13 C, stk. 1, fordeles som udgangspunkt efter forholdet mellem de overførte forsikringer og den samlede forsikringsbestand på spaltningstidspunktet. Ligningsrådet kan fastsætte en anden fordeling.«

2. I § 15 b, stk. 2, udgår 3. pkt., og i stedet indsættes som nye punktnummer:

»Et modtagende selskab kan alene overtage den del af det indskydende selskabs skatte-

mæssige afskrivninger, nedskrivninger og henlæggelser, der vedrører de overtagne aktiver. Sikkerhedsfondshenlæggelser som omhandlet i selskabsskattelovens § 13 C, stk. 1, fordeles som udgangspunkt efter forholdet mellem de overførte forsikringer og den samlede forsikringsbestand på spaltningstidspunktet. Ligningsrådet kan fastsætte en anden fordeling.«

3. I § 15 d, stk. 2, udgår 3. pkt., og i stedet indsættes som nye punkttummer:

»Det modtagende selskab kan alene overtage den del af det indskydende selskabs skattemæssige afskrivninger, nedskrivninger og henlæggelser, der vedrører den eller de tilførte virksomhedsgrene. Sikkerhedsfondshenlæggelser som omhandlet i selskabsskattelovens § 13 C, stk. 1, fordeles som udgangspunkt efter forholdet mellem de overførte forsikringer og den samlede forsikringsbestand på tilførselstidspunktet. Ligningsrådet kan fastsætte en anden fordeling.«

4. I § 15 d, stk. 3, udgår 3. pkt., og i stedet indsættes som nye punkttummer:

»Det modtagende selskab kan alene overtage den del af det indskydende selskabs skattemæssige afskrivninger, nedskrivninger og henlæggelser, der vedrører den eller de tilførte virksomhedsgrene. Sikkerhedsfondshenlæggelser som omhandlet i selskabsskattelovens § 13 C, stk. 1, fordeles som udgangspunkt efter forholdet mellem de overførte forsikringer og den samlede forsikringsbestand på tilførselstidspunktet. Ligningsrådet kan fastsætte en anden fordeling.«

Bemærkninger

Til nr. 1

Ændringsforslaget er en følge af, at der med den nu foreslåede affattelse af lovforslaget alene ændres i selskabsskatteloven og fusions-skatteloven.

Til nr. 2

Ændringsforslaget er til dels af redaktionel karakter. Det foreslås, at den i lovforslaget under nr. 1 foreslåede nye bestemmelse i § 13, stk. 3, i selskabsskatteloven udgår. I stedet indsæt-

tes en bestemmelse med samme indhold som stk. 1 i en ny § 13 C i selskabsskatteloven.

Som følge heraf udgår de i lovforslaget under nr. 2-5 foreslåede konsekvensændringer.

Ændringsforslaget skal derudover ses i lyset af de ved lov nr. 1122 af 21. december 1994 foretagne ændringer af pensionsbeskatningsloven.

Efter disse ændringer i pensionsbeskatningsloven ophæves fradragsretten for invalideforsikringer med løbende udbetalinger, der er oprettet i et skadesforsikringsselskab. I nogle tilfælde sker det med virkning fra 1. januar 1995. I andre tilfælde er der dog en overgangsordning frem til 1. januar 1996.

I nogle tilfælde vil ændringen af pensionsbeskatningsloven betyde, at invalideforsikringsordninger med løbende udbetalinger, der allerede er oprettet i et skadesforsikringsselskab, vil blive flyttet.

Ændringsforslaget tager sigte på at undgå, at flytning til et livsforsikringsselskab udløser beskatning af sikkerhedsfondshenlæggelser efter den ved lovforslaget foreslåede nye § 13, stk. 3, i selskabsskatteloven (efter ændringsforslaget § 13 C, stk. 1, i selskabsskatteloven).

Det er imidlertid efter ændringsforslaget en betingelse for at undgå beskatning, at der følger en forholdsmæssig andel af sikkerhedsfondshenlæggelsen med. Fradragsretten for sikkerhedsfondshenlæggelserne i sin tid hang sammen med et ønske om, at sikkerhedsfonden blev brugt til at betrygge hensættelserne til de forsikrede. Ved at stille denne betingelse undgås endvidere, at det overdragende selskab efter overdragelsen af forsikringerne vil have en uforholdsmæssig stor sikkerhedsfondshenlæggelse, som ikke beskattes. I det omfang der ikke sker overdragelse, beskattes de pågældende sikkerhedsfondshenlæggelser.

Ved overdragelse til et livsforsikringsselskab foreskriver ændringsforslaget, at en forholdsmæssig del af det overdragende selskabs sikkerhedsfondshenlæggelser, hvis de ikke skal beskattes efter stk. 1, skal overføres til sikkerhedsfonde i det modtagende selskab, hvor de behandles som ubeskattede henlæggelser til sikkerhedsfonde, der var til stede den 31. december 1994. De til den overdragne forsikringsbestand svarende forsikringsmæssige hensættelser pr. 31. december 1994, som ikke medregnes til det overdragende selskabs hen-

sættelser, medregnes i stedet til det modtagne selskabs hensættelser.

De anførte krav er udtryk for, at beskatning kun bør kunne undgås, hvis modtageren indtræder i overdragerens skattemæssige stilling.

Til nr. 3 og 4

Lovforslagets §§ 2 og 3 indeholder konsekvensændringer som følge af lovforslagets § 1, nr. 1. Ændringerne udgår som konsekvens af den under nr. 2 foreslåede ændring af § 1.

