

F. t. l. vedr. visse pensionskapitaler m.v.

Lovforslag nr. L 164. Fremsat den 14. januar 1987 af skatteministeren (Fogh Rasmussen)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v.

(Fusion, fission og opløsning af visse samejeforhold m.v.)

§ 1

I lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 525 af 10. august 1987, foretages følgende ændringer:

1. I § 3, stk. 1, nr. 5, indsættes efter »afståelse af fast ejendom«: », jf. dog stk. 3, nr. 10 og 11«.

2. I § 3, stk. 3, indsættes efter nr. 9 som nye numre:

»10) formueafkast af fast ejendom, hvis den realrenteafgiftspligtige før den 12. marts 1986 skriftligt har forpligtet sig til erhvervelsen, formueafkast af ombygnings- og forbedringsudgifter vedrørende disse ejendomme samt formueafkast af bygninger opført af den realrenteafgiftspligtige, hvis skriftlig aftale om byggeriet er indgået før den nævnte dato,

11) formueafkast af fast ejendom, som en realrenteafgiftspligtig erhverver fra en anden realrenteafgiftspligtig i forbindelse med opløsning af eller udtræden fra et sameje, hvis samejet er indgået ved skriftlig aftale før den 12. marts 1986,«.

Nr. 10 og 11 bliver herefter nr. 12 og 13.

3. Efter § 3 b indsættes:

»§ 3 c. Finanstilsynet fører kontrol med, at de nærmere vilkår for afgiftsfritagelse efter § 3 b overholdes.

Stk. 2. Dækning af Finanstilsynets udgifter i forbindelse med den virksomhed, der er nævnt i stk. 1, sker efter reglerne i § 242 i lov om forsikringsvirksomhed, § 52 i lov om banker og sparekasser m.v., § 27 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og § 10 i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.«.

4. § 6, stk. 1, affattes således:

»For skattepligtige livsforsikringselskaber, herunder Statsanstalten for Livsforsikring, nedsættes afgiftsgrundlaget med en procentdel af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, der svarer til afgiftsåret. Denne procentdel udgør forholdet mellem på den ene side det afgiftspligtige formueafkast efter § 3, stk. 1, og § 3 a og på den anden side summen af det nævnte formueafkast og det afgiftsfri formueafkast efter § 3, stk. 3, ganget med 100. Afkastet som nævnt i § 3, stk. 3, opgøres efter selskabsskatte Lovgivningens regler.«

5. I § 6 indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

»Stk. 2. For skattepligtige hjælpe- og understøttelsesfonde som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 8, nedsættes afgiftsgrundlaget med en procentdel af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, der svarer til afgiftsåret. Denne procentdel udgør forholdet mellem på den ene side det afgiftspligtige formueafkast efter § 3, stk. 1, nr. 5, og på den anden side summen af det nævnte formueafkast og det afgiftsfri formue-

afkast efter § 3, stk. 3, nr. 10 og 11, ganget med 100. Afkastet som nævnt i § 3, stk. 3, nr. 10 og 11, opgøres efter selskabsskattelovgivningens regler.«

Stk. 2 bliver herefter stk. 3.

6. I § 6, stk. 2, som bliver stk. 3, indsættes efter »ved beregningen efter stk. 1«: »og 2«.

7. Efter § 8 indsættes:

»§ 8 a. Reglerne i stk. 2-5 gælder:

- 1) hvis en realrenteafgiftspligtig institution overdrager sine aktiver og passiver som helhed til en anden realrenteafgiftspligtig institution,
- 2) hvis to eller flere realrenteafgiftspligtige institutioner sammensmeltes til en ny realrenteafgiftspligtig institution (fusion),
- 3) hvis en realrenteafgiftspligtig institution spaltes i to eller flere selvstændige realrenteafgiftspligtige institutioner (fission), og
- 4) hvis en realrenteafgiftspligtig institution overdrager en livsforsikringsbestand til en anden realrenteafgiftspligtig institution efter reglerne i kapitel 16 i lov om forsikringsvirksomhed.

