

Lovforslag nr. L 98. Fremsat den 2. juni 1998 af skatteministeren (Ole Stavad)

Forslag

til

Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, realrenteafgiftsloven, fondsbeskatningsloven, kildeskatteloven og skattekontrolloven

(Filialer af EU-forsikringsselskaber og -pengeinstitutter, symmetri i pensionsbeskatningen, afgift af aktieafkast og afskaffelse af kvoteordningen)

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (Pensionsbeskatningsloven), jf. lovbestemt gørelse nr. 776 af 22. august 1996, som ændret ved § 14 i lov nr. 1219 af 27. december 1996, § 13 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997, § 29 i lov nr. 1098 af 29. december 1997 og § 9 i lov nr. 277 af 13. maj 1998, foretages følgende ændringer:

1. § 4, stk. 1, affattes således:

»Forsikringer som nævnt i § 2, nr. 4, skal være oprettet i livsforsikringsselskaber, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet, eller i livsforsikringsselskaber, som efter koncession i et land inden for De Europæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem en filial, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 211. Livsforsikringsselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, skal foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til sikring af de her i landet tegnede forsikringer.«.

2. § 8, nr. 1, 1. pkt., ophæves, og i stedet indsættes:

»Policen skal være oprettet i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed, eller i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, som efter koncession i et land inden for De Europæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem en filial, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 211. Livs- eller pensionsforsikringsselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, skal foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til sikring af de her i landet tegnede forsikringer.«.

3. § 10, stk. 1, nr. 1, 1. pkt., ophæves, og i stedet indsættes:

»Policen skal være oprettet i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed, eller i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, som efter koncession i et

land inden for De Europæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem en filial, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 211. Livs- eller pensionsforsikringsselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, skal foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til sikring af de her i landet tegnede forsikringer.«.

4. § 50 ophæves.

5. *Afsnit II A* affattes således:

»Afsnit II A

Indkomstskattepligtige pensionsordninger, forsikringer m.v.

§ 53 A. Reglerne i stk. 2-5 gælder for

1. livsforsikring, der ikke omfattes af kapitel 1,
2. livsforsikring, der opfylder betingelserne i kapitel 1, men hvor forsikringsen ejer ved ordningens oprettelse har givet afkald på beskatning efter reglerne i afsnit I,
3. pensionskasseordning, der ikke omfattes af kapitel 1,
4. pensionskasseordning, der opfylder betingelserne i kapitel 1, men hvor den pensionsberettigede ved ordningens oprettelse har givet afkald på beskatning efter reglerne i afsnit I, og
5. syge- og ulykkesforsikring, der ejes af den forsikrede.

Stk. 2. Præmier eller bidrag til pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 kan ikke fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes præmier eller bidrag, der er indbetalt af arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver.

Stk. 3. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes afkastet af livsforsikrings- og pensionsordninger som nævnt i stk. 1. Indkomstskattepligten påhviler ejeren, den pensionsberettigede eller den eller dem, der efter ejers eller den første pensionsberettigedes død er berettiget til udbetalinger af eller fra ordningen. Afkastet opgøres som forskellen mellem på den ene side ordningens kapitaliserede værdi ved

indkomstårets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side ordningens kapitaliserede værdi ved indkomstårets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb. Er der efter 2. pkt. flere berettigede, fordeles det efter 3. pkt. opgjorte afkast efter forholdet mellem den kapitaliserede værdi af de pågældendes respektive dele af ordningen. Et negativ afkast af en ordning kan kun modregnes i det pågældende indkomstårs og de følgende 5 indkomstårs positive afkast af samme ordning. Et negativt afkast kan kun fremføres til et senere indkomstår, hvis det ikke kan rummes i positivt afkast i et tidligere indkomstår.

Stk. 4. Syge- og ulykkesforsikringer som nævnt i stk. 1, nr. 5, er undtaget fra beskatningen efter stk. 3. Det samme gælder livsforsikringer, der alene kan komme til udbetaling i tilfælde af den forsikredes død eller invaliditet inden forsikringens aftalte udløbstidspunkt, såfremt det aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år.

Stk. 5. Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

§ 53 B. Uanset § 53 A gælder reglerne i stk. 4-6 for livsforsikringer som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 1, pensionskasseordninger som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 3, og syge- og ulykkesforsikringer som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 5, hvis betingelserne i stk. 2 og 3 er opfyldt.

Stk. 2. Pensionsordningen m.v. som nævnt i stk. 1 skal være oprettet, mens forsikringstageren eller den pensionsberettigede ikke var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller mens den pågældende var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst var hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland.

Stk. 3. Samtlige indbetalinger til pensionsordningen m.v. som nævnt i stk. 1, som er foretaget i den periode, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede ikke var skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, skal være fradraget i positiv skattepligtig indkomst i overensstemmelse med skattelovgivning i den stat, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede var skattepligtig respektive hjemmehørende på indbetalingstidspunktet, eller skal være

foretaget af en arbejdsgiver, således at indbetalingerne i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede var skattepligtig respektive hjemmehørende på indbetalingstidspunktet, ikke er medregnet ved opgørelsen af den pågældendes skattepligtige indkomst. Endvidere skal udbetalingen være omfattet af en dobbeltbeskatningsoverenskomst, der tillægger Danmark retten til at beskatte udbetalingen.

Stk. 4. For præmier og bidrag til pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 gælder § 53 A, stk. 2.

Stk. 5. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses fra afkast af pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1, herunder renter og bonustilskrivninger.

Stk. 6. Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Dog pålægges sumudbetalinger en afgift på 40 pct., hvis betingelserne i § 25 er opfyldt. Udbetalingerne medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst eller i afgiftsgrundlaget, i det omfang de modsvares af indbetalinger, som forsikringstageren eller den pensionsberettigede har foretaget i perioden efter, at vedkommende blev skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. stk. 4 og § 53 A, stk. 2.«

§ 2

I lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 726 af 4. september 1995, som ændret ved § 6 i lov nr. 399 af 22. maj 1996, § 16 i lov nr. 1219 af 27. december 1996, § 9 i lov nr. 382 af 10. juni 1997 og § 4 i lov nr. 440 af 10. juni 1997, foretages følgende ændringer:

1. *Lovens titel* affattes således:

»Lov om en realrenteafgift af visse obligationer m.v. og en afgift af aktieafkast i pensionsforhold (realrenteafgiftsloven)«.

2. Før § 1 indsættes:

»Kapitel 1

Realrenteafgift

3. § 2, *stk. 1, nr. 1 og 2*, affattes således:

- »1) livsforsikringselskaber, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet, og livsforsikringselskaber, som efter koncession i et land inden for De Europæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem en filial, jf. § 211 i lov om forsikringsvirksomhed,
- 2) forsikringselskaber, der har hjemsted her i landet eller udøver forsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive forsikringsvirksomhed her i landet, og forsikringselskaber, som efter koncession i et land inden for De Europæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, udøver virksomhed her i landet gennem en filial, jf. § 211 i lov om forsikringsvirksomhed, i det omfang de nævnte forsikringselskaber har en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret livsforsikringselskab,«.

4. I § 2, *stk. 1, nr. 8*, ændres »§ 12 og« til: »§ 12,«.

5. I § 2, *stk. 1, nr. 9*, ændres »§ 7, stk. 1, sidste punktum.« til: »§ 7, stk. 1, sidste punktum, og«.

6. I § 2, *stk. 1*, indsættes som nr. 10:

- »10) pengeinstitutter, der er hjemmehørende her i landet eller udøver pengeinstitutvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet, og kreditinstitutter, der efter tilladelse i et andet land inden for De Europæiske Fællesskaber udøver pengeinstitutvirksomhed her i landet gennem en filial, jf. lov om banker og sparekasser m.v. § 6 a, stk. 1-4, samt andre institutioner, der har opnået

godkendelse efter pensionsbeskatningslovens §§ 11 A og 12, i det omfang pengeinstituttet m.v. udbyder puljeindlån omfattet af § 3, stk. 2, eller § 11a, stk. 1, nr. 3.«.

7. I § 2, stk. 2, ændres »Afgiftspligten påhviler endvidere indehaverne af følgende konti her i landet:« til: »Afgiftspligten påhviler endvidere indehavere af følgende konti her i landet, for så vidt disse ikke er omfattet af § 3, stk. 2, eller § 12, stk. 1, nr. 3;«.

8. § 2, stk. 2, nr. 3, affattes således:

»3) selvpensioneringskonti efter pensionsbeskatningslovens § 51 og lignende skattebe-
gunstigede selvpensioneringskonti, der er oprettet før den 2. juni 1998,«.

9. I § 3, stk. 1, nr. 4, ændres »afgiftspligtigt afkast« til: »afkast, der er afgiftspligtigt efter reglerne i dette kapitel«.

10. I § 3, stk. 1, nr. 5, ændres »jf. dog stk. 3, nr. 9 og 10« til: »jf. dog stk. 3, nr. 9-11a«.

11. I § 3, stk. 2, ændres »§§ 3 a, 3 d og 3 f,« ændres til: »§§ 3 a og 3 d.«

12. I § 3, stk. 3, nr. 7, ændres »en afgiftsfri del« til: »en efter reglerne i dette kapitel afgiftsfri del«.

13. I § 3, stk. 3, nr. 8, ændres »afgiftsfrit afkast« til: »afkast, der er afgiftsfrit efter reglerne i dette kapitel«.

14. I § 3, stk. 3, indsættes efter nr. 11 som nyt nummer:

»11 a) formueafkast af fast ejendom, hvis den realrenteafgiftspligtige før den 2. juni 1998 skriftligt har forpligtet sig til erhvervelsen, formueafkast af ombygnings- og forbedringsudgifter vedrørende disse ejendomme, formueafkast af bygninger opført af den realrenteafgiftspligtige, hvis skriftlig aftale om byggeriet er indgået før den 2. juni 1998, samt ombygnings- og forbedringsudgifter vedrørende disse bygninger, alt for så vidt betingelserne i § 3 b for realrenteafgiftsfrihed er opfyldt ved udgangen af afgiftsåret 1998.«.

15. § 3, stk. 3, nr. 13, affattes således:

»13) valutakursgevinster og -tab vedrørende afkast, der er afgiftsfrit efter reglerne i dette kapitel.«.

16. I § 3 indsættes som stk. 4:

»Stk. 4. Livsforsikringsselskaber og forsikringsselskaber som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, skal foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til sikring af de i her i landet tegnede forsikringer. Afgiftsgrundlaget omfatter formueafkastet af de nævnte aktiver opgjort efter reglerne i denne lov.«.

17. I § 3 a indsættes som stk. 3:

»Stk. 3. Hvis et selskab har indgået en aftale om skattesats eller beskatningsgrundlag med skattemyndighederne i den stat, hvor selskabet er hjemmehørende, herunder efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst, eller hvis skattereglerne i den pågældende stat er indrettet efter, hvor ejerne af kapitalandele i selskabet er hjemmehørende, anses betingelserne i stk. 1, nr. 2, og stk. 2, nr. 2, for opfyldte.«.

18. I § 3 c indsættes som stk. 7:

»Stk. 7. Der beregnes ikke kvote for afgiftsåret 1999 og senere år.«.

19. I § 3 e, stk. 1 og 2, indsættes efter »Den resterende del er afgiftsfri:« »efter reglerne i dette kapitel«.

20. I § 3 f, stk. 1, 1. pkt., ændres »koncernforbundne« til: »efter selskabsskatteovens § 31 sambeskattede«.

21. § 3 f, stk. 1, 5. pkt., affattes således:

»Afkastet medregnes hos den afgiftspligtige.«.

22. I § 3 f, stk. 2-5, ændres fire steder »koncernforbundne« til: »sambeskattede«.

23. I § 3 f, stk. 5, ophæves 2. pkt., og 3. pkt., der bliver 2. pkt., affattes således:

»Den omfatter heller ikke udviklingsselskaber omfattet af lov om statsgaranti til udviklingsvirksomhed.«.

24. § 3 f, stk. 6, ophæves.

Stk. 7-12 bliver herefter stk. 6-11.

25. § 3 f, stk. 7, der bliver stk. 6, affattes således:

»Stk. 6. Afkastet opgjort efter stk. 1-4 udskilles i et særligt afgiftsgrundlag.«

26. I § 3 f, stk. 8 og 9, der bliver stk. 7 og 8, ændres »stk. 7« til: »stk. 6«.

27. I § 3 f, stk. 9, der bliver stk. 8, ændres »Hvis den realrenteafgiftspligtige og det koncernforbundne selskab er sambeskattede og det koncernforbundne datterselskabs skat« til: »Hvis det sambeskattede datterselskabs skat«.

28. I § 4, stk. 5, ændres »§§ 3 a og 3 f« til: »§ 3 a«.**29. § 4 e, 3. pkt., affattes således:**

»Udnyttet tab fra kontrakten kan fradrages i afgiftsårets og de følgende 5 afgiftsårs nettogevinster på alle kontrakter baseret på enten aktieindeks, de i § 3, stk. 3, nr. 3 eller 7, nævnte værdipapirer eller konvertible obligationer, der indeholder ret eller pligt til at afstå eller erhverve samme aktiv som den tabsgivende kontrakt.«

30. § 5, stk. 2, ophæves, og i stedet indsættes:

»Stk. 2. Ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget medregnes valutakursgevinst og -tab vedrørende gæld i fremmed valuta.

