

Til lovforslag nr. L 51. Vedtaget af Folketinget ved 3. behandling den 15. december 2000*)

Forslag

til

Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven

(Justering af reglerne om sambeskatning af livsforsikringselskaber og deres datterselskaber m.v.)

§ 1

I lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), jf. lov-bekendtgørelse nr. 16 af 6. januar 2000, som ændret ved § 4 i lov nr. 105 af 14. februar 2000, § 3 i lov nr. 348 af 17. maj 2000 og § 35 i lov nr. 1029 af 22. november 2000, foretages følgende ændringer:

1. I § 3 indsættes som *stk. 4*:

»*Stk. 4.* Stk. 1 finder ikke anvendelse, hvis en akkumulerende investeringsforening ifølge sine vedtægter eller sit prospekt højst må foretage og højst foretager anbringelser i kontanter samt anbringelser på sikret basis i aktiver som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 3, og i kontanter i tilknytning her- til inden for en samlet ramme på 25 pct. af foreningens øvrige aktiver og i øvrigt hverken må anbringe eller anbringer dele af aktivmassen i andre aktiver som nævnt i § 2, stk. 1, eller denne paragrafs stk. 1-3, bortset fra foreningens administrationsbygning. Anbringelse på anfordrings- konto sidestilles med kontanter. Aktiver som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 3, medregnes med værdi- en af de underliggende aktiver. § 4, stk. 5, finder tilsvarende anvendelse. Der ses bort fra over- skridelser af den i 1. pkt. nævnte grænse på 25 pct., såfremt overskridelsen ikke sker i mere end fem på hinanden følgende bankdage eller det godtgøres, at overskridelsen ikke kan tilregnes investeringsforeningen som forsætlig eller uagt- som. Der ses endvidere bort fra overskridelser af den nævnte grænse på 25 pct. inden for en peri- ode på en måned efter tegningsperiodens udløb i

henhold til prospektet i forbindelse med nyetab- lering af investeringsforeningen. Er betingelser- ne i 1. pkt. opfyldt, er gevinst og tab ikke skatte- pligtig efter reglerne i dette kapitel. Tab, jf. 6. pkt., kan ikke fradrages i gevinst eller udbytte, der er skattepligtig efter reglerne i dette kapitel. Er betingelserne i 1. pkt. opfyldt, anses udbytte fortrinsvis for at hidrøre fra afkastet fra forenin- gens aktiver som nævnt i § 2, stk. 1. Denne del af udbyttet er skattepligtig efter reglerne i dette kapitel. Den resterende del af udbyttet er ikke skattepligtig efter reglerne i dette kapitel.«

2. I § 6, *stk. 1*, ændres »der i genforsikring har givet en hensættelse« til: »der i genforsikring har afgivet en hensættelse«.

3. I § 7, *stk. 10*, ændres »§§ 15 og 16« til: »§§ 14, 15 og 16«.

4. I § 8, *stk. 1, nr. 1*, indsættes efter »kapitel 2«: »», jf. stk. 3«.

5. I § 8 indsættes som nyt stykke:

»*Stk. 3.* Fradrages tab som omhandlet i § 2, stk. 3, nr. 5, ved opgørelsen af beskatnings- grundlaget efter § 2, stk. 1, jf. § 13, stk. 4, med- regnes ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter stk. 1, nr. 1, et positivt beløb, der modsva- rer det tab, som fradrages efter § 13, stk. 4, i det omfang tabet tidligere er bragt til fradrag i be- skatningsgrundlaget efter stk. 1, nr. 1.«

6. § 9, *stk. 2, 2. og 3. pkt.*, ophæves, og i stedet indsættes:

»Ved denne bedømmelse ses bort fra præmie-

indtægt ved forsikringsvirksomhed, indkomst fra og værdi af fast ejendom, der udelukkende anvendes til administrations-, produktions- eller salgsformål for et datterselskab, der udelukkende driver produktions- eller salgsvirksomhed, indkomst fra og værdi af aktier og obligationer m.v., af hvilke gevinst og tab løbende medregnes ved opgørelsen af datterselskabets skattepligtige indkomst (lagerprincippet), og indkomst fra og værdi af aktier og fast ejendom, i det omfang skattefrie avancer i medfør af selskabsskattelovens § 13, stk. 8-13, anses for medgået til udbetalinger til de forsikrede, til hensættelser og til skat efter denne lov. 2. pkt. finder ikke anvendelse, såfremt datterselskabet er sambeskattet med moderselskabet, jf. selskabsskattelovens §§ 31 og 32. 2. pkt. finder endvidere ikke anvendelse, såfremt moderselskabet indgår i en sambeskatning, jf. selskabsskattelovens § 31, der ikke omfatter datterselskabet.«