Til nr. 5

Der har været rejst tvivl om, hvorledes sikkerhedsfondshenlæggelserne skal fordeles i tilfælde af spaltning og tilførsel af aktiver.

Det foreslås derfor, at reglerne i fusionskatteovens § 15 b, stk. 1 og 2, der vedrører spaltning, og § 15 d, stk. 2 og 3, der vedrører tilførsel af aktiver, præciseres.

Efter de gældende regler kan et modtagende selskab alene overtage den del af det indskydende selskabs skattemæssige afskrivninger og nedskrivninger, der vedrører de overtagne aktiver/den eller de tilførte virksomhedsgrene.

Efter ændringsforslaget kan et modtagende selskab alene overtage den del af et indskydende selskabs skattemæssige afskrivninger, nedskrivninger og henlæggelser, der vedrører de overtagne aktiver/den eller de tilførte virksomhedsgrene.

Det bestemmes endvidere, at sikkerhedsfondshenlæggelser, der er foretaget i indkomstårene 1959-1989 med virkning for den skattepligtige indkomst, som udgangspunkt fordeles efter forholdet mellem de overførte forsikringer og den samlede forsikringsbestand på spaltningstidspunktet/tilførselstidspunktet. Det vil ved spaltning sige, at fordeles den aktuelle forsikringsbestand med 70 pct. til forsikringsselskab A og 30 pct. til forsikringsselskab B, så er det udgangspunktet, at de aktuelle sikkerhedsfondshenlæggelser også fordeles med 70 pct. til forsikringsselskab A og 30 pct. til forsikringsselskab B. Overdrages ved en tilførsel af aktiver 50 pct. af forsikringsselskab C's forsikringsbestand til forsikringsselskab D, er det udgangspunktet, at der også skal overdrages 50 pct. af forsikringsselskab C's sikker-

hedsfondshenlæggelser til forsikringsselskab D.

Denne fordeling af sikkerhedsfondshenlæggelserne kan imidlertid give anledning til en skæv fordeling i de tilfælde, hvor forholdet mellem forsikringsbestanden på spaltningstidspunktet/tilførselstidspunktet og forsikringsbestanden pr. 31. december 1994 ikke er den samme som forholdet mellem sikkerhedsfondshenlæggelsen på spaltningstidspunktet/tilførselstidspunktet og sikkerhedsfondshenlæggelsen pr. 31. december 1994. Det bestemmes derfor, at Ligningsrådet kan fastsætte en anden fordeling.

Eksempel. Et forsikringsselskab har pr. 31. december 1994 en forsikringsbestand på 1.000 og en sikkerhedsfondshenlæggelse på 500. På et tidspunkt, hvor den aktuelle forsikringsbestand er på 650 og sikkerhedsfondshenlæggelserne er på 350, overføres ved tilførsel af aktiver 50 pct. af den aktuelle forsikringsbestand eller 325 (svarende til 32,5 pct af forsikringsbestanden pr. 31. december 1994).

I eksemplet svarer forsikringsbestanden forud for tilførslen til 65 pct. af forsikringsbestanden pr. 31. december 1994. Sikkerhedsfondshenlæggelsen forud for tilførslen svarer til 70 pct. af sikkerhedsfondshenlæggelsen pr. 31. december 1994. I medfør af 10 pct.-reglen skete der beskatning af en del af sikkerhedsfondshenlæggelsen pr. 31. december 1994, da forsikringsbestanden var nedbragt til 70 pct. af forsikringsbestanden pr. 31. december 1994. Der er således forud for tilførslen sket et fald i forsikringsbestanden svarende til 5 pct. (70-65) af forsikringsbestanden pr. 31. december 1994, uden at der er sket tilsvarende fald i sikkerhedsfondshenlæggelserne.

Hvis faldet i forsikringsbestanden forud for tilførslen vedrører den del af virksomheden, som det indskydende selskab beholder, skal der i dette tilfælde overføres 32,5 pct. af sikkerhedsfondshenlæggelsen pr. 31. december 1994 eller 162,5 til det modtagende selskab.

Hvis faldet i forsikringsbestanden forud for tilførslen helt eller delvis vedrører den del af virksomheden, som det modtagende selskab overtager, og dette selskab succederer i beskatningen i medfør af selskabsskatteovens § 13 C, stk. 1, skal en tilsvarende del af sikkerhedsfondshenlæggelsen overføres til det modtagende selskab.

Jacob Buksti (S) nfm. Pia Gjellerup (S) Klaus Hækkerup (S) Lis Greibe (S)

Per Kaalund (S) Jes Lunde (SF) Elisabeth Arnold (RV) Frank Aaen (EL)

Sonja Albrink (CD) Peter Brixtofte (V) Svend Aage Jensby (V) Charlotte Antonsen (V)

Jens Løgstrup Madsen (V) Flemming Hansen (KF) fmd. Gitte Seeberg (KF)

Brian Mikkelsen (KF) Kristian Thulesen Dahl (FP)

Til lovforslag nr. L 140. Ændringsforslag stillet den 31. marts 1995 uden for betænkningen

Ændringsforslag

til 2. behandling af

Forslag til lov om ændring af selskabsskatteoven, fondsbeskatningsloven og aktieavancebeskatningsloven

(Sikkerhedsfonde)

Af skatteministeren:

Bemærkninger

Til nr. 6

Til § 4

Der er tale om en konsekvensændring som følge af den under ændringsforslag nr. 2 foreslåede ændring af § 1.

6) I stk. 2 ændres »§ 13, stk. 3,« til: »§ 13 C«.