Stk. 3. Hvis en fordring stiftes på sådanne vilkår, at fordringens værdi på tidspunktet for skyldnerens påtagelse af forpligtelsen, ved stiftelsen eller overtagelsen af skylden overstiger det beløb, som skyldneren skal indfri, skal skyldneren ved stiftelsen henholdsvis overtagelsen medregne denne gevinst ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget. Den afgiftspligtige gevinst opgøres som forskellen mellem fordringens værdi på stiftelses- henholdsvis overtagelsestidspunktet og det beløb, som skyldneren skal indfri.

Stk. 4. Hvis en fordring stiftes på sådanne vilkår, at fordringen forrentes med en pålydende rente, der har varierende sats i adskilte perioder i fordringens løbetid, skal gevinst, som ikke er afgiftspligtig efter stk. 3, og som en skyldner realiserer ved frigørelse af forpligtelsen ifølge en sådan fordring, medregnes ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget.

Stk. 5. Kursgevinster og -tab vedrørende gæld, som ikke er omfattet af stk. 2-4, indgår ikke i afgiftsgrundlaget.«

31. § 5 A affattes således:

»§ 5 a. Afgiftspligtige som nævnt i § 2, stk. 1, er ikke afgiftspligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til forsikringer eller pensionskasseordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 53 A eller 53 B. Afgiftsgrundlaget nedsættes med den procentdel, der svarer til forholdet mellem livsforsikringshensættelserne henholdsvis pensionshensættelserne til de pågældende livsforsikringer og pensionsordninger og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af den udgiftsførte afgift af årets afkast.

Stk. 2. Ved beregningen af nedsættelsen efter stk. 1 ses der ved fastsættelsen af afgiftsgrundlaget og livsforsikringshensættelserne henholdsvis pensionshensættelserne bort fra den del, der vedrører opsparring i investeringsfonde. Er forsikringer eller pensionskasseordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 53 A eller 53 B tilknyttet investeringsfonde, forhøjes nedsættelsen efter stk. 1 med disse forsikringstageres eller pensionsopspareres andele af hele afgiftsgrundlaget for hver af de pågældende investeringsfonde.

Stk. 3. Den nedsættelse af afgiftsgrundlaget, der opnås i medfør af stk. 1 og 2, fragår i afgiftsgrundlaget inden nedsættelse efter § 6. Ved beregningen af nedsættelse efter § 6 fragår nedsættelsen efter stk. 1 og 2 i det afgiftspligtige afkast efter reglerne i dette kapitel og lægges til det afgiftsfrie afkast efter reglerne i dette kapitel.«

32. § 8, stk. 2, 1. pkt., ophæves, og i stedet indsættes:

»De i stk. 1 nævnte hensættelser opgøres ved udgangen af afgiftsåret. Ved samtlige passiver forstås passiver ifølge årsregnskabet med tillæg af den udgiftsførte afgift af årets afkast.«

33. § 8 a, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Den fortsættende institution indtræder (succederer) i den overdragende institutions afgiftsmæssige stilling, såfremt den første endelige afgiftsopgørelse for det første afgiftsår, der påvirkes af successionen, er udformet under denne forudsætning.«

34. § 8 a, stk. 4, affattes således:

»Stk. 4. Sammen med den første endelige afgiftsopgørelse for det første afgiftsår, der berøres af successionen, indsendes til den centrale told- og skatteforvaltning genpart af de dokumenter, der er udarbejdet i forbindelse med overdragelsen.«

35. § 8 a, stk. 5, ophæves.

36. § 9 affattes således:

»§ 9. Såfremt den afgiftspligtige del af afgiftsgrundlaget eller det særskilte afgiftsgrundlag efter § 10 a, stk. 1, eventuelt nedsat efter § 8, bliver negativt, beregnes en negativ afgift med den efter § 10, stk. 1, henholdsvis § 10 a, stk. 2, opgjorte sats. Den negative afgift kan fradrages i afgift efter dette kapitel og afgift efter kapitel 2 for det pågældende afgiftsår eller de nærmest efterfølgende fem afgiftsår. Fradrag skal ske i det tidligst mulige afgiftsår.«

37. I § 10 a, stk. 2, indsættes som 3. pkt.:

»Satsen udgør dog altid mindst 10 pct.«

38. Efter § 11 indsættes:

»Kapitel 2

Afgift af aktieafkast m.v.

§ 11a. Af de i § 2 nævnte livsforsikringselskaber, pensionskasser og pensionsfonde samt opsparings- og pensionsordninger betales afgift til staten på 10 pct. af følgende former for formueafkast:

- 1) Afgiftsårets formueafkast som nævnt i § 3, stk. 3, nr. 3-6, af aktier, anpartar, andelsbeviser og konvertible obligationer, i det omfang der ikke er realrenteafgiftspligt efter reglerne i kapitel 1.
- 2) Afgiftsårets afkast af investeringsbeviser, i det omfang der ikke er realrenteafgiftspligt efter reglerne i kapitel 1.
- 3) Afgiftsårets renter af kontantkonti efter § 2, stk. 2, nr. 1 og 2, der tilskrives på grundlag af afkastet af værdipapirer, som er udskilt fra pengeinstituttets øvrige værdipapirer, i det omfang disse renter modsvarer afkast, for hvilket der ikke er realrenteafgiftspligt efter reglerne i kapitel 1.
- 4) Valutakursgevinst og -tab vedrørende afkast,

der er afgiftspligtigt efter reglerne i dette kapitel.

Stk. 2. § 3 d finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 3. Afgiftspligtige som nævnt i § 2, stk. 1, er ikke afgiftspligtige af den del af aktieafkastet, der kan henføres til forsikringer eller pensionskasseordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 53 A eller 53 B eller til forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandsforsikringer. Afkastet nedsættes med den procentdel, der svarer til forholdet mellem livsforsikringshensættelserne henholdsvis pensionshensættelserne til de pågældende livsforsikringer og pensionsordninger og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af den udgiftsførte afgift af årets afkast. § 5 a, stk. 2, finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 4. I de tilfælde, hvor en realrenteafgiftspligtig institution, jf. § 2, stk. 1, indtræder i den overdragende institutions realrenteafgiftsmæssige status efter § 8 a, indtræder den også i den overdragende institutions status vedrørende afgift af aktieafkast.

Stk. 5. Såfremt den afgiftspligtige del af afgiftsgrundlaget efter stk. 1 bliver negativt, beregnes en negativ afgift med den i stk. 1 angivne procentsats. Den negative afgift kan fradrages i afgift for det pågældende afgiftsår efter kapitel 1 eller for de nærmest efterfølgende fem afgiftsår efter dette kapitel og kapitel 1. Fradrag skal ske i det tidligst mulige afgiftsår.

Stk. 6. Skat betalt til fremmed stat, Grønland eller Færøerne kan fradrages i afgift efter stk. 1 efter reglerne i ligningslovens § 33, stk. 1 og 2.«

39. Før § 12 indsættes:

»Kapitel 3

Opgørelse, opkrævning m.v.«

40. § 12, 1. pkt., ophæves, og i stedet indsættes:

»Afgiftspligtige som nævnt i § 2, stk. 1, indgiver senest den 15. december i afgiftsåret en opgørelse over det forventede afgiftsgrundlag og den afgiftspligtige del heraf samt afgiften. Realrenteafgift og afgift af aktieafkast opgøres hver for sig.«

41. I § 12, 3. pkt., der herefter bliver 4. pkt., ændres »afgiftssatsen« til: »realrenteafgiftssatsen«.

42. I § 14, stk. 1, 1. pkt., ændres »De afgiftspligtige efter § 2, stk. 1,« til: »Afgiftspligtige som nævnt i § 2, stk. 1,«.

43. I § 14, stk. 1, 5. pkt., § 16, stk. 4, 2. pkt., § 18, stk. 6, 2. pkt., og § 19, stk. 1, 2. pkt., ændres »afgiftssatsen« til: »realrenteafgiftssatsen«.

44. I § 16, stk. 2, 1. pkt., ændres »Når afgiftspligten for de i § 2, stk. 1, nævnte afgiftspligtige opfører« til: »Når afgiftspligten ophører for afgiftspligtige som nævnt i § 2, stk. 1.«.

45. I § 16, stk. 3, ændres tre steder »afgiftsgrundlaget« til: »realrenteafgiftsgrundlaget«.

46. I § 16, stk. 3, indsættes som 4. pkt.:

»Ved ophævelse efter stk. 1 eller ved ordningens ophør efter stk. 2 udbetales til ordningen eller institutionen et beløb, der opgøres som uudnyttet underskud fra de seneste fem år efter kapitel 1 ganget med årets realrenteafgiftsprocent, henholdsvis uudnyttet underskud fra de seneste fem år efter kapitel 2 ganget med afgiftssatsen efter § 11a.«.

47. I § 20, stk. 1 og 3, ændres fem steder »afgiftspligtige efter § 2, stk. 1,« til: »afgiftspligtige som nævnt i § 2, stk. 1,«.

§ 3

I lov om beskatning af fonde og visse foreninger (Fondsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 813 af 26. oktober 1997, som ændret ved § 3 i lov nr. 888 af 3. december 1997 og § 4 i lov nr. 1106 af 29. december 1997, foretages følgende ændring:

1. § 1, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Skattepligten efter stk. 1, nr. 1, omfatter ikke fonde omfattet af lov om en realrenteafgift af visse obligationer m.v. og en afgift af aktieafkast i pensionsforhold (realrenteafgiftsloven).«.

§ 4

I lov om opkrævning af indkomstskat for personer m.v. (Kildeskat), jf. lovbekendtgørelse nr. 614 af 10. juli 1997, som ændret senest ved § 1 i

lov nr. 277 af 13. maj 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 43, stk. 2, *litra f*, ændres »og § 50, stk. 3,« til: »og § 53 B, stk. 6,«.

§ 5

I skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 142 af 18. februar 1997, som ændret ved § 1 i lov nr. 362 af 2. juni 1997, § 10 i lov nr. 440 af 10. juni 1997, § 2 i lov nr. 977 af 17. december 1997, § 24 i lov nr. 980 af 17. december 1997, § 2 i lov nr. 1106 af 29. december 1997, § 1 i lov nr. 131 af 25. februar 1998 og § 4 i lov nr. 133 af 25. februar 1998, foretages følgende ændringer:

1. I § 8 B, stk. 1, nr. 4, ændres »og § 50, stk. 1, nr. 1 og 3,« til: »og § 53 B, stk. 6,«.

2. § 8 B, stk. 1, nr. 5, affattes således:

»5) kapitalværdien og afkast af pensionsordninger m.v. omfattet af § 53 A, stk. 1 og 3, i nævnte lov uden at være omfattet af stk. 4 i nævnte paragraf.«.

3. I § 11 C, stk. 1, indsættes efter »Ved besiddelse af livs- eller pensionsforsikring«: »samt syge- og ulykkesforsikring«.

4. I § 11 C, stk. 3, ændres »Ved tegningen af livs- eller pensionsforsikringen« til: »Ved tegningen af en forsikring som nævnt i stk. 1, 1. pkt.,«.

5. § 11 C, stk. 4, affattes således:

»Stk. 4. Den i stk. 3 nævnte erklæring skal, når den tegnede forsikring ikke omfattes af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 4, og forsikringen ikke er tegnet under omstændigheder som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 2, være vedlagt:

1) Fuldmagt fra forsikringstageren til de statslige told- og skattemyndigheder til indseende i forsikringen i det udenlandske forsikringsselskab.

2) Erklæring fra det udenlandske forsikringsselskab, hvori det påtager sig hvert år af egen drift inden den 1. februar til de statslige told- og skattemyndigheder at sende følgende oplysninger vedrørende forsikringen det foregående kalenderår:

- a) Kapitalværdien af forsikringen ved årets udgang.
- b) Årets afkast af forsikringen opgjort som forskellen mellem på den ene side forsikringens kapitalværdi ved årets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side forsikringens kapitalværdi ved årets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb.«

§ 6

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. § 1, nr. 1-3, har virkning for forsikringer, der oprettes den 1. januar 1999 eller senere.

Stk. 3. § 1, nr. 4 og 5, har virkning fra og med den 2. juni 1998. Forsikringstagere og pensionsopparere, der bliver omfattet af § 53 A eller § 53 B i pensionsbeskatningsloven, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 5, kan vælge at anvende bestemmelserne allerede fra og med 1. januar 1995.

Stk. 4. § 2, nr. 1, 2, 4-7, 9, 12, 13, 15, 19, 29, 31-32, 36-37 og 39-47, har virkning fra og med afgiftsåret 1998.

Stk. 5. § 2, nr. 8, har virkning for selvpensioneringskonti efter pensionsbeskatningslovens § 51 og lignende skattebegunstigede selvpensioneringskonti, der oprettes den 2. juni 1998 eller senere.

Stk. 6. § 2, nr. 10, 14, 33-35 og 38, har virkning fra og med den 2. juni 1998.