Stk. 2. Den fortsættende institution indtræder (succederer) i den overdragende institutions realrenteafgiftsmæssige stilling.

Stk. 3. Datoen for den åbningsstatus, der udarbejdes for den fortsættende institution i forbindelse med overdragelsen, anses i realrenteafgiftsmæssig henseende for overdragelsesdato. Det er en betingelse for anvendelsen af reglerne i stk. 1 og 2, at overdragelsesdatoen er sammenfaldende med skæringsdatoen for den fortsættende institutions regnskabsår.

Stk. 4. Stk. 1-3 finder kun anvendelse, hvis den fortsættende institution senest 6 måneder efter overdragelsesdatoen har indsendt genpart af de dokumenter, der er udarbejdet i forbindelse med overdragelsen, til Statsskattedirektoratet.

Stk. 5. Ligningsrådet kan under ganske særlige omstændigheder se bort fra fristen efter stk. 4.«

8. I § 16, stk. 1, 1. pkt., ændres »indgiver pengeinstituttet senest 3 måneder efter ophævelsen« til: »skal pengeinstituttet senest 3 måneder efter, at det har fået kendskab til ophævelsen, indgive«.

§ 2

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og har virkning fra og med afgiftsåret 1988.

Stk. 2. § 1, nr. 5 og 6, har dog virkning fra og med afgiftsåret 1986.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Lovens formål

Lovforslaget går først og fremmest ud på at lempe realrenteafgiftsloven således, at reglerne om realrenteafgift ved fusion, fission og opløsning af visse sam-ejeforhold ikke hæmmer de realrenteafgiftspligtige institutioners dispositioner, når der skal foretages ændringer i strukturer, som er blevet uhensigtsmæssige.

Desuden foreslås andre ændringer med henblik på at lempe og smidiggøre realrenteafgiftsloven.

2. Lovforslagets baggrund og indhold

a. Afgiftsfri fusion og fission (§ 8 a)

Fusion foreligger, når en realrenteafgiftspligtig institutions aktiver og passiver som helhed overdrages til en anden realrenteafgiftspligtig institution, eller når to eller flere realrenteafgiftspligtige institutioner sammensluttes til en ny institution. Det er således uden betydning, om den fortsættende institution eksisterede før fusionen eller er dannet i forbindelse med denne.

Fission foreligger, når en realrenteafgiftspligtig institution spaltes i to eller flere realrenteafgiftspligtige institutioner.

I tilfælde af fusion eller fission skal den ophørende institutions aktiver efter de gældende regler realrenteafgiftsmæssigt behandles som salg. Det betyder, at der foretages opgørelse af avancer på obligationer og pantebrev m.v. Disse avancer belægges med realrenteafgift i salgsåret.

De gældende regler medfører også, at afkast af fast ejendom, som er erhvervet før den 12. marts 1986, og som derfor er afgiftsfrit efter § 2, stk. 2, i lov nr. 136 af 19. marts 1986, bliver omfattet af afgiftspligten, når der fusioneres eller fissioneres.

I det foreliggende lovforslag foreslås det, at den fortsættende institution indtræder, det vil sige succederer, i den overdragende institutions realrenteafgiftsmæssige stilling ved fusion og fission. Det betyder, at et aktiv, der overdrages ved fusion eller fis-

sion, skal anses for at være erhvervet af den fortsættende institution på det tidspunkt, hvor den overdragende institution erhvervede det, og for den (regulerede) anskaffelsessum, hvortil den overdragende institution erhvervede aktivet. Den foreslåede regel indebærer derfor, at der ikke ved fusion eller fission sker nogen ændring i den afgiftsmæssige behandling af de overdragne aktiver.