7. § 9, stk. 4, 2.-5. pkt., ophæves, og i stedet indsættes som 2.-7. pkt.:

»I tilfælde, hvor datterselskabet er sambeskattet med andre datterselskaber, jf. selskabsskattelovens § 31, anses datterselskabet for at have betalt en forholdsmæssig del af den af sambeskatningsindkomsten betalte skat. Hvis moderselskabet indgår i en sambeskatning, jf. selskabsskattelovens § 31, der ikke omfatter datterselskabet, og moderselskabets skattepligtige indkomst er negativ, kan som indkomstskatter betalt af datterselskabet, jf. 1. pkt., højst medregnes et beløb svarende til den beregnede indkomstskat af summen af moderselskabets skattepligtige indkomst og den del af datterselskabets skattepligtige indkomst, der svarer til den gennemsnitlige ejerandel i indkomståret. Indgår moderselskabet i en sambeskatning med et datterselskab, jf. selskabsskattelovens § 31, og datterselskabet ikke er inddraget under beskatningen efter stk. 1, anvendes ved beregningen efter 3. pkt. som moderselskabets skattepligtige indkomst summen af moderselskabets skattepligtige indkomst og det sambeskattede datterselskabs skattepligtige indkomst. Er datterselskabet inddraget under beskatningen efter stk. 1, finder § 14, stk. 2, 2. pkt., tilsvarende anvendelse ved beregningen efter 3. pkt. I tilfælde, hvor flere datterselskaber er omfattet af bestemmelsen i 3. pkt., kan som indkomstskat betalt af disse datterselskaber højst medregnes et beløb svarende til den

beregnete indkomstskat af summen af moderselskabets skattepligtige indkomst og den del af hvert af disse datterselskabers skattepligtige indkomster, der svarer til den gennemsnitlige ejerandel i indkomståret. Den beregnede indkomstskat, jf. 6. pkt., fordeles mellem datterselskaberne efter forholdet mellem den medregnede del af datterselskabets skattepligtige indkomst og summen af de medregnede dele af datterselskabernes skattepligtige indkomster.«

8. I § 9, stk. 5, indsættes som 4. pkt.:

»Fradrag efter stk. 4, 1. pkt., og dette stykkes 3. pkt. kan for det enkelte aktiv eller passiv højst udgøre et beløb, der svarer til den del af moderselskabets skat efter kapitel 2 henholdsvis kapitel 3, som kan henføres til gevinst på det pågældende aktiv eller passiv.«

9. I § 9, stk. 5, 7. pkt., der bliver 8. pkt., ændres »stk. 4, 3. pkt.« til: »stk. 4, 8. pkt.«

10. I § 9, stk. 5, indsættes efter 7. pkt., der bliver 8. pkt., som 9. pkt.:

»Fradrag efter stk. 4, 8. pkt., og dette stykkes 8. pkt. kan for det enkelte aktiv eller passiv højst udgøre et beløb, der svarer til halvdelen af den del af moderselskabets skat efter kapitel 2 henholdsvis kapitel 3, som kan henføres til gevinst på det pågældende aktiv eller passiv.«

11. I § 9, stk. 5, 8. pkt., der bliver 10. pkt., ændres »4.-6. pkt.« til: »5.-7. pkt.«

12. I § 13, stk. 2, ophæves 2. pkt., og i stedet indsættes som 2. og 3. pkt.:

»Reglerne om skattemæssige afskrivninger, bortset fra reglerne om afskrivning på driftsmidler, finder dog ikke anvendelse. Gevinst eller tab ved afhændelse af erhvervsvirksomhed som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 8, opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler om skattepligtig indkomst, jf. dog stk. 3.«