Stk. 7. § 2, nr. 17, 20-27 og 30, har virkning fra og med afgiftsåret 1999.

Stk. 8. §§ 4 og 5 har virkning fra og med indkomståret 1998.

Stk. 9. Realrenteafgiftslovens § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, og § 3, stk. 4, som affattet ved denne lovs § 2, nr. 3 og 16, har virkning fra og med afgiftsåret 1999. Livsforsikringsselskaber og forsikringsselskaber som nævnt i realrenteafgiftslovens § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, som affattet ved denne lovs § 2, nr. 3, der er hjemmehørende i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og som ikke har drevet virksomhed her i landet inden 1. januar 1999, kan dog vælge i stedet at anvende reglerne i lov om beskatning af livsforsikringsselskaber, pensionskasser, pensionsfonde, opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven) fra og med afgiftsåret 1999.

Stk. 10. Realrenteafgiftslovens § 2, stk. 1, nr. 10, og § 2, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 2, nr. 6 og 7, har virkning fra og med afgiftsåret 1999. Pengeinstitutter m.v. som nævnt i realrenteafgiftslovens § 2, stk. 1, nr. 10, som affattet ved denne lovs § 2, nr. 6, der er hjemmehørende i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og som ikke har drevet afgiftspligtig virksomhed her i landet før den 1. januar 1999, kan dog vælge i stedet at anvende reglerne i lov om beskatning af livsforsikringsselskaber, pensionskasser, pensionsfonde, opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven) fra og med afgiftsåret 1999.

Stk. 11. Ved opgørelsen af formueafkastet for afgiftsåret 1998 efter realrenteafgiftslovens § 11a, som affattet ved denne lovs § 2, nr. 38, anses de omhandlede værdipapirer for anskaffet den 2. juni 1998 til handelsværdien på denne dato.

F. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indledning

Lovforslaget fremsættes som led i regeringens forslag om justeringer i erhvervsskatte Lovgivningen. Der henvises til de almindelige bemærkninger til det samtidigt hermed fremsatte lovforslag om beskatning af livsforsikrings-selskaber, pensionskasser, pensionsfonde, opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven) (L 97).

Som nævnt heri foreslås den eksisterende realrenteafgift erstattet af en løbende beskatning af pensionsafkast, hvor der anvendes faste sats, og hvor skattegrundlaget udbredes.

Der foreslås indført en fast lav skat på 10 pct. af afkast på aktier i pensionsordninger. Dette skal ses i sammenhæng med nedsættelsen af selskabsskattesatsen fra 34 pct. til 26 pct., jf. det samtidig hermed fremsatte forslag om ændring af forskellige skattelove (nedsættelse af skattesatsen for selskaber og fonde samt virksomhedsskatteprocenten m.m.) (L 100). Herudover indføres en fast lav skat på 26 pct. på andet afkast. I forbindelse med overgangen til fast sats foretages en væsentlig forenkling af systemet.

Nærværende lovforslag indeholder de ændringer, der skal have virkning tidligere end afgiftsåret 2000.

Lovforslaget

Efter de gældende regler i realrenteafgiftsloven er afkast af aktier i pensionsordninger som hovedregel ikke realrenteafgiftspligtig. Der gælder en undtagelse for så vidt angår aktier i finansielle selskaber, der er hjemmehørende i lavskattelande. Det foreslås med virkning fra fremsættelsesdagen at indføre en afgift på 10 pct. af afkast på aktier, som efter de gældende regler ikke er omfattet af afgiftspligt efter realrenteafgiftsloven.

Efter de gældende regler i realrenteafgiftsloven kan realrenteafgiftspligtige institutioner foretage investeringer i fast ejendom, der er realrenteafgiftsfri, hvis in-

vesteringerne ikke overstiger den realrenteafgiftspligtiges kvote. Det foreslås at ophæve kvoteordningen med virkning fra og med fremsættelsesdagen, dog således at formueafkast af erhvervser og byggeri, hvorom der er indgået skriftlig aftale inden fremsættelsen af lovforslaget, samt formueafkast af ombygnings- og forbedringsudgifter vedrørende disse ejendomme vil være afgiftsfrit efter de hidtil gældende regler.

Indførelsen af 10 pct.s-afgiften på afkast af aktier gør det muligt fra og med afgiftsåret 1999 at lempe en værnsregel vedrørende koncernselskaber. Efter forslaget skal værnsreglen kun gælde for sambeskattede selskaber.

Ud over de nævnte ændringer indeholder lovforslaget forslag om ændring af pensionsbeskatningsloven med henblik på at ligestille filialer af forsikrings-selskaber med koncession i et EU-land eller et andet land, der har gennemført 3. livsforsikringsdirektiv og 3. skadesforsikringsdirektiv, med filialer af forsikrings-selskaber beliggende uden for den nævnte kreds af lande i relation til mulighederne for at udbyde fradragsberettigede forsikringsordninger. Det foreslås samtidig, at disse filialer gøres afgiftspligtige efter realrenteafgiftsloven.

Det foreslås at overføre afgiftspligten af pengeinstitutternes puljeordninger fra kontohaverne til pengeinstitutterne.

Endelig foreslås en ændring af pensionsbeskatningsloven med henblik på at skabe skattemæssig ligestilling af indkomstskattepligtige forsikrings- og pensionsordninger, hvad enten disse er oprettet i Danmark eller i udlandet, og hvad enten der er tale om forsikringer eller ordninger oprettet i pensionskasser.

Provenumæssige konsekvenser

Der henvises i det hele til provenubemærkningerne til det samtidigt hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 97).

Erhvervsøkonomiske konsekvenser

Der henvises i det hele til bemærkningerne til det samtidigt hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov.

Administrative konsekvenser

Forslaget skønnes at medføre engangsudgifter for Told*Skat på 0,6 mill. kr. til information. Derudover skønnes der ikke at være nævneværdige administrative konsekvenser.

Administrative konsekvenser for virksomhederne

Forslaget om indførelse af afgift af aktieafkast skønnes på engangsbasis at give livsforsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde og pengeinstitutter et vist merarbejde i forbindelse med implementeringen af afgiften. I øvrigt skønnes lovforslaget ikke at have nævneværdige administrative konsekvenser for de afgiftspligtige.

Miljømæssige konsekvenser

Forslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

Forholdet til EU-retten

1. Siden gennemførelsen af 3. livsforsikringsdirektiv kan et forsikringsselskab med hjemsted inden for EU udøve virksomhed i et andet medlemsland uden at være undergivet andre tilsynsmyndigheder end hjemlandets. Efter den hidtidige formulering af pensionsbeskatningsloven er det en betingelse for at udbyde fradragsberettigede livsforsikringer her i landet gennem en filial, at filialvirksomheden er undergivet dansk tilsyn. Som følge heraf har kun forsikringsselskaber fra ikke-EU-lande kunnet udbyde fradragsberettigede forsikringer her i landet.

Forslaget retter op herpå ved, at filialer af EU-selskaber og filialer fra 3. lande har samme adgang som danske selskaber til at udbyde fradragsberettigede livsforsikringer.

2. Efter EF-domstolens afgørelse i Bachmann-dommen (C 300/90) kan et land nægte fradrag for indbetalinger til livsforsikringsselskaber etableret i udlandet, hvis dette følger af sammenhængen i skattesystemet. D.v.s., at det pågældende land kun beskatter udbetalinger, såfremt der har været indrømmet fradrag i den skattepligtige indkomst for indbetalingen af bidrag. Som følge af Wielockx-dommen (C 279/93) kan der også etableres en grænseoverskridende sammenhæng i de situationer, hvor et land i en dobbeltbeskat-

ningsoverenskomst har frafaldet retten til at beskatte udbetalingen, idet denne i stedet bliver beskattet i den stat, pensionisten nu bor i. Lovforslaget sikrer, at pensionsbeskatningslovens bestemmelser holder sig til disse principper. Dette sker ved at ophæve pensionsbeskatningslovens § 50, hvorefter løbende udbetalinger kan beskattes uden hensyn til, om der ikke i sin tid blev givet fradrag for præmieindbetalingen. I stedet etableres et sammenhængende system, hvor der kun sker beskatning af udbetalinger som sådan, hvis der har været givet fradrag for indbetalingen her i landet eller i udlandet, såfremt en dobbeltbeskatningsoverenskomst har tillagt Danmark beskatningsretten til denne udbetaling.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1-3

Det foreslås at ligestille filialer af forsikringsselskaber i et EU-land eller et andet land, der har gennemført 3. livsforsikringsdirektiv og 3. skadesforsikringsdirektiv, med filialer af forsikringsselskaber beliggende uden for denne kreds af lande i relation til mulighederne for at udbyde fradragsberettigede forsikringsordninger.

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningsloven kan livsforsikringsselskaber kun udbyde i Danmark fradragsberettigede pensionsordninger, hvis de

- 1) har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og
- 2) har Finanstilsynets tilladelse (koncession) til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet.

Efter implementeringen i dansk ret af Rådets 3. livsforsikringsdirektiv kan filialer af udenlandske forsikringsselskaber beliggende i EU-lande og andre lande, der har gennemført 3. livsforsikringsdirektiv og 3. skadesforsikringsdirektiv, udøve virksomhed her i landet gennem en filial uden koncession fra Finanstilsynet, hvis hjemlandets tilsynsmyndigheder afgiver en række oplysninger om forsikringsselskabet og filialen, jf. § 211 i lov om forsikringsvirksomhed. Ifølge lovens § 5 må filialen udøve forsikringsvirksomhed her, hvilket betyder, at Finanstilsynet ikke kan stille yderligere krav til filialen. Der kan således ikke udstedes koncession til filialen.

Dette indebærer, at filialer af udenlandske forsikringsselskaber beliggende i EU-lande m.fl. ikke kan udbyde her i landet fradragsberettigede pensionsordninger, idet de pågældende filialer ikke kan opfylde betingelse 2 ovenfor. Filialer af udenlandske forsik-

ringsselskaber beliggende uden for EU-landene m. fl. kan derimod udbyde fradragsberettigede pensionsordninger på grundlag af en koncession fra Finanstilsynet, jf. lovens § 5, nr. 2.

Det foreslås, at betingelse 2 ovenfor ændres, således at filialer af forsikringselskaber med koncession i et EU-land eller et andet land, der har gennemført 3. livsforsikringsdirektiv og 3. skadesforsikringsdirektiv, fremover ligestilles med filialer af forsikringselskaber beliggende i lande uden for den nævnte kreds i relation til mulighederne for at udbyde fradragsberettigede forsikringsordninger. Den foreslåede ændring skal have virkning fra og med 1. januar 1999. Det foreslås samtidig, at disse filialer fra og med afgiftsåret 1999 bliver afgiftspligtige efter reglerne i realrenteafgiftsloven. De kan dog vælge i stedet at blive omfattet af lov om beskatning af livsforsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde, opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven) fra og med afgiftsåret 1999.

Der sker ingen ændringer med hensyn til filialer af udenlandske selskaber beliggende i lande uden for den omtalte kreds, idet sådanne filialer fortsat kan drive virksomhed her i landet efter opnået koncession fra Finanstilsynet. Der sker heller ikke ændringer, for så vidt angår forsikringselskaber med hjemsted i Danmark. Også de kan fortsat drive virksomhed her i landet efter opnået koncession fra Finanstilsynet.

Af hensyn til muligheden for at opkræve afgift efter realrenteafgiftsloven og skat efter pensionsafkastbeskatningsloven foreslås det gjort til en betingelse for fradragsretten, at forsikringselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, skal foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til grund for de her i landet tegnede forsikringer.

Til nr. 4 og 5

Inden for de danske pensionsbeskatningsregler sondres der grundlæggende mellem to typer af pensionsordninger. Den ene type er pensionsordninger, der er karakteriseret ved, at der er fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger, realrenteafgift på det løbende afkast og indkomstskat eller afgift på udbetalinger. Denne type kaldes »afsnit I-ordninger«, hvorved der refereres til det afsnit af pensionsbeskatningsloven, hvori reglerne om disse ordninger findes. Der foreslås ikke ændringer, for så vidt angår »afsnit I-ordninger«.

Den anden type er ordninger, der af den ene eller den anden grund *ikke* er »afsnit I-ordninger«. Der kan være mange forskelligartede grunde hertil. Der kan

således være tale om en udenlandsk pensionsordning, om en dansk pensionsordning, der ikke opfylder betingelserne for at være omfattet af afsnit I, eller der kan være tale om en syge- og ulykkesforsikring, dvs. noget, der ikke er en pensionsordning, men som historisk alligevel har været lovreguleret i pensionsbeskatningsloven. Endelig kan der, som reglerne i pensionsbeskatningsloven er udformet i dag, være tale om en dansk livsforsikring, der opfylder alle betingelser for at være omfattet af afsnit I, men hvor ejeren ved oprettelsen har givet afkald på beskatning efter afsnit I.