Det foreslås, at reglen om succession ved fusion og fission finder tilsvarende anvendelse, når en realrenteafgiftspligtig institution overdrager en livsforsikringsbestand til en anden realrenteafgiftspligtig institution efter reglerne i kapital 16 i lov om forsikringsvirksomhed.

Den foreslåede regel om succession medfører bl.a., at der ikke skal foretages nogen opgørelse af en realrenteafgiftspligtig avance på obligationer og pantebrev, der overdrages ved fusion m.v. Reglen om succession medfører også, at afkast af fast ejendom, som er erhvervet før den 12. marts 1986 og derfor er fritaget for realrenteafgift efter undtagelsesbestemmelsen i § 2, stk. 2, i lov nr. 136 af 19. marts 1986, også vil være fritaget for realrenteafgift efter overdragelsen til den fortsættende institution.

Det foreslås, at adgangen til afgiftsfri fusion m.v. begrænses til at gælde for tilfælde, hvor både den overdragende og den fortsættende institution er omfattet af realrenteafgiftsloven. Det betyder, at afkastet af fast ejendom, obligationer og pantebrev m.v., som en realrenteafgiftspligtig erhverver fra en ikke realrenteafgiftspligtig ved fusion m.v., ikke er omfattet af forslaget og derfor behandles efter de hidtil gældende regler.

Den foreslåede regel om fuldstændig succession medfører, at den fortsættende institution i realrenteafgiftsmæssig henseende overtager samtlige pligter og rettigheder fra den overdragende institution, herunder pligt til at indsende opgørelser og hæftelse for eventuel skyldig afgift, renter, morarenter og bødeansvar.

Den foreslåede regel indebærer også, at den fortsættende institution succederer i den overdragende

institutions realisationssaldi efter lovens § 4, stk. 4, og § 4 c.

Desuden medfører reglen om succession, at alt formueafkast, der kan henføres til det afgiftsår, hvori overdragelsen finder sted, betragtes som optjent af den fortsættende institution.

b. Afgiftsfri opløsning af visse samejeforhold (§ 3, stk. 3, nr. 11)

Efter de gældende regler skal der betales realrenteafgift af afkast af fast ejendom, hvor den afgiftspligtige efter den 12. marts 1986 skriftligt har forpligtet sig til erhvervelsen. Der skal også som hovedregel betales afgift af afkastet af nye bygninger, hvor skriftlig aftale om opførelse af byggeriet er indgået efter den nævnte dato, jf. § 2, stk. 2, i lov nr. 136 af 19. marts 1986.

Disse regler medfører, at ejendomme, som er opført eller erhvervet før den 12. marts 1986 og derfor er afgiftsfri, og som er i sameje mellem to eller flere realrenteafgiftspligtige, bliver afgiftspligtige af den ejendomsandel, der overdrages i forbindelse med opløsning af eller udtræden fra et samejeforhold efter den nævnte dato.

Tilsvarende problemer kan opstå for de realrenteafgiftspligtige, som har tilsluttet sig kvoteordningen for realrenteafgiftsfri investeringer i fast ejendom, jf. realrenteafgiftslovens § 3 b og bekendtgørelse nr. 663 af 29. september 1986. Efter de gældende regler kan opløsning af et samejeforhold bringe køberen i vanskeligheder i forhold til den nævnte kvoteordning. Erhvervelsen af en ejendomsandel fra en samejer kan nemlig bevirke, at vilkårene for kvotedeltagelsen overtrædes. For eksempel må en kvotedeltager ikke investere i institutionsejendomme og boligejendomme, som ikke er omfattet af byfornyelseslovens kapitel 2. Sådanne vilkår for kvotedeltagerne kan hindre i øvrigt hensigtsmæssige omorganiseringer af samejeforhold, hvor den nævnte type ejendomme udgør en del af beholdningen af fast ejendom.