13. § 14, stk. 4, affattes således:

»Stk. 4. Nedsættelse af beskatningsgrundlagene efter stk. 1-3 foretages sideløbende med nedsættelse af beskatningsgrundlagene efter §§ 7, 15 og 16. Nedsættelse af et beskatningsgrundlag efter reglerne i stk. 1-3 kan ikke medføre, at et beskatningsgrundlag efter kapitel 2 henholdsvis kapitel 3, der før nedsættelsen er positivt, bliver negativt.«

14. I § 15, stk. 4, ophæves 3. pkt.

15. I § 15, stk. 7, ændres »§ 7 og § 16« til: »§§ 7, 14 og 16«.

16. I § 16, stk. 5, ændres »§§ 7 og 15« til: »§§ 7, 14 og 15«.

17. I § 19, stk. 2, indsættes som 2. pkt.:

»Et selskab, der indgår i en sambeskatning, jf. selskabsskattelovens § 31, anses for at have betalt en forholdsmæssig del af den af sambeskatningsindkomsten betalte skat.«

18. I § 19 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

»Stk. 3. Hvis et moderselskab i medfør af § 9, stk. 9, ved beskatningen efter § 9, stk. 1, skal medregne fortjeneste på aktiver og passiver i et datterselskab, der er sambeskattet med moderselskabet, jf. selskabsskattelovens § 31, og gevinst eller tab på det pågældende aktiv eller passiv kan beskattes i fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland, og gevinst og tab ved beskatningen efter denne lov er medregnet efter reglerne i § 13, stk. 3, (lagerprincippet), kan halvdelen af den forholdsmæssige andel af den indkomstskat, der kunne være pålignet datterselskabet i den fremmede stat, på Færøerne eller i Grønland, af gevinst på aktiver og passiver, såfremt datterselskabet havde afstået aktiverne og passiverne på samme tidspunkt, fradrages efter reglerne i stk. 1, jf. stk. 2. Aktiver og passiver som nævnt i § 9, stk. 9, anses ved opgørelsen af den indkomstskat, der kunne være pålignet datterselskabet, for anskaffet henholdsvis afstået til de i § 9, stk. 9, nævnte handelsværdier. Fradraget skal dog ikke kunne overstige halvdelen af den del af moderselskabets skat efter kapitel 2 henholdsvis kapitel 3, som forholdsmæssigt falder på gevinst på aktiver og passiver i datterselskabet, der er medregnet ved opgørelsen af moderselskabets beskatningsgrundlag efter kapitel 2 henholdsvis kapitel 3 i medfør af § 9, stk. 9.«

Stk. 3-7 bliver herefter stk. 4-8.

19. I § 19, stk. 3, der bliver stk. 4, indsættes som 7. og 8. pkt.:

»Hvis et moderselskab i medfør af § 9, stk. 9, skal medregne fortjeneste på aktiver og passiver og den del af datterselskabets indkomstskat opgjort efter stk. 3, 1. pkt., af gevinst på aktiver og passiver, der kan fradrages efter stk. 1, jf. stk. 2, overstiger halvdelen af den forholdsmæssige andel af moderselskabets skat efter kapitel 2 hen-

holdsvis kapitel 3 af gevinst på de samme aktiver og passiver, kan det overskydende beløb, der kan rummes inden for saldoen, fradrages i moderselskabets øvrige skat efter kapitel 2 henholdsvis kapitel 3. 4.-6. pkt. finder tilsvarende anvendelse.«

20. I § 19, stk. 6 og 7, der bliver stk. 7 og 8, ændres »stk. 5« til: »stk. 6«.

21. I § 21, stk. 2, 1. pkt., udgår »med tillæg eller fradrag af eventuelle renter efter denne lov«.

22. I § 21, stk. 2, ophæves 6. pkt., og i stedet indsættes som 4. pkt.:

»Denne renteudgift kan ikke fradrages ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst.«

23. § 23, stk. 1, affattes således:

»Ved ophævelse af en af de i § 1, stk. 2, nævnte opsparingsordninger i løbet af indkomståret skal pengeinstituttet foretage en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf efter kapitel 2 henholdsvis kapitel 3. Pengeinstituttet skal tilbageholde skatten og indbetale den til den centrale told- og skatteforvaltning inden en måned efter, at det har fået kendskab til ophævelsen. Samtidig med indbetalingen af skatten giver pengeinstituttet den skattepligtige underretning om indbetalingen. Ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget for en pensionsopsparingskonto anses et værdipapir for afstået på tidspunktet for ophævelse af kontoen for et beløb svarende til handelsværdien på ophævelsestidspunktet. Ved denne opgørelse skal der ud over forfaldne renter medregnes de til ophævelsestidspunktet påløbne, ikke forfaldne renter.«

24. § 23, stk. 3, affattes således:

»Stk. 3. Hvis indbetaling af skatten ikke finder sted inden udløbet af den i stk. 1 nævnte frist, skal pengeinstituttet svare renter fra fristens udløb, til betaling sker. Renten svarer til den i § 20, stk. 2, nævnte rente. Betales skatten senere end den 15. december umiddelbart efter indkomstårets udløb, beregnes denne rente dog kun til denne dag. Betales skatten senere end den 15. december umiddelbart efter indkomstårets udløb, anvendes § 28.«

25. I § 29, stk. 3, indsættes efter »skattepligtige efter § 1, stk. 1,«: »selskaber, der i medfør af § 9

kan inddrages under sambeskatning med skattepligtige efter § 1, stk. 1,«.

26. I § 29, stk. 4, ændres »den, der skal indsende opgørelsen« til: »den, der skal indsende opgørelsen eller oplysningerne«.

27. § 35, stk. 4, affattes således:

»Stk. 4. Bortset fra de i stk. 3 nævnte tilfælde gælder følgende:

- 1) For indkomstårene 2000 og 2001 finder de hidtil gældende bestemmelser i § 4, stk. 3 og 4, og §§ 4 b-4 d i realrenteafgiftsloven fortsat anvendelse, jf. dog § 36, stk. 2 og 6.
- 2) Uanset bestemmelsen i § 4, stk. 4, 3. pkt., i realrenteafgiftsloven kan den skattepligtige vælge at medregne kursgevinster, der realiseres ved salg af værdipapirer, ved opgørelsen af de i § 2, stk. 1, nr. 2, nævnte gevinster og tab på værdipapirer. Kursgevinster, der vælges medregnet ved opgørelsen af de i § 2, stk. 1, nr. 2, nævnte gevinster og tab på værdipapirer, overføres til den særlige saldo med 0.
- 3) Uanset bestemmelsen i § 4 c, 2. pkt., i realrenteafgiftsloven kan den skattepligtige vælge at medregne fortjeneste ved afhændelse af fast ejendom ved opgørelsen af de i § 2, stk. 1, nr. 7, nævnte gevinster og tab på fast ejendom. Fortjeneste, der vælges medregnet ved opgørelsen af de i § 2, stk. 1, nr. 7,

nævnte gevinster og tab på fast ejendom, overføres til den særlige saldo med 0.

- 4) Uanset bestemmelsen i nr. 1 kan den skattepligtige vælge, at bestemmelserne i § 13, stk. 3, skal have virkning fra og med indkomståret 2000 ved beskatningen af datterselskaber, der i medfør af bestemmelserne i § 9, stk. 1, bliver inddraget under beskatningen efter denne lov.
- 5) Uanset bestemmelsen i nr. 1 gælder ved opgørelsen af et livsforsikringsselskabs samlede afkast, jf. § 14, stk. 1, at afkast, der ikke er skattepligtigt efter denne lov, opgøres efter selskabsskattelovgivningens regler.«

28. Efter § 39 indsættes:

»§ 39 a. Ved anvendelsen af denne lovs § 5, 2. pkt., anses rente af afgiftsbeløb som omhandlet i realrenteafgiftslovens § 5, stk. 1, 2. pkt., som rente af skattebeløb efter denne lov.

Stk. 2. Ved anvendelsen af denne lovs § 13, stk. 1, 3. pkt., anses renter af afgiftsbeløb som omhandlet i realrenteafgiftslovens § 4, stk. 2, 3. pkt., som rente af skattebeløb efter denne lov.«

§ 2

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og har virkning fra og med indkomståret 2000.

IVAR HANSEN

/ Grete Schødt