Disse ordninger er omfattet af flere forskellige regelsæt dels i pensionsbeskatningsloven, dels i stats-skatteloven. Dette er uhensigtsmæssigt, såvel af hensyn til overskueligheden i pensionsbeskatningssystemet som helhed som af hensyn til konkurrenceforholdet mellem de enkelte typer af ordninger og deres udbydere. Den skattemæssige behandling af to meget parallelle ordninger kan således være helt forskellig af årsager, der ganske vist kan forklares historisk, men som for dagens pensionsudbydere og -kunder må fremstå som uforståelige.

Det er derfor regeringens hensigt at søge gennemført et så vidt muligt énstrengt beskatningssystem for de pensionsordninger, der falder uden for pensionsbeskatningslovens afsnit I. Et væsentligt første skridt ad denne vej er allerede taget ved lov nr. 569 af 24. juni 1992, der imidlertid kun omfattede forsikringsordninger. Regeringen finder, at tiden er inde til at foretage justeringer i systemet og samtidig udvide det, så danske og udenlandske pensionsordninger behandles ens, og pensionsordninger i livsforsikringselskaber og pensionskasser behandles ens.

Det foreslås, at de nye regler i hovedtræk skal gå ud på følgende:

- Der er ikke fradragsret eller bortseelsesret for præmier og bidrag til ordningerne.
- Der sker løbende indkomstbeskatning af afkastet af alle ordninger, der giver et afkast. Den nuværende realrenteafgiftspligt for visse ordninger i danske pensionsinstitutter afskaffes.
- Udbetalinger fra ordningerne beskattes ikke, hvadenten der er tale om løbende udbetalinger eller kapitaludbetalinger.

Til § 50

Det foreslås at samle de nye regler om indkomstskattepligtige ordninger i pensionskasser og -fonde, forsikringer m.v. i afsnit II A, jf. nr. 4. Som et led i denne regelforenkling foreslås § 50 ophævet.

Til § 53 A

Bestemmelsen udgør hovedreglen i det foreslåede nye regelsæt om indkomstskattepligtige ordninger i pensionskasser og -fonde, forsikringer m.v. Bestemmelsen er for livsforsikringernes vedkommende grundlæggende en videreførelse af de hidtidige regler i § 53 A, stk. 2-4. Bestemmelsens anvendelsesområde foreslås udvidet til ikke alene at omfatte livsforsikringer, men også ordninger i pensionskasser og -fonde. Disse har hidtil været omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50, jf. dennes stk. 1, nr. 1, når der var tale om danske ordninger, mens udenlandske ordninger i pensionskasser og -fonde hidtil har været omfattet af statsskattelovens regler. Det foreslås, at reglerne også skal gælde for syge- og ulykkesforsikringer, der hidtil har været omfattet af § 50, jf. § 50, stk. 1, nr. 3. Endvidere foreslås det, at der - med en enkelt undtagelse - ikke længere skal gælde særregler for rene risikolivsforsikringer i forhold til andre livsforsikringer. Det vil sige, at de gældende regler i § 53 A, stk. 3, og § 50, stk. 1, nr. 2, ikke foreslås videreført.

Det foreslås, at beskatningsreglerne for de omhandlede pensionsordninger m.v. gøres ensartet symmetriske, således at den manglende fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne i alle tilfælde modsvarer af, at udbetalinger er skattefri, jf. forslaget § 53 A, stk. 2 og 5. Efter de gældende regler er løbende udbetalinger fra f.eks. pensionskasseordninger, syge- og ulykkesforsikringer indkomstskattepligtige, selv om der ikke har været fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne, jf. § 50, stk. 4. Omvendt er sumudbetalinger skattefri, også når der er tale om livsforsikringer, hvortil alle indbetalinger har været fradrags- eller bortseelsesberettigede i udlandet, jf. § 53 A, stk. 5 og 6, og § 50, stk. 3. Det foreslås, at disse asymmetrier fjernes.

Det foreslås, at der for de omhandlede pensionsordninger m.v. som hovedregel sker løbende indkomstbeskatning af ordningens værditilvækst, jf. forslaget § 53 A, stk. 3, og at denne beskatning træder i stedet for den hidtidige opkrævning af realrenteafgift af danske ordninger.

Ordningens afkast opgøres på tilsvarende måde, som man hidtil har opgjort afkastet af forsikringer omfattet af den gældende § 53 A, jf. dennes stk. 2. Det vil sige, at afkastet som udgangspunkt udgøres af forskellen mellem ordningens kapitalværdi ved indkomstårets udgang og ordningens kapitalværdi ved indkomstårets begyndelse. Indbetalinger i årets løb lægges til kapitalværdien ved indkomstårets begyn-

delse. Udbetalinger i årets løb lægges til kapitalværdien ved indkomstårets udgang.

Er ordningen uden kapitalværdi, opgøres afkastet som forskellen mellem udbetalinger og indbetalinger. Situationen, hvor en ordning er uden kapitalværdi, forekommer f.eks. ved udløb eller ophævelse.

For rene risikoforsikringer foreslås det som en særregel, at der ikke skal finde afkastbeskatning sted, jf. § 53 A, stk. 4. Rene risikoforsikringer er livsforsikringer, der alene kan komme til udbetaling ved død eller invaliditet i en forud aftalt periode, der senest skal udløbe i 80-årsalderen. Disse livsforsikringer er karakteriseret ved ikke at have nogen tilbagekøbsværdi. Særreglen betyder, at der for disse forsikringers vedkommende ikke skal ske beskatning af de bonustilskrivninger, der foretages i løbet af forsikringstiden.

En tilsvarende særregel foreslås for syge- og ulykkesforsikringer, der ejes af den forsikrede.

Den reelle virkning af særreglen er, at lovforslaget for de rene risikoforsikringers og syge- og ulykkesforsikringernes vedkommende ikke indebærer nogen ændring i forhold til den gældende retstilstand.

Afkastet af pensionsordninger er indkomstskattepligtigt som kapitalindkomst, jf. personskattelovens § 4, stk. 1, nr. 15. Det bemærkes, at den deri værende henvisning til pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 3, ved en forglemmelse ikke er blevet rettet i forbindelse med ophævelsen af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 2, ved lov nr. 1219 af 27. december 1996. Henvisningen burde rettelig have været til pensionsbeskatningslovens *gældende* § 53 A, stk. 2. Da bestemmelsen om afkastbeskatning efter nærværende forslag på ny vil blive placeret i § 53 A, stk. 3, foreslås personskattelovens § 4, stk. 1, nr. 15, imidlertid *ikke* ændret.

Til § 53 B

Bestemmelsen, der udgør en undtagelse til hovedreglen i den foreslåede § 53 A, er for livsforsikringernes vedkommende grundlæggende en videreførelse af de hidtidige regler i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5 og 6. Det foreslås dog, at fradragsret eller bortseelsesret i udlandet fremover modsvarer af indkomstskat ikke kun af løbende udbetalinger, men også af kapitaludbetalinger. Dog pålægges sumudbetalinger en afgift på 40 pct., hvis betingelserne i § 25 er opfyldt. Samtidig foreslås bestemmelsens anvendelsesområde i lighed med anvendelsesområdet for § 53 A udvidet, således at ikke kun livsforsikringer, men også ordninger i pensionskasser og -fonde samt syge- og ulykkesforsikringer omfattes. Endelig foreslås det, at

bestemmelsen skal kunne anvendes, selv om den pågældende efter tilflytning til Danmark fortsætter indbetalingerne uden fradrag. Betingelserne i bestemmelsens stk. 3 anses for opfyldt, når der *sammenlagt* har været enten fradrag eller bortseelsesret for *hede* den del af indbetalingen, der er foretaget *før* tilflytning til Danmark. Endelig er det et krav, at udbetalinger skal være omfattet af en dobbeltbeskatningsoverenskomst, der tillægger Danmark retten til at beskatte udlodningen.

Som nævnt indebærer de foreslåede regler et sammenhængende system, hvor der enten

- er fradrag for indbetalinger kædet sammen med realrenteafgift og beskatning af udbetalinger

eller

- ikke er fradrag for indbetalinger kædet sammen med løbende indkomstbeskatning af værditilvæksten og ingen beskatning af udbetalinger.

I en række dobbeltbeskatningsoverenskomster har Danmark på gensidig basis aftalt, at udlandet kan beskatte pensioner uanset, at der er opnået fradrag her i landet, mens Danmark kan beskatte pensionsudbetalinger fra det andet land til en her bosiddende pensionist, uanset at fradrag for indbetalinger i sin tid blev opnået i udlandet. I så fald kan den grænseoverskridende sammenhæng kun bibeholdes, hvis den pension, der i sin tid blev opnået fradrag for i udlandet, så vidt muligt beskattes på samme måde som danske pensioner. De foreslåede regler er derfor udtryk for en udvidet symmetribetragtning.

Det foreslås, at beskatning/afgiftsberigtigelse af udbetalinger undlades, i det omfang udbetalingerne modsvares af indbetalinger, som forsikringstageren eller den pensionsberettigede har foretaget i perioden efter, at vedkommende blev skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst efter § 53 B, stk. 4, jf. § 53 A, stk. 2. Modregningen sker først med indbetalinger, der er foretaget i perioden efter, at vedkommende er blevet skattepligtig respektive hjemmehørende i Danmark.

Til § 2

Til nr. 1

Den foreslåede ændring af titlen afspejler, at de realrenteafgiftsfri aktieafkast efter forslaget foreslås underlagt en særlig afgift. Reglerne om afgift på aktieafkast omtales i de specielle bemærkninger til ændringen under nr. 38, der er lovforslagets centrale del.

Til nr. 2 og 39

Den gældende realrenteafgiftslov foreslås opdelt i tre kapitler. Kapitel 1, omfattende §§ 1-11, indeholder de materielle regler om realrenteafgift. Kapitel 2, omfattende en ny § 11a, indeholder de materielle regler om den nye afgift på aktieafkast. Kapitel 2 er nærmere omtalt i bemærkningerne til nr. 38. Kapitel 3, omfattende §§ 12-14 og §§ 16-30, indeholder de processuelle regler om indgivelse af afgifts anmeldelse m.v., der er fælles for de to afgifter, medmindre noget andet følger af sammenhængen, således som det f.eks. er tilfældet med nogle af de ikrafttrædelsesregler og overgangsregler, der knytter sig til realrenteafgiftslovens ikrafttræden i 1984, der også befinder sig i kapitel 3.

Til nr. 3 og 16

Lovforslaget indeholder under § 1, nr. 1-3, forslag om at ligestille filialer af forsikringsselskaber i et EU-land eller et andet land, der har gennemført 3. livsforsikringsdirektiv og 3. skadesforsikringsdirektiv, med filialer af forsikringsselskaber beliggende uden for denne kreds af lande i relation til mulighederne for at udbyde fradragberettigede forsikringsordninger.

Med den under nr. 3 foreslåede ændring af realrenteafgiftslovens § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, gøres filialer af forsikringsselskaber i et EU-land eller et andet land, der har gennemført 3. livsforsikringsdirektiv og 3. skadesforsikringsdirektiv, realrenteafgiftspligtige i lighed med filialer af forsikringsselskaber beliggende uden for denne kreds af lande.

Den under nr. 16 foreslåede bestemmelse i realrenteafgiftslovens § 3, stk. 4, fastsætter omfanget af den begrænsede afgiftspligt efter § 2, stk. 1, nr. 1 og 2. Herefter skal forsikringsselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til sikring af de her i landet tegnede forsikringer. Afgiftsgrundlaget omfatter formueafkastet af de aktiver, der ligger til sikring af de her i landet tegnede forsikringer, opgjort efter de regler i realrenteafgiftsloven, der gælder for forsikringsselskaber m.v., der er hjemmehørende i Danmark.

De foreslåede regler skal have virkning fra og med afgiftsåret 1999. Da reglerne i realrenteafgiftsloven er komplicerede at anvende, og realrenteafgiftsloven ophæves med virkning fra afgiftsåret 2000 samtidig med, at der indføres beskatning efter den foreslåede lov om beskatning af livsforsikringsselskaber, pensionskasser, pensionsfonde, opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven), foreslås det, at livsforsikringsselskaber og forsikringsselskaber

ber, der er hjemmehørende i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og som ikke har drevet virksomhed her i landet inden 1. januar 1999, kan vælge at anvende de nye, mindre komplicerede regler i pensionsafkastbeskatningsloven fra og med indkomståret 1999.

Til nr. 4 og 5

Der er tale om konsekvensændringer som følge af det under nr. 6 foreslåede nye nummer i § 2, stk. 1.

Til nr. 6 og 7

Det foreslås, at afgiftspligten af pengeinstitutters puljeordninger overføres fra de enkelte kontohavere til pengeinstituttet. I puljeordningerne ejer pengeinstituttet en værdipapirbeholdning, hvis afkast tilfalder de enkelte kontohavere i form af en variabel rente.

Omfattet af bestemmelsen er

- a) Pengeinstitutter, der er hjemmehørende her i landet, og som har Finanstilsynets tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet.
- b) Pengeinstitutter, der udøver pengeinstitutvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet.
- c) Kreditinstitutter, der efter tilladelse i et andet land inden for De Europæiske Fællesskaber udøver pengeinstitutvirksomhed her i landet gennem en filial, jf. lov om banker og sparekasser m.v. § 6 a, stk. 1-4.
- d) Andre institutioner, der har opnået godkendelse efter pensionsbeskatningslovens §§ 11 A og 12.