Det foreslås derfor, at en medejer af en fast ejendom skal kunne erhverve ejendomsandele fra de øvrige realrenteafgiftspligtige ejere af ejendommen, uden at der skal betales realrenteafgift af afkastet af de nyerhvervede andele. Afgiftsfritagelsen foreslås dog begrænset til de tilfælde, hvor der forelå et samejeforhold før den 12. marts 1986. Dette skal ses på baggrund af, at de realrenteafgiftspligtige ved indgåelsen af samejeforhold efter denne dato har haft kendskab til, at opløsning af et samejeforhold får afgiftsmæssige konsekvenser.

Den foreslåede regel vil ikke medføre nogen netto-tilgang af afgiftsfri ejendom.

c. Andre forslag (§ 6, stk. 2, § 3 c, § 3, stk. 3, nr. 10, og § 16, stk. 1)

Efter lovforslaget ophæves dobbeltbeskatningen af afkast af fast ejendom for de realrenteafgiftspligtige hjælpe- og understøttelsesfonde, som driver erhvervmæssig virksomhed. Disse fonde må ikke drive anden form for erhvervmæssig virksomhed end at eje og drive fast ejendom. Det foreslås, at de nævnte fonde indrømmes nedslag i afgiftsgrundlaget, således at de ikke skal betale både realrenteafgift og selskabsskat af samme afkast. Det foreslås endvidere, at denne begunstigende regel får virkning tilbage fra og med afgiftsåret 1986, idet den foreslåede regel er en følge af lov nr. 136 af 19. marts 1986, hvorved der indførtes pligt til at betale realrenteafgift af afkast af fast ejendom. Dog kan de realrenteafgiftspligtige inden for visse rammer opnå bevilling til at investere afgiftsfrit i visse former for fast ejendom (kvoteordning).

Finanstilsynet fører kontrol med kvoteordningen for realrenteafgiftsfri investeringer i fast ejendom. Efter lovforslaget tilvejebringes der hjemmel til, at Finanstilsynet kan få dækket sine udgifter af de virksomheder, der er under tilsynet.

Afkast af fast ejendom, som er erhvervet før den 12. marts 1986, er fritaget for realrenteafgift efter undtagelsesbestemmelsen i § 2, stk. 2, i lov nr. 136 af 19. marts 1986. Det foreslås, at denne fritagelsesregel medtages i lovens § 3, stk. 3, der omfatter afgiftsfrit formueafkast. Forslaget indebærer ingen ændring i betingelserne for afgiftsfritagelse for afkast af fast ejendom. Der er udelukkende tale om en redaktionel ændring.

Endelig foreslås det at udskyde fristen for rettidig indbetaling af realrenteafgift ved ophævelse af konti i løbet af afgiftsåret.

Efter de gældende regler er fristen for rettidig indbetaling af realrenteafgift ved ophævelse i løbet af afgiftsåret 3 måneder regnet fra kontoens ophævelse.

Det foreslås, at indbetalingsfristen ændres således, at de 3 måneder i stedet begynder at løbe fra det tidspunkt, hvor pengeinstituttet får kendskab til ophævelsen. Derved bringes reglerne i overensstemmelse med de tilsvarende regler i pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 1, om afregning af afgift efter pensionsbeskatningsloven.

3. Administrative og provenumæssige konsekvenser

Lovforslaget skønnes ikke at have nævneværdige administrative og provenumæssige konsekvenser.

Lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v. er ændret senest ved lov nr. 305 af 25. maj 1987, jf. Folketingstidende 1986-87, sp. 11169, 11408, 11932, 12278; A 5055; B 2111.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Der er tale om en konsekvensændring.

Til nr. 2

For det første foreslås en redaktionel ændring, hvorefter undtagelsesbestemmelsen for afkast af fast ejendom i § 2, stk. 2, i lov nr. 136 af 19. marts 1986 indsættes som et nyt nr. 10 i realrenteafgiftslovens § 3, stk. 3.