De nævnte pengeinstitutter m.v. er dog kun omfattet af afgiftspligten, i det omfang de udbyder puljeindlån omfattet af § 3, stk. 2, eller den under nr. 38 foreslåede § 11a, stk. 1, nr. 3.

Med forslaget paralleliseres reglerne for pengeinstitutter med reglerne for forsikringsselskaber.

Ændringen indebærer, at pengeinstitutterne skal anvende de regler i §§ 12, 14, 16, stk. 2, der gælder for forsikringsselskaber, pensionskasser og pensionsfonde, ved indgivelse af opgørelse af afgiften efter kapitel 1 henholdsvis kapitel 2 og ved indbetaling af afgift, i stedet for de regler i §§ 13 og 16, stk. 1, der gælder for individuelle konti.

Uanset at det foreslås, at det er de enkelte kontohavere, der bliver afgiftspligtige, skal pengeinstitutterne fortsat beregne overgangsfradrag efter § 8 i afkast af puljeordninger som efter hidtil gældende regler.

Til nr. 8

Som nævnt i de indledende bemærkninger til ændringerne under § 1, nr. 4 og 5, er det hensigten så vidt muligt at gennemføre et énstrengt beskatningssystem for de pensionsordninger, der falder uden for pensionsbeskatningslovens afsnit I. Det foreslås, at realrenteafgiftspligten - og den foreslåede pligt til at svare afgift af aktieafkast - knyttes sammen med fradragsretten/ bortseelsesretten efter pensionsbeskatningsloven.

For selvpensioneringskonti efter pensionsbeskatningslovens § 51 og lignende skattebegunstigede selvpensioneringskonti gælder, at der ikke er fradragsret/bortseelsesret for bidragene til ordningen.

I overensstemmelse hermed foreslås, at afgiftspligten ophæves for selvpensioneringskonti efter pensionsbeskatningslovens § 51 og lignende skattebegunstigede selvpensioneringskonti, der oprettes den 2. juni 1998 (fremsættelsesdagen for dette lovforslag) eller senere. Dette indebærer, at der skal ske løbende indkomstbeskatning (som kapitalindkomst) af afkast af selvpensioneringskonti m.v., der fritages for realrenteafgiftspligten.

For selvpensioneringskonti efter pensionsbeskatningslovens § 51 og lignende skattebegunstigede selvpensioneringskonti, der er oprettet før fremsættelsesdagen, opretholdes den gældende realrenteafgiftspligt.

Ifølge pensionsbeskatningslovens § 51 kan skatteministeren for opsparingsordninger, der udelukkende har alders- eller familieforsørgelse til formål, fastsætte, at renter, der tilskrives, ikke skal medregnes i den skattepligtige indkomst. Skatteministeren har ved bekendtgørelse, senest bekendtgørelse nr. 815 af 27. oktober 1997 om børneopsparings- og selvpensioneringskonti, fastsat, at renter af indeståendet på en selvpensioneringskonto, der i bindingsperioden tilskrives kontoen, ikke skal medregnes i den skattepligtige indkomst.

Bekendtgørelsen om børneopsparings- og selvpensioneringskonti vil i forbindelse med den foreslåede ændring af realrenteafgiftsloven blive ændret, således at der for aftaler, der oprettes den 2. juni 1998 (fremsættelsesdagen) eller senere, ikke gælder nogen bestemmelse om skattefrihed for renter af indeståendet, der i bindingsperioden tilskrives kontoen.

Til nr. 9, 12, 13, 15 og 19

Der er tale om konsekvensændringer som følge af, at realrenteafgiftsfrit aktieafkast efter forslaget foreslås belagt med en særlig afgift.

Til nr. 10

Der er tale om en konsekvensændring som følge af forslaget under nr. 14.

Til nr. 11 og 28

Der er tale om redaktionelle ændringer.

Til nr. 14 og 18

Efter de gældende regler har forsikringsselskaber, pensionskasser og pensionsfonde mulighed for at foretage investeringer i fast ejendom, der er fritaget for realrenteafgift, hvis investeringerne ikke overstiger den afgiftspligtiges kvote. Den afgiftspligtiges kvote beregnes som en forholdsmæssig andel af en samlet årlig kvote. Den samlede årlige kvote udgør et grundbeløb på 1.530 mio. kr., der reguleres efter personskatlovens § 20.

Kvoteordningen omfatter investeringer i

- 1) nybyggeri af erhvervsjendomme, der opføres af den afgiftspligtige,
- 2) ombygning af ejendomme omfattet af en beslutning om ombygning efter § 9 i lov om byfornyelse, når den realrenteafgiftspligtige institution afholder ombygningsudgifter, der medfører en værdiforøgelse på ejendommen på mindst 100 pct.,
- 3) nybyggeri af ejendomme, der opføres af den afgiftspligtige, når byggeriet er omfattet af en beslutning om nybyggeri efter § 9 i lov om byfornyelse,
- 4) aftalt boligforbedring efter kapitel 5 i lov om byfornyelse, der foretages af den afgiftspligtige.

Efter forslaget ophæves afgiftsfriheden for fast ejendom med virkning fra fremsættelsesdagen.

Formueafkast af fast ejendom omfattet af § 3, stk. 3, nr. 9, 10 og 11, er dog fortsat afgiftsfri efter de hidtil gældende regler.

For så vidt angår ejendomme omfattet af kvoteordningen foreslås indsat en bestemmelse i § 3, stk. 3, som nr. 11 a. Efter denne bestemmelse er der realrenteafgiftsfrihed for

- fast ejendom, hvis den realrenteafgiftspligtige før den 2. juni 1998 skriftligt har forpligtet sig til erhvervsen, og formueafkast af ombygnings- og forbedringsudgifter vedrørende disse ejendomme.

Afgiftsfriheden afhænger således af, om der på tidspunktet for fremsættelsen af lovforslaget er afgivet bindende tilbud om erhvervelse af en fast ejendom. Er dette tilfældet, omfatter afgiftsfriheden også formueafkast af ombygnings- og forbedringsudgifter vedrørende ejendommen.

- Formueafkast af bygninger opført af den realrenteafgiftspligtige, hvis skriftlig aftale om byggeriet er

indgået før den 2. juni 1998, og ombygnings- og forbedringsudgifter ved rørende disse bygninger.

Afgiftsfriheden for nybyggeri afhænger af, om der på tidspunktet for fremsættelsen af lovforslaget er indgået skriftlig kontrakt om det pågældende byggeri.

Såfremt aftalen om byggeriet er indgået i form af en hoved- eller totalentreprise, er det tidspunktet for aftalens indgåelse, der er afgørende. Dette gælder, uanset om eventuelle underentrepriser ikke er på plads. Er der før 2. juni 1998 kun indgået en delentreprise omfattende bestemte arbejder på et nybyggeri, må det bero på en konkret bedømmelse ud fra samtlige foreliggende omstændigheder, om afkastet af nybyggeriet kan fritages for afgift. Er der inden fremsættelsesdagen indgået aftale om murer- eller støbearbejdet, vil det i reglen kunne tillægges afgørende betydning i den samlede bedømmelse. Byggeri, der befinder sig i planlægningsfasen, er ikke omfattet af afgiftsfritagelsen.

Er nybyggeriet afgiftsfrit, omfatter afgiftsfriheden også ombygnings- og forbedringsudgifter på byggeriet.

Ud over betingelsen om skriftlig aftale om erhvervelse, henholdsvis opførelse inden fremsættelsesdagen gælder en yderligere betingelse for realrenteafgiftsfriheden, nemlig at betingelserne i § 3 b for realrenteafgiftsfrihed skal være opfyldt ved udgangen af afgiftsåret 1998. Det vil sige, at byggeri i 1998 skal holdes inden for kvoteordningens rammer.

Denne sidste betingelse skal ses på baggrund af, at kvoteordningen afskaffes fra og med afgiftsåret 1999. Der beregnes ikke kvote for afgiftsåret 1999 og senere år, jf. forslaget under nr. 18, og der gælder ingen kvote for det byggeri, der udføres i 1999 på de nævnte ejendomme eller bygninger.

Ejendomme og byggeri, der ikke opfylder de nævnte betingelser, vil være omfattet af afgiftspligten efter § 3, stk. 1, nr. 5.

Forslaget skal ses som et udslag af regeringens ønske om at begrænse aktiviteten i byggesektoren. Med forslaget opnås, at der ikke gives incitament til nybyggeri, ombygning og boligforbedring hos de afgiftspligtige samtidig med, at det offentlige begrænser sit eget byggeri gennem afgifter. På den anden side bliver ejendomserhvervelse og byggeri, hvorom der er truffet skriftlig aftale inden fremsættelsen af lovforslaget, d.v.s. under forudsætning af afgiftsfrihed, ikke omfattet af afskaffelsen af kvoteordningen.

Til nr. 17

Det foreslås at ajourføre realrenteafgiftslovens de-

inition af et lavskattelands, således at den svarer til det begreb, der bruges i indkomstskattelovgivningens iøvrigt.

§ 3 a indeholder regler om, at afkast af aktier fra finansielle selskaber i lavskattelands skal undergives realrenteafgift. Ved et lavskattelands forstås et land, der beskatter selskabets indkomster væsentligt lavere end efter danske regler. Siden gennemførelsen af § 3 a har definitionen af lavskattelands i indkomstskattelovgivningens udviklet sig, således at begrebet ikke blot omfatter lande med beskatning væsentligt lavere end den danske, men også omfatter visse lande, hvor selskabet selv kan aftale en skattesats, der, selv om den er lav, alligevel ligger lige over den grænse, der i Danmark normalt accepteres som grænsen for et lavskattelands.

Det foreslås at udvide området for § 3 a tilsvarende.

Hvis et udenlandsk datterselskab er beliggende i et lavskattelands, vil der på indkomstskatteområdet kunne gennemføres tvungen sambeskatning. Hvis datterselskabet opfylder betingelserne i § 3 a, omfattes det alligevel af denne bestemmelse og ikke af § 3 f.

Til nr. 20

Den foreslåede afgift på aktieafkast gør det muligt at foreslå en begrænsning af de særlige værneregler i realrenteafgiftslovens § 3 f, således at reglerne kun kommer til at omfatte selskaber, der er sambeskattede med den realrenteafgiftspligtige efter reglerne om frivillig sambeskatning i selskabsskattelovens § 31.

De særlige værneregler har deres baggrund i, at obligationsafkast efter de gældende regler er realrenteafgiftspligtigt, mens aktieafkast som hovedregel ikke er omfattet af realrenteafgiften. Dette gør det muligt for de afgiftspligtige selskaber ved placering af deres obligationer i datterselskaber at konvertere realrenteafgiftspligtigt obligationsafkast til afgiftsfrit aktieafkast.

For at undgå dette blev realrenteafgiftslovens § 3 f indført med virkning fra og med afgiftsåret 1996. Bestemmelsen går ud på, at der i de realrenteafgiftspligtiges koncernforbundne datterselskaber skal foretages en særskilt opgørelse af obligationsafkastet. Dette afkast skal afgiftsbelægges med forskellen mellem realrenteafgiftssatsen nedsat med et eventuelt overgangsfradrag hos den realrenteafgiftspligtige og selskabsskatteprocenten i datterselskabet.

Hvis den effektive afgiftssats er mindre end skatteprocenten, beregnes der ikke tillægsafgift.

Den foreslåede afgift af aktieafkast gør § 3 f mindre nødvendig uden for de sambeskattede selskabers

kreds. Derfor foreslås § 3 f begrænset til de sambeskattede selskaber efter selskabsskattelovens § 31 (frivillig sambeskatning efter tilladelse fra Ligningsrådet).

Til nr. 21-27

Der er tale om konsekvensændringer som følge af ændringen under nr. 20.

Til nr. 29

Der er tale om berigtigelse af en uoverensstemmelse mellem realrenteafgiftslovens § 4 e som affattet ved lov nr. 440 af 10. juni 1997 og bemærkningerne til lovforslaget (L 195 1996-97).

§ 3, stk. 1, nr. 2 a, blev nyaffattet, og § 3, stk. 3, nr. 5 a, og § 4 e blev indsat ved lov nr. 440 af 10. juni 1997. Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget, L 195 1996-97, at der tilsigtedes en videreførsel af de hidtil gældende regler.

Efter de hidtil gældende regler, jf. henvisningen i dagældende § 3, stk. 1, nr. 2 a, til kursgevinstlovens § 8 F, stk. 2, stk. 3, 1. og 2. pkt., og stk. 5, kunne tab på kontrakter, der indeholdt ret eller pligt til at afstå aktier m.v. omfattet af aktieavancebeskatningsloven, fradrages i afgiftsgrundlaget i det omfang, tabet ikke oversteg de 5 senest forudgående afgiftsårs afgiftspligtige nettogevinster på kontrakten, hvori der ikke er fratrukket tab på andre kontrakter. Yderligere tab fra kontrakten kunne fradrages i afgiftsårets og de følgende 5 afgiftsårs nettogevinster på alle kontrakter, der indeholdt ret eller pligt til at afstå eller at erhverve samme aktie som den tabsgivende kontrakt.

Efter den gældende affattelse af § 4 e, 3. pkt., kan yderligere tab fra kontrakten imidlertid alene fradrages i afgiftsårets og de følgende 5 afgiftsårs nettogevinster på alle kontrakter omfattet af § 3, stk. 3, nr. 5 a, der er baseret på samme aktiv som den tabsgivende kontrakt. § 3, stk. 3, nr. 5 a, omhandler kontrakter, der indeholder ret eller pligt til at afstå og er baseret enten på et aktieindeks, aktier, anpart, andelsbeviser, investeringsbeviser eller konvertible obligationer. Efter forslaget udvides § 4 e til også at give fradrag for yderligere tab i gevinster på kontrakter, der indeholder ret eller pligt til at erhverve samme aktiv som den tabsgivende kontrakt. Dette svarer til retstilstanden før lov nr. 440 af 10. juni 1997.

Til nr. 30

Efter de gældende regler indgår kursgevinster og -tab vedrørende gæld kun i realrenteafgiftsgrundlaget,

når der er tale om valutakursgevinster og -tab vedrørende gæld i fremmed valuta.

En kursgevinst på gæld i danske kroner vil derimod som udgangspunkt ikke være afgiftspligtig.

Det giver mulighed for, at de afgiftspligtige indgår transaktioner, der indeholder forvridning af forholdet mellem aftalte renter og kursgevinster på gæld. Man kan f.eks. forestille sig, at den afgiftspligtige i en situation, hvor markedsrenten på kortfristede lån er 4 pct. p.a., optager et lån, der forrentes med 8 pct. p.a., selvom det allerede skal tilbagebetales et år efter. Hvis tilbagebetalingen er aftalt at skulle ske således, at skyldneren er frigjort ved at betale 96 pct. af det ydede lån, har den realrenteafgiftspligtige reelt kun betalt 4 pct. Der er godt nok betalt en rente på 8 pct., men herudover har skyldneren haft en kursgevinst på gælden på 4 pct. ved kun at skulle betale 96 pct. af gælden tilbage. Renteudgiften på 8 pct. går fuldt ud fra i afgiftsgrundlaget, mens kursgevinsten på gælden er afgiftsgrundlaget uvedkommende, medmindre transaktionen i det konkrete tilfælde kan tilsidesættes, fordi den kan siges at indeholde så usædvanlige vilkår, at den indeholder en forvridning af forholdet mellem rente og kursgevinst på gæld.

For at undgå en udtynding af afgiftsgrundlaget gennem transaktioner, der ligner den beskrevne, uden at myndighederne er nødt til at foretage en ressourcekrævende gennemgang og vurdering af de realrenteafgiftspligtiges lånetransaktioner, foreslås en lovregel om, at kursgevinst på gæld altid beskattes i de foran beskrevne situationer. De foreslåede regler svarer i hovedtræk til reglerne i kursgevinstlovens § 22, stk. 1 og 2.

Til nr. 31

Den foreslåede ændring af § 5 a skal til dels ses i sammenhæng med den i lovforslagets § 1 under nr. 4 og 5 foreslåede ændring af pensionsbeskatningslovens § 53 A og indsættelsen af § 53 B. Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 4 og 5.

Efter de gældende regler i § 5 a, stk. 1, nedsættes afgiftsgrundlaget med den procentdel, der svarer til forholdet mellem visse hensættelser og de samlede passiver ved afgiftsårets udløb.

For at undgå meget indviklede beregningsformler foreslås, at »samtlige passiver ved afgiftsårets udløb« ændres til »passiver ifølge årsregnskabet med tillæg af den udgiftsførte afgift af årets afkast«. Forslaget kan indebære en stramning i forhold til de gældende regler. Ændringen svarer til den under nr. 32 foreslåede ændring af § 8.

Til nr. 32

§ 8 indeholder regler om beregning af overgangsfradrag med henblik på at friholde pensionsordninger fra før realrenteafgiftslovens ikrafttræden for realrenteafgift. For de afgiftspligtige institutioner bestemmer § 8, stk. 1, jf. stk. 2, at afgiftsgrundlaget nedsættes med den procentdel, der svarer til forholdet mellem visse nærmere angivne hensættelser og samtlige passiver ved afgiftsårets udløb.

For at undgå meget indviklede beregningsformler foreslås, at »samtlige passiver ved afgiftsårets udløb« defineres som »passiver ifølge årsregnskabet med tillæg af den udgiftsførte afgift af årets afkast«. Forslaget kan indebære en stramning i forhold til de gældende regler.

Til nr. 33-35

Ved sammenslutning af forsikringselskaber skal en række overdragelsesdokumenter fremsendes til skattemyndighederne inden 6 måneder efter overdragelsesdatoen. Indsendes dokumenterne ikke rettidigt, kan det fortsættende selskab ikke succedere i det opførende selskabs afgiftsmæssige stilling. Ligningsrådet kan dog dispensere fra 6-måneders fristen.

Denne sammenkædning af rettidig indsendelse af dokumenterne med adgangen til at succedere har i praksis vist sig uheldig, bl.a. fordi 6-måneders fristen ikke er harmoniseret med fristen for indsendelse af afgiftsopgørelser. Det foreslås derfor, at overdragelsesdokumenterne altid skal indsendes sammen med den endelige afgiftsopgørelse.

Endvidere følger det af bestemmelsen, at når det fortsættende selskab i forbindelse med indgivelse af afgiftsopgørelsen har valgt succession henholdsvis ikke-succession (det vælges gennem den måde, hvorpå opgørelsen udfyldes), kan valget ikke ændres efterfølgende. Det er i den forbindelse ikke noget krav, at afgiftsopgørelsen indsendes rettidigt.

Til nr. 36

Efter de gældende regler i § 9 beregnes der, hvis afgiftsgrundlaget bliver negativt, en negativ afgift med realrenteafgiftssatsen. Hvis det særskilte afgiftsgrundlag for afkast af investeringsbeviser i akkumulerende investeringsforeninger bliver negativt, beregnes der tilsvarende en negativ afgift med en sats beregnet ved at trække investeringsforeningens skatteprocent fra realrenteafgiftssatsen.

Den negative afgift kan fradrages i afgift for det pågældende eller de nærmest efterfølgende fem afgiftsår. Fradrag skal ske i det tidligst mulige afgiftsår.

Efter forslaget kan den negative afgift fradrages i positiv afgift for samme afgiftsår efter kapitel 1 og kapitel 2 (afgift af aktieafkast) eller for de nærmest efterfølgende fem afgiftsår. Fradrag skal som nu ske i det tidligst mulige afgiftsår.

Til nr. 37

Efter de gældende regler i § 10 a, stk. 1, udgør den afgiftspligtige del af medlemmets andel af indtjeningen i en akkumulerende investeringsforening et særskilt afgiftsgrundlag.

Da den akkumulerende investeringsforening i forvejen beskattes med samme sats som aktieselskaber, jf. selskabsskattelovens § 17, stk. 3, belægges det særskilte afgiftsgrundlag med en afgiftssats, der dækker spændet mellem realrenteafgiftssatsen og selskabsskattesatsen.

I forbindelse med indførelsen af en afgift på 10 pct. på afkast af aktier, jf. forslaget under nr. 38, foreslås det, at afgiftssatsen for det særskilte afgiftsgrundlag vedrørende akkumulerende investeringsbeviser altid mindst skal udgøre 10 pct. Hermed sikres, at afkast af akkumulerende investeringsbeviser afgiftsbelægges med mindst samme sats som afkast af aktier.

Til nr. 38

Til stk. 1

Bestemmelsen indeholder forslaget om at indføre en afgift på afkast af aktier.

Forslagets stk. 1 indeholder dels bestemmelse om, hvem der skal betale den foreslåede afgift, dels om afgiftens størrelse, dels om hvad der skal betales afgift af.

Efter forslaget er den afgiftspligtige kreds den samme som den, der betaler realrenteafgift af obligationsafkast m.v.

Efter forslaget foreslås afgiften fastsat til 10 pct.

Efter forslaget skal der betales afgift af

- udbytte af aktier, anpartar og andelsbeviser,
- realiseret og urealiseret gevinst og tab på aktier, anpartar, andelsbeviser og konvertible obligationer,
- realiseret og urealiseret gevinst og tab på tegninger og andre rettigheder omfattet af aktieavancebeskatningsloven til aktier, anpartar, andelsbeviser og konvertible obligationer,
- tab på kontrakter, der indeholder ret eller pligt til at afstå og er baseret på enten aktieindeks, aktier, anpartar, andelsbeviser, investeringsbeviser i investeringsforeninger, der udsteder omsættelige bevi-

ser for medlemmernes indskud, eller konvertible obligationer,

- fortjeneste eller tab ved udlodning af likvidationsprovenu fra aktieselskaber, anpartsselskaber og andelsselskaber.

Der skal betales afgift, hvad enten afkastet hidrører fra danske selskaber eller fra udenlandske selskaber.

Efter de gældende regler betales der som hovedregel ikke realrenteafgift af disse former for formueafkast. I visse tilfælde betales helt eller delvis realrenteafgift, og der foreslås derfor regler, der sikrer, at der ikke betales afgift af aktieafkast, hvoraf der betales realrenteafgift.

Hvis der er tale om aktier, anpartar, andelsbeviser eller konvertible obligationer i et finansielt selskab, der er hjemmehørende i et lavskattelands, følger det af § 3 a, at der skal betales realrenteafgift af afkastet. Der skal derfor kun betales afgift efter § 11 a af formueafkast af aktier, i det omfang formueafkastet ikke er realrenteafgiftspligtigt efter § 3 a.

Efter forslaget skal der endvidere betales afgift af den del af afkastet af investeringsbeviser, der er realrenteafgiftsfri. Det skyldes, at realrenteafgiftsfriheden er begrundet i, at der er tale om investeringsbeviser i aktieafdelinger.

Efter forslaget skal der betales afgift af valutakursgevinst og -tab vedrørende det foran nævnte afkast af aktier, anpartar, andelsbeviser, konvertible obligationer, andelsbeviser og investeringsbeviser. Sådan valutakursgevinst og -tab er fritaget fra realrenteafgift efter bestemmelsen i § 3, stk. 3, nr. 13.

Afkastet opgøres, ligesom afkast af aktier m.v. og investeringsbeviser, der er omfattet af realrenteafgiften i kapitel 1, efter lagerprincippet. Det vil sige, at gevinst eller tab på investeringsbeviser, aktier, anpartar, andelsbeviser og konvertible obligationer opgøres som forskellen mellem værdien af det pågældende aktiv ved afgiftsårets udløb og værdien ved afgiftsårets begyndelse. Er aktivet anskaffet i afgiftsåret, opgøres gevinst eller tab som forskellen mellem værdien ved afgiftsårets udløb og anskaffelsessummen. Er aktivet realiseret i afgiftsåret, opgøres gevinst eller tab som forskellen mellem afståelsessummen og værdien ved afgiftsårets begyndelse. Er aktivet anskaffet og afstået i samme afgiftsår, opgøres gevinst og tab som forskellen mellem afståelsessummen og anskaffelsessummen. Hvis et aktiv, der tidligere var afgiftsfrit, bliver afgiftspligtigt, betragtes aktivet som anskaffet for handelsværdien ved begyndelsen af det afgiftsår, hvori afgiftspligten indtræder. Hvis et aktiv, der tidligere var afgiftspligtigt, bliver afgiftsfrit, opgøres ge-

vinst eller tab ved udgangen af det sidste afgiftsår, hvori afgiftspligten består, som om aktivet blev solgt for handelsværdien på dette tidspunkt.

Til stk. 2

§ 3 d fastsætter regler om, at afkast fra en andel i en kontoførende investeringsforening skal splittes op i en realrenteafgiftspligtig del og en realrenteafgiftsfri del. Opgørelsen af den realrenteafgiftspligtige del af ordningens afkast skal ske efter samme regler, som gælder for afgiftspligtige efter § 2, stk. 2, d.v.s. for indehavere af opsparingsordninger i pengeinstitutter.

Bestemmelsen foreslås at skulle gælde tilsvarende for afkast, der er afgiftspligtigt efter stk. 1, idet afkast, der er afgiftsfrit efter § 3 d, er afgiftspligtigt efter stk. 1.

Til stk. 3

Bestemmelsen om, at der ikke skal være afgiftspligt af den del af aktieafkastet, der kan henføres til forsikringer eller pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 53 A eller 53 B, svarer til den foreslåede affattelse af § 5 a, jf. bemærkningerne til ændringen under nr. 31.

Efter de gældende regler i § 8, stk. 1, nr. 3, betales der ikke realrenteafgift af den del af afgiftsgrundlaget, der kan henføres til forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandforpligtelser. Efter forslaget skal der heller ikke svares afgift af aktieafkast, der kan henføres til forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandforpligtelser.