For det andet foreslås et nyt nr. 11 i § 3, stk. 3, hvorefter der ikke skal betales realrenteafgift af afkastet af en ejendomsandel, som den realrenteafgiftspligtige erhverver fra en anden realrenteafgiftspligtig i forbindelse med opløsning af eller udtræden fra et samejeforhold, som er indgået før den 12. marts 1986. Følgende afkast af ejendomsandelen skal herefter friholdes for realrenteafgift, jf. lovens § 3, stk. 1, nr. 5:

- 1) Løbende overskud eller underskud af ejendomsandelen.
- 2) Stigning eller fald i værdien af ejendomsandelen.
- 3) Fortjeneste eller tab ved afhændelse af ejendomsandelen.

Til nr. 3

Efter denne bestemmelse tilvejebringes der hjemmel til, at Finanstilsynet kan få dækket udgifterne ved kontrollen med kvoteordningen for realrenteafgiftsfri investeringer i fast ejendom. Udgifterne skal dækkes af de virksomheder, der er under tilsynet.

Til nr. 4

Der er tale om en redaktionel ændring af den nedslagsregel (§ 6, stk. 1), som skal sikre, at de skattepligtige livsforsikringselskaber ikke betaler både realrenteafgift og selskabsskat af samme afkast. Samtidig

præciseres det, at Statsanstalten for Livsforsikring er omfattet af nedslagsreglen, jf. lov nr. 146 af 25. marts 1987, som gav Statsanstalten for Livsforsikring samme skattemæssige stilling som livsforsikringsaktieselskaber.

Til nr. 5

Efter den foreslåede nye § 6, stk. 2, indrømmes de skattepligtige hjælpe- og understøttelsesfonde, der er realrenteafgiftspligtige efter lovens § 2, stk. 1, nr. 8, nedslag i afgiftsgrundlaget, således at der ikke skal betales både selskabsskat og realrenteafgift af samme afkast af fast ejendom.

Efter selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 6, er de realrenteafgiftspligtige fonde skattepligtige af den del af indtægten, der vedrører erhvervmæssig virksomhed. Disse fonde må ikke drive erhvervmæssig virksomhed ud over at eje og drive fast ejendom.

De realrenteafgiftspligtige fonde er ikke omfattet af fondsbeskatningsloven.

Til nr. 6

Der er tale om en konsekvensændring.

Til nr. 7

I den foreslåede § 8 a fastsættes regler, hvorefter den fortsættende institution succederer i den overdragende institutions realrenteafgiftsmæssige stilling i tilfælde af fusion, fission m.v.

Fusion og fission m.v. af livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser sker efter reglerne i lov om forsikringsvirksomhed. Firmapensionskassers overdragelse af formuegoder ved fusion og fission m.v. kræver godkendelse efter reglerne i lov om tilsyn med pensionskasser.

Til nr. 8

Efter denne bestemmelse udskydes fristen for rettidig indbetaling af realrenteafgift ved ophævelse af konti i løbet af året.

Til § 2

Det foreslås, at loven skal have virkning fra og med afgiftsåret 1988. Det foreslås dog, at den begunstigende nedslagsregel for de realrenteafgiftspligtige hjælpe- og understøttelsesfonde får virkning tilbage fra og med afgiftsåret 1986.

Bilag

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

§ 1

I lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 525 af 10. august 1987, foretages følgende ændringer:

1. I § 3, stk. 1, nr. 5, indsættes efter »afståelse af fast ejendom«:«, jf. dog stk. 3, nr. 10 og 11«.

§ 3. Afgiftsgrundlaget omfatter alle former for formueafkast, der ikke er undtaget efter stk. 3, jf. dog § 3 a, herunder:

5) overskud eller underskud ved drift af fast ejendom, stigning eller fald i værdien af fast ejendom samt fortjeneste eller tab ved afståelse af fast ejendom.