Bestemmelserne skal ses på baggrund af, at et stort antal kommuner har afdækket deres pensionsforpligtelser over for kommunens tjenestemænd ved at tegne en forsikring. Forsikringsordningen går ud på, at selvkabet ved den enkelte tjenestemand pensionering eller død udbetaler en grundpension samt bonus til kommunen, som udbetaler pensionen til tjenestemanden eller dennes efterladte. Det er alene kommunen og ikke forsikringsselskabet, der over for tjenestemanden og dennes pårørende er forpligtet til at betale pensionen. De øvrige kommuner har ikke foretaget en sådan afdækning af deres tjenestemandspensionsforpligtelser. Det er fundet rimeligt, at de kommuner, der har afdækket pensionsforpligtelserne, ikke skal stilles ringere end de øvrige kommuner.

Til stk. 4

§ 8 a indeholder regler om succession i realrenteafgiftsmæssig stilling, når en realrenteafgiftspligtig in-

stitution overdrager sine aktiver og passiver som helhed til en anden realrenteafgiftspligtig institution, ved fusion af realrenteafgiftspligtige institutioner, ved spaltning af en realrenteafgiftspligtig institution til to eller flere realrenteafgiftspligtige institutioner, og når en realrenteafgiftspligtig institution overdrager en livsforsikringsbestand til en anden realrenteafgiftspligtig institution.

Efter forslaget skal den realrenteafgiftspligtige institution, der indtræder i den overdragende institutions realrenteafgiftsmæssige stilling, også indtræde i den overdragende institutions stilling vedrørende afgift af aktieafkast.

Til stk. 5

Det foreslås, at hvis den afgiftspligtige del af afgiftsgrundlaget bliver negativt, skal der beregnes en negativ afgift med den sats, der gælder for afgift af aktieafkast. Den negative afgift skal kunne fradrages i afgift efter kapitel 1 (realrenteafgift, tillægsafgift eller afgift af afkast af investeringsbeviser i akkumulerende investeringsforeninger) for det pågældende afgiftsår eller for de nærmeste efterfølgende fem afgiftsår i summen af afgift af aktieafkast og afgift efter kapitel 1. Fradrag skal ske i det tidligst mulige afgiftsår. Bestemmelsen svarer til bestemmelsen vedrørende realrenteafgift m.v. i § 9, jf. bemærkningerne til ændringen under nr. 36.

Til stk. 6

Det foreslås at lempe for udenlandsk skat efter reglerne i ligningslovens § 33, stk. 1 og 2.

Til nr. 40-47

Der er tale om konsekvensændringer som følge af indsættelsen af den foreslåede § 11a.

Til § 3

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

Til § 4

Ændringerne af kildeskatteovens § 43, stk. 2, og skattekontrollovens § 8 B, stk. 1, nr. 4, er alene konsekvensændringer. Efter de foreslåede regler i pensionsbeskatningsloven sker der som udgangspunkt ikke beskatning af udbetalinger fra rene risikoforsikringer og syge- og ulykkesforsikringer, idet præmier eller bidrag hertil ikke er fradragsberettigede. En undtagelse

gøres dog i de tilfælde, der omfattes af forslaget § 53 B. I denne situation medregnes udbetalinger fra ordningerne ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, og det følger af kildeskattelovens § 43, stk. 2, litra f, at sådanne indkomstskattepligtige udbetalinger efter ministerens nærmere bestemmelse henregnes til A-indkomst.

Til § 5

Til nr. 1

Der henvises til bemærkningerne til § 4.

Til nr. 2

Der er alene tale om konsekvensændringer. Hovedreglen efter de foreslåede regler i pensionsbeskatningsloven er, at afkastet af pensionsordninger m.v. medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, hvorfor oplysninger om kapitalværdi og afkast efter forslaget får større betydning for de statslige told- og skattemyndigheder.

Til nr. 3

Ændringen af § 11 C, stk. 1, er en følge af, at reglerne i den foreslåede § 53 A også skal gælde for syge- og ulykkesforsikringer.

Til nr. 4

Ændringen af § 11 C, stk. 3, er en konsekvens af ændringen i stk. 1.

Til nr. 5

Ændringen af § 11 C, stk. 4, er en konsekvens af, at også syge- og ulykkesforsikringer udover de rene risikoforsikringer nu omfattes af særreglen om, at der ikke sker afkastbeskatning, jf. den foreslåede § 53 A, stk. 4. Tilsvarende gælder for de tilfælde, hvor pensionsordningen m.v. er oprettet, mens forsikringstage- ren eller den pensionsberettigede ikke var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller mens den pågældende var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst var at anse som hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland, jf. den foreslåede § 53 B, stk. 2. I disse tilfælde medregnes udbetalinger fra pensionsordningerne m.v. ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. I øvrige tilfælde, hvor personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark, besidder pensionsordninger m.v. omfattet af den foreslåede bestemmelse i § 53 A, stk. 1, nr. 1-4, i

udlandet, medregnes afkastet ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, og den i § 11 C, stk. 3, nævnte erklæring skal således være vedlagt en erklæring, hvorefter det udenlandske forsikrings-selskab påtager sig hvert år at indsende oplysninger om kapitalværdi og det årlige afkast af ordningen.

Til § 6

Til stk. 1

Det foreslås, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Til stk. 2

Det foreslås, at de i § 1, nr. 1-3, foreslåede ændringer af pensionsbeskatningslovens § 4, stk. 1, § 8, nr. 1, og § 10, stk. 1, skal have virkning for forsikringer, der oprettes den 1. januar 1999 eller senere.

Til stk. 3

Det foreslås, at de i § 1, nr. 4 og 5, foreslåede ændringer af pensionsbeskatningslovens §§ 50 og 53 A og indsættelsen af § 53 B skal have virkning fra og med den 2. juni 1998. De forsikringstagere og pensionsopparere, der bliver omfattet af den ændrede affattelse af § 53 A eller den nye § 53 B, kan efter forslaget vælge at anvende de nye regler med tilbagevirkende kraft til 1. januar 1995.

Til stk. 4

De i § 2, nr. 1, 2, 4-7, 9, 12, 13, 15, 19, 29, 31-32, 36-37 og 39-47, foreslåede ændringer af realrenteafgiftsloven foreslås at skulle have virkning fra og med afgiftsåret 1998.

Den gældende affattelse af realrenteafgiftslovens § 4 e har virkning fra og med afgiftsåret 1998. Det foreslås derfor, at ændringen under nr. 29 af bestemmelsen, der er en berigtigelse af en uoverensstemmelse mellem den gældende lovtekst og bemærkningerne til denne, ligeledes skal have virkning fra og med afgiftsåret 1998.

Den under nr. 31 foreslåede ændrede affattelse af § 5 a foreslås at skulle have virkning fra og med afgiftsåret 1998. Ændringen er dels en følge af ændringen af pensionsbeskatningslovens §§ 50, 53 A og 53 B, der foreslås at skulle have virkning fra fremsættelsen af lovforslaget, dels - ligesom ændringen under nr. 32 af § 8, stk. 2, - udslag af et ønske om at undgå indviklede beregningsformler ved beregning af friholdelse i forbindelse med indførelsen af afgiften af aktieafkast.

Til stk. 5

Det foreslås, at den i § 2, nr. 8, foreslåede ændring af realrenteafgiftsloven skal have virkning for selv-pensioneringskonti efter pensionsbeskatningslovens § 51 og lignende skattebegünstigede selv-pensioneringskonti, der oprettes på fremsættelsesdagen eller senere.

Til stk. 6.

Det foreslås, at de i § 2, nr. 10, 14, 33-35 og 38, foreslåede ændringer af realrenteafgiftsloven skal have virkning fra og med den 2. juni 1998 (fremsættelsesdagen).

Det vil bl.a. sige ændringen under nr. 14 af realrenteafgiftslovens § 3, stk. 3, - indsættelsen af nr. 11 a - hvorefter afgiftsfriheden for ejendomme omfattet af kvoteordningen i § 3 b kun finder anvendelse, hvis den realrenteafgiftspligtige før fremsættelsesdagen skriftligt har forpligtet sig til erhvervelsen af ejendommen, eller for så vidt angår byggeri, skriftligt har indgået aftale om byggeriet før fremsættelsesdagen, og betingelserne i § 3 b for realrenteafgiftsfrihed er opfyldte ved udgangen af afgiftsåret 1998.

Det foreslås endvidere, at de under nr. 33-35 foreslåede lempelser af reglerne for indsendelse af dokumenter ved fusion m.v. skal have virkning fra fremsættelsesdagen.

Forslaget under nr. 38 om at indføre afgift på aktieafkast m.v. foreslås at skulle have virkning fra fremsættelsesdagen. Det vil sige, at aktieafkast m.v., hvortil der erhverves ret i tiden fra og med fremsættelsesdagen, skal belægges med afgift af aktieafkast m.v. I stk. 11 foreslås, at ved opgørelsen af aktieafkastet for afgiftsåret 1998 anses de værdipapirer, der bliver omfattet af reglerne om aktieafkast, for anskaffet på fremsættelsesdagen til handelsværdien på denne dato.

Til stk. 7

De i § 2, nr. 17, 20-27 og 30, foreslåede ændringer af realrenteafgiftsloven foreslås at skulle have virkning fra og med afgiftsåret 1999.

Til stk. 8

De i §§ 4 og 5 foreslåede ændringer af kildeskatte-loven og skattekontrolloven foreslås at skulle have

virkning fra og med indkomståret 1998. Ændringerne er konsekvenser som følge af ændringen af pensionsbeskatningslovens §§ 50, 53 A og 53 B, der efter forslaget skal have virkning fra fremsættelsesdagen.

Til stk. 9

Det foreslås, at ændringen af realrenteafgiftslovens § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, d.v.s. indførelsen af begrænset afgiftspligt for EU-livsforsikringsselskaber m.fl., skal have virkning fra og med afgiftsåret 1999. Da reglerne i realrenteafgiftsloven er komplicerede at anvende, og realrenteafgiftsloven ophæves med virkning fra afgiftsåret 2000 samtidig med, at der indføres skattepligt efter den foreslåede lov om beskatning af livsforsikringsselskaber, pensionskasser, pensionsfonde og opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven), foreslås det, at livsforsikringsselskaber og forsikringsselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og som ikke har drevet virksomhed her i landet inden 1. januar 1999, kan vælge at anvende de nye, mindre komplicerede regler i pensionsafkastbeskatningsloven fra og med indkomståret 1999.

Til stk. 10

Det foreslås, at realrenteafgiftslovens § 2, stk. 1, nr. 10, og § 2, stk. 2, som affattet ved lovens § 2, nr. 6 og 7, skal have virkning fra og med afgiftsåret 1999. Da reglerne i realrenteafgiftsloven er komplicerede at anvende, og realrenteafgiftsloven ophæves med virkning fra afgiftsåret 2000 samtidig med, at der indføres skattepligt efter den foreslåede lov om beskatning af livsforsikringsselskaber, pensionskasser, pensionsfonde og opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven), foreslås det, at pengeinstitutter m.v., der er hjemmehørende i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og som ikke har drevet virksomhed her i landet inden 1. januar 1999, kan vælge at anvende de nye, mindre komplicerede regler i pensionsafkastbeskatningsloven fra og med indkomståret 1999.

Til stk. 11

Der henvises til bemærkningerne til stk. 6.

Bilag

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

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (Pensionsbeskatningsloven), jf. lovbe- kendtgørelse nr. 776 af 22. august 1996, som ændret ved § 14 i lov nr. 1219 af 27. december 1996, § 13 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997, § 29 i lov nr. 1098 af 29. december 1997 og § 9 i lov nr. 277 af 13. maj 1998, foretages følgende ændringer:

1. § 4, stk. 1, affattes således:

»Forsikringer som nævnt i § 2, nr. 4, skal være oprettet i livsforsikringselskaber, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet, eller i livsforsikringselskaber, som efter koncession i et land inden for De Europæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem en filial, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 211. Livsforsikringselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, skal foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til sikring af de her i landet tegnede forsikringer.«

§ 4. Forsikringer, som nævnt i § 2, nr. 4, skal være oprettet i livsforsikringselskaber, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet.

2. § 8, nr. 1, 1. pkt., ophæves, og i stedet indsættes:

»Policen skal være oprettet i et livs- eller pensionsforsikringselskab, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed, eller i et livs- eller pensionsforsikringselskab, som efter koncession i et land inden for De Europæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem en filial, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 211. Livs- eller pensionsforsikringselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, skal foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til sikring af de her i landet tegnede forsikringer.«

§ 8. ---

1. Policen skal være oprettet i et livs- eller pensionsforsikringselskab, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet. Efter forsikredes fyldte 55. år kan en police kun oprettes som tillæg til en før denne alder oprettet police og kun med en forsikringssum, der ved samme udbetalingstidspunkt som efter den tidligere police ikke vil overstige halvdelen af den tidligere aftalte forsikringssum.

3. § 10, stk. 1, nr. 1, 1. pkt., ophæves, og i stedet indsættes:

»Policen skal være oprettet i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed, eller i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, som efter koncession i et land inden for De Europæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem en filial, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 211. Livs- eller pensionsforsikringsselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, skal foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til sikring af de her i landet tegnede forsikringer.«

§ 10. ---

1. Policen skal være oprettet i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet. Efter forsikredes fyldte 60. år kan en police kun oprettes som tillæg til en før denne alder oprettet police.

4. § 50 ophæves.