2. I § 3, stk. 3, indsættes efter nr. 9 som nye numre:

»10) formueafkast af fast ejendom, hvis den realrenteafgiftspligtige før den 12. marts 1986 skriftligt har forpligtet sig til erhvervelsen, formueafkast af ombygnings- og forbedringsudgifter vedrørende disse ejendomme samt formueafkast af bygninger opført af den realrenteafgiftspligtige, hvis skriftlig aftale om byggeriet er indgået før den nævnte dato,

11) formueafkast af fast ejendom, som en realrenteafgiftspligtig erhverver fra en anden realrenteafgiftspligtig i forbindelse med opløsning af eller udråden fra et sameje, hvis samejet er indgået ved skriftlig aftale før den 12. marts 1986.«.

Nr. 10 og 11 bliver herefter nr. 12 og 13.

§ 3. ---

Stk. 3. Ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget medregnes ikke:

- 10) overskud eller underskud af eventuel anden erhvervsvirksomhed end forsikrings- eller pensionskassevirksomhed samt fortjeneste eller tab ved afhændelse heraf og
11) valutakursgevinster og -tab vedrørende afgiftsfrit afkast.

Lov nr. 136 af 19. marts 1986 indeholder blandt andet følgende bestemmelse:

§ 2

Stk. 1. ---

Stk. 2. Loven har ikke virkning for fast ejendom, hvor den afgiftspligtige før den 12. marts 1986 skriftligt har forpligtet sig til erhvervelsen, og for ombygnings- og forbedringsudgifter vedrørende disse ejendomme. Loven har heller ikke virkning for opførelse af nye bygninger, hvor endelig skriftlig aftale om byggeriet er indgået før den nævnte dato.

3. Efter § 3 b indsættes:

»§ 3 c. Finanstilsynet fører kontrol med, at de nærmere vilkår for afgiftsfritagelse efter § 3 b overholdes.

Stk. 2. Dækning af Finanstilsynets udgifter i forbindelse med den virksomhed, der er nævnt i stk. 1, sker efter reglerne i § 242 i lov om forsikringsvirksomhed, § 52 i lov om banker og sparekasser m.v., § 27 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og § 10 i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.«.

4. § 6, stk. 1, affattes således:

»§ 6. For skattepligtige livsforsikringselskaber, herunder Statsanstalten for Livsforsikring, nedsættes afgiftsgrundlaget med en procentdel af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, der svarer til afgiftsåret. Denne procentdel udgør forholdet mellem på den ene side det afgiftspligtige formueafkast efter § 3, stk. 1, og § 3 a og på den anden side summen af det nævnte formueafkast og det afgiftsfri formueafkast efter § 3, stk. 3, ganget med 100. Afkastet som nævnt i § 3, stk. 3, opgøres efter selskabsskatte Lovgivningens regler.«.

5. I § 6 indsættes efter *stk. 1* som nyt stykke:

»*Stk. 2.* For skattepligtige hjælpe- og understøttelsesfonde som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 8, nedsættes afgiftsgrundlaget med en procentdel af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, der svarer til afgiftsåret. Denne procentdel udgør forholdet mellem på den ene side det afgiftspligtige formueafkast efter § 3, stk. 1, nr. 5, og på den anden side summen af det nævnte formueafkast og det afgiftsfri formueafkast efter § 3, stk. 3, nr. 10 og 11, ganget med 100. Afkastet som nævnt i § 3, stk. 3, nr. 10 og 11, opgøres efter selskabsskatte Lovgivningens regler.«.

Stk. 2 bliver herefter *stk. 3*.

6. I § 6, *stk. 2*, som bliver *stk. 3*, indsættes efter »ved beregningen efter *stk. 1*«: »og 2«.

§ 6. For skattepligtige livsforsikringselskaber nedsættes afgiftsgrundlaget med en procent af den skattepligtige indkomst for det til afgiftsåret svarende indkomstår. Denne procent udgør forholdet mellem på den ene side formueafkastet som nævnt i § 3, stk. 1, og § 3 a og på den anden side summen af formueafkastet som nævnt i § 3, stk. 1, og § 3 a og formueafkastet som nævnt i § 3, stk. 3, ganget med 100. Afkastet som nævnt i § 3, stk. 3, opgøres efter selskabsskatte Lovgivningens regler.

Stk. 2. I år, hvor afgiftssatsen efter § 10 overstiger 50 pct., kan den skattepligtige indkomst ved beregningen efter *stk. 1* ikke indgå med et større beløb end gennemsnittet af de skattepligtige indkomster i de forudgående tre indkomstår.

7. Efter § 8 indsættes:

»§ 8 a. Reglerne i *stk. 2-5* gælder:

- 1) hvis en realrenteafgiftspligtig institution overdrager sine aktiver og passiver som helhed til en anden realrenteafgiftspligtig institution,
- 2) hvis to eller flere realrenteafgiftspligtige institutioner sammensmeltes til en ny realrenteafgiftspligtig institution (fusion),
- 3) hvis en realrenteafgiftspligtig institution spaltes i to eller flere selvstændige realrenteafgiftspligtige institutioner (fission) og
- 4) hvis en realrenteafgiftspligtig institution overdrager en livsforsikringsbestand til en anden realrenteafgiftspligtig institution efter reglerne i kapitel 16 i lov om forsikringsvirksomhed.

Stk. 2. Den fortsættende institution indtræder (succederer) i den overdragende institutions realrenteafgiftsmæssige stilling.

Stk. 3. Datoen for den åbningsstatus, der udarbejdes for den fortsættende institution i forbindelse med overdragelsen, anses i realrenteafgiftsmæssig henseende for overdragelsesdato. Det er en betingelse for anvendelsen af reglerne i *stk. 1* og 2, at overdragelsesdatoen er sammenfaldende med skæringsdatoen for den fortsættende institutions regnskabsår.

Stk. 4. *Stk. 1-3* finder kun anvendelse, hvis den fortsættende institution senest 6 måneder efter overdragelsesdatoen har indsendt genpart af de dokumenter, der er udarbejdet i forbindelse med overdragelsen, til Statsskattedirektoratet.

Stk. 5. Ligningsrådet kan under ganske særlige omstændigheder se bort fra fristen efter *stk. 4*.«.

8. I § 16, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres »indgiver pengeinstituttet senest 3 måneder efter ophævelsen« til: »skal pengeinstituttet senest 3 måneder efter, at det har fået kendskab til ophævelsen, indgive«.

§ 16. Ved ophævelse af de i § 2, stk. 2, nævnte opsparingsordninger i løbet af afgiftsåret indgiver pengeinstituttet senest 3 måneder efter ophævelsen en endelig opgørelse af afgiftsgrundlaget og den afgiftspligtige del heraf samt af afgiften for det løbende afgiftsår og for det foregående afgiftsår, hvis der ikke er indgivet endelig opgørelse for dette. Pengeinstituttet tilbageholder et tilstrækkeligt kontantbeløb til at dække afgiften med tillæg eller

fradrag af eventuelle renter efter denne lov. Skyldige afgiftsbeløb med tillæg af eventuelle renter efter stk. 4 indbetales til statsskattedirektoratet samtidig med indsendelse af opgørelserne. Overskydende afgiftsbeløb med tillæg af eventuelle renter efter stk. 4 tilbagebetales. Samtidig med indbetalingen giver pengeinstituttet den afgiftspligtige underretning om det indbetalte beløb. Ved den endelige op-

gørelse af afgiftsgrundlaget for en pensionsopsparingskonto anses et værdipapir for afstået på tidspunktet for ophævelse af kontoen for et beløb svarende til handelsværdien på ophævelses tidspunktet. Ved denne opgørelse skal der ud over forfaldne renter medregnes de til ophævelses tidspunktet påløbne ikke forfaldne renter.