§ 50. Reglerne i stk. 2-6 gælder for

1. pensionskasseordning, der ikke omfattes af kapital 1, men som opfylder betingelserne i § 3,
2. livsforsikring omfattet af § 53 A, stk. 3, og
3. syge- og ulykkesforsikring, der ejes af den forsikrede.

Stk. 2. Præmier eller bidrag til forsikringer m.v. som nævnt i stk. 1 kan ikke fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Stk. 3. Løbende udbetalinger, der bortfalder ved de forsikredes eller pensionsberettigedes død, medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Stk. 4. Andre udbetalinger end nævnt i stk. 3, såsom udbetaling af kapitalforsikring eller opsparing ved ordningens udløb, udbetaling af

tilbagekøbsværdi ved ophævelse af rente- eller kapitalforsikring, udbetaling ved ophævelse af en opsparing og udbetaling af bonus, medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst jf. dog § 53 og § 56, stk. 2.

Stk. 5. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses fra tilskrivning af bonus og renter m.v.

5. Afsnit II A affattes således:

»Afsnit II A

Indkomstskattepligtige pensionsordninger, forsikringer m.v.

§ 53 A. Reglerne i stk. 2-5 gælder for

1. livsforsikring, der ikke omfattes af kapitel 1,
2. livsforsikring, der opfylder betingelserne i kapitel 1, men hvor forsikringens ejer ved ordningens oprettelse har givet afkald på beskatning efter reglerne i afsnit I,
3. pensionskasseordning, der ikke omfattes af kapitel 1,
4. pensionskasseordning, der opfylder betingelserne i kapitel 1, men hvor den pensionsberettigede ved ordningens oprettelse har givet afkald på beskatning efter reglerne i afsnit I, og
5. syge- og ulykkesforsikring, der ejes af den forsikrede.

Stk. 2. Præmier eller bidrag til pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 kan ikke fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes præmier eller bidrag, der er indbetalt af arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver.

Stk. 3. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes afkastet af livsforsikrings- og pensionsordninger som nævnt i stk. 1. Indkomstskattepligten påhviler ejeren, den pensionsberettigede eller den eller dem, der efter ejers eller den første pensionsberettigedes død er berettiget til udbetalinger af eller fra ordningen. Afkastet opgøres som forskellen mellem på den ene side ordningens kapitaliserede værdi ved indkomstårets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side ordningens kapitaliserede værdi ved indkomstårets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb. Er der efter 2. pkt. flere berettigede, fordeles det ef-

ter 3. pkt. opgjorte afkast efter forholdet mellem den kapitaliserede værdi af de pågældendes respektive dele af ordningen. Et negativ afkast af en ordning kan kun modregnes i det pågældende indkomstårs og de følgende 5 indkomstårs positive afkast af samme ordning. Et negativt afkast kan kun fremføres til et senere indkomstår, hvis det ikke kan rummes i positivt afkast i et tidligere indkomstår.

Stk. 4. Syge- og ulykkesforsikringer som nævnt i stk. 1, nr. 5, er undtaget fra beskatningen efter stk. 3. Det samme gælder livsforsikringer, der alene kan komme til udbetaling i tilfælde af den forsikredes død eller invaliditet inden forsikringens aftalte udløbstidspunkt, såfremt det aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år.

Stk. 5. Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

§ 53 B. Uanset § 53 A gælder reglerne i stk. 4-6 for livsforsikringer som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 1, pensionskasseordninger som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 3, og syge- og ulykkesforsikringer som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 5, hvis betingelserne i stk. 2 og 3 er opfyldt.

Stk. 2. Pensionsordningen m.v. som nævnt i stk. 1 skal være oprettet, mens forsikringstageren eller den pensionsberettigede ikke var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller mens den pågældende var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst var hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland.

Stk. 3. Samtlige indbetalinger til pensionsordningen m.v. som nævnt i stk. 1, som er foretaget i den periode, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede ikke var skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, skal være fradraget i positivt skattepligtig indkomst i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede var skattepligtig respektive hjemmehørende på indbetalingstidspunktet, eller skal være foretaget af en arbejdsgiver, således at indbetalingerne i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede var skattepligtig respektive hjemmehørende på indbetalingstids-

punktet, ikke er medregnet ved opgørelsen af den pågældendes skattepligtige indkomst. Endvidere skal udbetalingen være omfattet af en dobbeltbeskatningsoverenskomst, der tillægger Danmark retten til at beskatte udbetalingen.

Stk. 4. For præmier og bidrag til pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 gælder § 53 A, stk. 2.

Stk. 5. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses fra afkast af pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1, herunder renter og bonustilskrivninger.

Stk. 6. Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Dog pålægges sumudbetalinger en afgift på 40 pct., hvis betingelserne i § 25 er opfyldt. Udbetalingerne medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst eller i afgiftsgrundlaget, i det omfang de modsvares af indbetalinger, som forsikringstageren eller den pensionsberettigede har foretaget i perioden efter, at vedkommende blev skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. stk. 4 og § 53 A, stk. 2.«

§ 53 A. Reglerne i stk. 2-4 gælder for

1. livsforsikring, der ikke omfattes af kapitel 1, og
2. livsforsikring, der opfylder betingelserne i kapitel 1, men hvor forsikringens ejer ved ordningens oprettelse har givet afkald på beskatning efter reglerne i afsnit I.

Stk. 2. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes afkastet af livsforsikring, som er omfattet af stk. 1. Indkomstskattepligten påhviler ejeren eller den, der efter ejerens død i henhold til bestemmelserne i policen m.v. er berettiget til udbetaling af forsikringen. Afkastet opgøres som forskellen mellem på den ene side forsikringens kapitalværdi ved indkomstårets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side forsikringens kapitalværdi ved indkomstårets begyndelse og med tillæg af indbetalinger i årets løb. Et negativt afkast af en forsikring kan kun modregnes i indkomstårets og de følgende 5 indkomstårs positive afkast af samme forsikring. Et negativt afkast kan kun fremføres til et senere indkomstår, hvis det ikke kan rummes i positivt afkast i et tidligere indkomstår.

Bilag til f. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

Stk. 3. Livsforsikringer, der alene kan komme til udbetaling i tilfælde af den forsikredes død eller invaliditet inden forsikringstidens aftalte udløbstidspunkt, såfremt dette aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år, behandles efter reglerne i § 50.

Stk. 4. Udbetalinger fra forsikringer som nævnt i stk. 1 medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Stk. 5. Livsforsikringer, oprettet mens forsikringstageren ikke er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, behandles efter reglerne i § 50, såfremt

1. samtlige indbetalinger er fradraget i positiv skattepligtig indkomst i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor den pågældende var skattepligtig på indbetalingstidspunktet, eller
2. samtlige indbetalinger er foretaget af en arbejdsgiver og indbetalingerne i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor den pågældende er skattepligtig på indbetalingstidspunktet, ikke er medregnet ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Stk. 6. Stk. 5 finder tilsvarende anvendelse, såfremt livsforsikringen er oprettet, mens forsikringstageren er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland.

§ 2

I lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 726 af 4. september 1995, som ændret ved § 6 i lov nr. 399 af 22. maj 1996, § 16 i lov nr. 1219 af 27. december 1996, § 9 i lov nr. 382 af 10. juni 1997 og § 4 i lov nr. 440 af 10. juni 1997, foretages følgende ændringer:

Hele realrenteafgiftsloven med de ovenfor nævnte ændringer er optrykt som bilag til forslag til lov om beskatning af livsforsikringsselskaber, pensionskasser, pensionsfonde, opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven) (L 97).

303 Fremsatte lovforslag (undt. finans- og tillægsbev.lovforslag)

§ 3

I lov om beskatning af fonde og visse foreninger (Fondsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 813 af 26. oktober 1997, som ændret ved § 3 i lov nr. 888 af 3. december 1997 og § 4 i lov nr. 1106 af 29. december 1997, foretages følgende ændring:

1. § 1, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Skattepligten efter stk. 1, nr. 1, omfatter ikke fonde omfattet af lov om en realrenteafgift af visse obligationer m.v. og en afgift af aktieafkast i pensionsforhold (realrenteafgiftsloven).«.

§ 1. ---

Stk. 2. Skattepligten efter stk. 1, nr. 1, omfatter ikke fonde omfattet af lov om realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v.

§ 4

I lov om opkrævning af indkomstskat for personer m.v. (Kildeskat), jf. lovbekendtgørelse nr. 614 af 10. juli 1997, som ændret senest ved § 1 i lov nr. 277 af 13. maj 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 43, stk. 2, *litra f*, ændres »og § 50, stk. 3,« til: »og § 53 B, stk. 6,«.

§ 43. ---

f) Indkomstskattepligtige udbetalinger som nævnt i § 20, stk. 1-2, § 46, stk. 1, og § 50, stk. 3, i lov om beskatningen af pensionsordninger m.v.

§ 5

I skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 142 af 18. februar 1997, som ændret ved § 1 i lov nr. 362 af 2. juni 1997, § 10 i lov nr. 440 af 10. juni 1997, § 2 i lov nr. 977 af 17. december 1997, § 24 i lov nr. 980 af 17. december 1997, § 2 i lov nr. 1106 af 29. december 1997, § 1 i lov nr. 131 af 25. februar 1998 og § 4 i lov nr. 133 af 25. februar 1998, foretages følgende ændringer:

1. I § 8 B, stk. 1, nr. 4, ændres »og § 50, stk. 1, nr. 1 og 3,« til: »og § 53 B, stk. 6,«.

§ 8 B. ---

- 4) udbetalinger hidrørende fra forsikringer som nævnt i §§ 2, 5, 7, 8, 9 og 50, stk. 1, nr. 1 og 3, i nævnte lov, herunder om påbegyndelse af og ændringer i sådanne udbetalinger,

2. § 8 B, stk. 1, nr. 5, affattes således:

- »5) kapitalværdien og afkast af pensionsordninger m.v. omfattet af § 53 A, stk. 1 og 3, i nævnte lov uden at være omfattet af stk. 4 i nævnte paragraf.«

§ 8 B. ---

- 5) kapitalværdien og afkast af livsforsikringer omfattet af § 53 A, stk. 1 og 2, i nævnte lov,

- 3. I § 11 C, stk. 1, indsættes efter »Ved besiddelse af livs- eller pensionsforsikring«: »samt syge- og ulykkesforsikring«.**

§ 11 C. Ved besiddelse af livs- eller pensionsforsikring hos forsikringsselskaber i udlandet skal forsikringstageren opfylde betingelserne som nævnt i stk. 3 og 4, jf. stk. 2. Dette gælder dog ikke begravelsesforsikringer og lignende, der er baseret på, at afkastet stedse er negativt og at et års indbetalinger anvendes til samme års udbetalinger, således at ordningen ikke har nogen kapitalværdistigning. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse på den, der efter ejerens død i henhold til bestemmelserne i policen m.v. er berettiget til udbetaling af forsikringen.

- 4. I § 11 C, stk. 3, ændres »Ved tegningen af livs- eller pensionsforsikringen« til: »Ved tegningen af en forsikring som nævnt i stk. 1, 1. pkt.,«.**

§ 11 C. ---

Stk. 3. Ved tegningen af livs- eller pensionsforsikring eller ved indtræden af fuld skattepligt her til landet skal ejeren afgive en erklæring til de statslige told- og skattemyndigheder om dispositionens foretagelse med oplysning om:

- 5. § 11 C, stk. 4, affattes således:**

»Stk. 4. Den i stk. 3 nævnte erklæring skal, når den tegnede forsikring ikke omfattes af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 4, og forsikringen ikke er tegnet under omstændigheder som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 2, være vedlagt:

- 1) Fuldmagt fra forsikringstageren til de statslige told- og skattemyndigheder til indseende i forsikringen i det udenlandske forsikrings-selskab.
- 2) Erklæring fra det udenlandske forsikrings-selskab, hvori det påtager sig hvert år af egen drift inden den 1. februar til de statslige told- og skattemyndigheder at sende følgende oplysninger vedrørende forsikringen det foregående kalenderår:
 - a) Kapitalværdien af forsikringen ved årets udgang.
 - b) Årets afkast af forsikringen opgjort som forskellen mellem på den ene side forsikringens kapitalværdi ved årets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side forsikringens kapitalværdi ved årets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb.«

§ 11 C. ---

Stk. 4. Den i stk. 3 nævnte erklæring skal, når den tegnede forsikring ikke er en ren risikoforsikring, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 4, eller forsikringen er tegnet under omstændigheder som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 6 og 7, være vedlagt:

- 1) Fuldmagt fra forsikringstageren til de statslige told- og skattemyndigheder til indseende i forsikringen i det udenlandske forsikrings-selskab.
- 2) Erklæring fra det udenlandske forsikrings-selskab, hvori det påtager sig hvert år af egen drift inden den 1. februar til de statslige told- og skattemyndigheder at sende følgende oplysninger vedrørende forsikringen det foregående kalenderår:
 - a) Kapitalværdien af forsikringen ved årets udgang.
 - b) Årets afkast af forsikringen opgjort som forskellen mellem på den ene side forsikringens kapitalværdi ved årets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side forsikringens kapitalværdi ved årets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb.