

Lovforslag nr. L 99. Fremsat den 2. juni 1998 af skatteministeren (Ole Stavad)

Forslag

til

Lov om ændring af forskellige skatte- og afgiftslove

(Konsekvensændringer i forbindelse med gennemførelsen af pensionsafkastbeskatningsloven og ophævelse af realrenteafgiftsloven)

§ 1

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 pensionsafkastbeskatningsloven.«

§ 2

I lov nr. 439 af 10. juni 1997 om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer, gæld og finansielle kontrakter (Kursgevinstloven) foretages følgende ændringer:

1. I § 8 ændres to steder »såfremt kreditor efter § 4, stk. 1,« til: »såfremt kreditor efter § 4, stk. 1, eller pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 3,«.

2. § 28 ophæves.

3. I § 41, stk. 12, udgår: », eller § 28«.

§ 3

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (Pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 776 af 22. august 1996, som

Skattemin., j.nr. 12.98-321-11

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. § 11 A, stk. 3, 4. pkt., affattes således:

»Amortisationsrenten findes ved fra denne rentesats at fradrage rentesatsen ganget med skattesatsen ifølge pensionsafkastbeskatningslovens § 3.«.

2. I § 41, stk. 1, affattes indledningen således:

»§ 41. Overførsel af en hel ordning eller en delvis overførsel af en forsikring eller en pensionsaftale eller lignende, der ikke var i kraft ved udgangen af 1982, jf. § 8 i pensionsafkastbeskatningsloven, eller en opsparingsordning, der ikke er omfattet af ovennævnte lovs § 8, stk. 7, til en anden bestående eller nyoprettet ordning for samme person behandles ikke som ud- og indbetaling, hvis overførslen sker.«.

§ 4

Lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 726 af 4. september 1995, ophæves.

§ 5

I lov om indkomstbeskatning af aktieselskaber m.v. (Selskabsskatteoven), jf. lovbekendtgørelse nr. 814 af 26. oktober 1997, som ændret

ved § 1 i lov nr. 888 af 3. december 1997, lov nr. 891 af 3. december 1997, § 3 i lov nr. 1106 af 29. december 1997 og § 2 i lov nr. 277 af 13. maj 1998, foretages følgende ændringer:

1. Efter § 2 indsættes:

»§ 2 A. Afsnit II-VI gælder ikke for livsforsikringsselskaber omfattet af pensionsafkastbeskatningsloven.«.

2. § 13, stk. 2, 1. pkt., affattes således:

»Forsikringsselskaber kan ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst fradrage beløb, der hensættes til dækning af forpligtelserne over for de forsikrede (præmiehensættelser, erstatningshensættelser og udjævningshensættelser).«.

3. § 13, stk. 2, 2. pkt., ophæves.

4. I § 13 B, stk. 1, 1. pkt., ændres »jf. realrenteafgiftslovens § 3, stk. 2, og stk. 3, nr. 8,« til: »jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 3, stk. 2, og stk. 3, nr. 8,«.

5. § 13 B, stk. 2, ophæves.

Stk. 3 bliver herefter stk. 2.

6. § 13 B, stk. 3, der bliver stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Afkast af aktiver i puljer i et pengeinstitut, der overføres til dækning af administrationsomkostninger m.v., skal medregnes ved opgørelsen af pengeinstitutts skattepligtige indkomst.«.

7. I § 31, stk. 1, indsættes efter 4. pkt.:

»Der kan meddeles tilladelse til, at datterselskaber af livsforsikringsselskaber omfattet af § 2 A kan indgå i sambeskatning med et moderselskab til livsforsikringsselskabet, idet aktier tilhørende livsforsikringsselskabet ved sambeskatningen anses for at tilhøre moderselskabet.«.

§ 6

I skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 142 af 18. februar 1997, som ændret ved 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, § 14 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 ændring:

1. § 7 B, stk. 1, 1. pkt., affattes således:

»Bestyrelser for fonde, der er skattepligtige efter fondsbeskatningsloven eller pensionsafkastbeskatningsloven, skal hvert år til brug for skatteligningen uden opfordring give de statslige told- og skattemyndigheder oplysning om størrelsen af den samlede uddeling foretaget i det foregående kalenderår.«.

§ 7

I lov om skattemyndighedernes organisation og opgaver m.v. (Skattestyrelsesloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 174 af 19. marts 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 17, stk. 3, 1. pkt., ændres »§ 18, stk. 1 og 7, og § 20, stk. 1, i realrenteafgiftsloven« til: »§ 27, stk. 1 og 7, og § 29, stk. 1, i pensionsafkastbeskatningsloven«.

§ 8

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og har virkning fra og med indkomståret 2000, jf. dog stk. 2. § 4 har virkning fra og med afgiftsåret 2000.

Stk. 2. For selskaber, der anvender reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven fra og med indkomståret 1999, har loven virkning fra og med indkomståret 1999.

Stk. 3. Ophør af afgiftspligt efter realrenteafgiftsloven og undtagelse fra anvendelse af selskabsskattelovens regler om indkomstopgørelse i forbindelse med overgang til beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven anses ikke som afståelse.

Stk. 4. Sager om afgift efter realrenteafgiftsloven vedrørende afgiftsår til og med afgiftsåret 1999 behandles efter de hidtil gældende regler i realrenteafgiftsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 726 af 4. september 1995 med senere ændringer.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Lovforslaget skal ses i sammenhæng med det samtidig hermed fremsatte lovforslag om beskatning af livsforsikringsselskaber, pensionskasser, pensionsfonde, opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven) (L 97). Ved det nævnte lovforslag foreslås den nuværende realrenteafgift erstattet af en løbende beskatning af pensionsafkast.

Nævrende lovforslag indeholder dels forslag om ophævelse af den gældende realrenteafgiftslov, der afløses af den nævnte pensionsafkastbeskatningslov, dels forslag om en række konsekvensændringer i forbindelse hermed.

Som et led i forenklingen af skattesystemet foreslås, at livsforsikringsselskaber undtages fra at anvende selskabsskattelovens regler om opgørelse af den skattepligtige indkomst, og at de til gengæld skal betale skat efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven af alt formueafkast, d.v.s. også af formueafkastet af egenkapitalen. Hidtil har der været såvel skatte- som realrenteafgiftspligt for livsforsikringsselskaber. Dette har som en følge af forskellene på skattesatser og afgiftssatser og forskelle i beregningsgrundlaget medført, at der har været brug for komplicerede fordelingsregler, der har skullet sørge for selskabsbeskatning af den del af afkastet, der går til egenkapitalen, og realrenteafgift af den del af afkastet, der går til de forsikrede.

Med omlægningen til et skattesystem med en nominal sats, der er identisk med selskabsskattesatsen, og hvor der er beskatning af aktieafkast, vil der ikke længere være samme behov for at opretholde to systemer, der vedrører beskatning af afkastet i livsforsikringsselskaber.

Det foreslås derfor, at alt afkast i livsforsikringsselskaberne, herunder afkast af egenkapitalen, beskattes efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven. Der henvises nærmere til bemærkningerne til lovforslagets § 5.

Provenumæssige og erhvervsøkonomiske konsekvenser

Der henvises i det hele til bemærkningerne til det samtidig fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov.

Administrative konsekvenser

Forslaget skønnes ikke at have nævneværdige administrative konsekvenser.

Administrative konsekvenser for virksomhederne

Der henvises i det hele til bemærkningerne til det samtidig fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov.

Miljømæssige konsekvenser

Forslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

Forholdet til EU-retten

Som nævnt i de almindelige bemærkninger undtages livsforsikringsselskaber med lovforslaget fra at skulle anvende indkomstopgørelsesreglerne i selskabsskatteloven. Dette sker som en konsekvens af, at livsforsikringsselskaberne i det samtidig hermed fremsatte forslag til Lov om beskatning af livsforsikringsselskaber, pensionskasser, pensionsfonde, opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven) (L 97) til gengæld foreslås beskattet af alt formueafkast, det vil sige også formueafkast af egenkapitalen. Der er således tale om, at livsforsikringsselskaber overflyttes fra beskatning efter ét system til beskatning efter et andet system. Beskatning vil også fremover ske med en skattesats, der svarer til selskabsskattesatsen, der med det samtidig hermed fremsatte forslag til Lov om ændring af forskellige skattelove (Nedsættelse af skattesatsen for selskaber og fonde samt virksomhedsskatteprocenten m.m.) (L 100) foreslås nedsat fra 34 pct. til 26 pct.

Beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven sidestilles med beskatning efter selskabsskatteloven i

relation til reglerne i selskabsskatteloven om skattefrit datterselskabsudbytte og er i relation til moder-/datterselskabsdirektivet (90/435/EØF), art. 2, stk. 1, litra c, at betragte som selskabsskat. Det forhold, at et livsforsikringselskab hidtil har anvendt selskabsskattelovens regler om indkomstopgørelse og for fremtiden skal anvende opgørelsesreglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, medfører således ikke i sig selv konsekvenser for et moderselskabs mulighed for at oppebære skattefrit datterselskabsudbytte fra livsforsikringselskabet.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Der er tale om en konsekvensændring som en følge af, at realrenteafgiftsloven foreslås ophævet og erstat-
tet af pensionsafkastbeskatningsloven.

Til § 2

Til nr. 1

Der er tale om konsekvensændringer som følge af de foreslåede regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 8, hvorefter der ses bort fra gevinst og tab på koncerninterne fordringer og gæld.

Til nr. 2 og 3

Der er tale om en konsekvensændring som følge af, at det foreslås, at livsforsikringselskaber undtages fra at benytte selskabsskattelovens regler om opgørelse af den skattepligtige indkomst.

Til § 3

Til nr. 1

Der er tale om en konsekvensændring som en følge af, at realrenteafgiftsloven foreslås ophævet og erstat-
tet af pensionsafkastbeskatningsloven.

Ved udbetaling af rateopsparingsordninger med lige store beløb i alle udbetalingsår skal der ved fastsættelsen af amortisationsrenten tages hensyn til skattesatsen. Med ophævelsen af realrenteafgiftsloven og som en følge af den foreslåede pensionsafkastbeskatningslov foreslås det at anvende den nominelle skattesats efter sidstnævnte lovs § 3 ved fastsættelsen.

Til nr. 2

For at forhindre en utilsigtet udnyttelse af overgangsfradraget i § 8 i realrenteafgiftsloven har der den 7. oktober 1992 og senere alene været en begrænset adgang til at foretage delvise overførsler af ord-

ninger oprettet før 1. januar 1983, uden at overførslen er blevet betragtet som ud- eller indbetaling med deraf afledte skattemæssige konsekvenser.

I forbindelse med den foreslåede ophævelse af realrenteafgiftsloven og forslaget om overgang til pensionsafkastbeskatningsloven foreslås begrænsningen i adgangen til at foretage delvise overførsler af ordninger omfattet af bestemmelser om friholdelse for beskatning bevaret.

Til § 4

Som en følge af det samtidig fremsatte forslag om overgang til pensionsafkastbeskatningsloven foreslås realrenteafgiftsloven ophævet.

Til § 5

Til nr. 1

Forslaget skal ses som en konsekvens af, at det ved det samtidig fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningsloven foreslås, at livsforsikringselskaberne overgår fra at benytte selskabsskattelovens regler om opgørelse af den skattepligtige indkomst til at benytte reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, for så vidt angår opgørelse af den skattepligtige indkomst.

Der er således tale om, at livsforsikringselskaberne overgår fra en type selskabsbeskatning til en anden.

Livsforsikringselskaber er efter de gældende regler indkomstskattepligtige efter selskabsskatteloven. Såvel realrenteafgift som den ved lovforslaget om pensionsafkastbeskatning foreslåede løbende pensionsbeskatning omfatter afkast, uanset om dette er afkast af de forsikredes midler i selskaberne eller afkast af egenkapitalen.

Dette indebærer som udgangspunkt dobbeltbeskatning af det afkast, der er omfattet af begge former for beskatning, hvilket efter omlægningen som foreslået i lovforslaget om pensionsafkastbeskatning i det væsentlige vil sige af alt afkast. Det samme afkast bliver med andre ord pålagt både en pensionsafkastbeskatning og selskabsskat. Denne form for dobbeltbeskatning har hidtil, i forbindelse med beregning af realrenteafgift, været løst gennem komplicerede beregninger i realrenteafgiftslovens § 6. Reglens formål har været at sørge for selskabsbeskatning af den del af afkastet, der går til egenkapitalen, og realrenteafgift af den del, der går til de forsikrede.

Det har hidtil været velbegrundet at opretholde såvel indkomstskattepligt efter selskabsskatteloven som realrenteafgiftspligt efter realrenteafgiftsloven for livsforsikringselskaber, idet der har været forskel på

opgørelsen af grundlaget og på satserne. Det har derfor haft stor betydning, om afkastet blev selskabsbeskattet eller pålagt realrenteafgift.

Disse forskelle vil ikke eksistere i samme omfang efter omlægningen til en fast nominel pensionsafkastbeskatningsats, der er den samme som selskabsskatetsatsen, og hvor der sker beskatning af aktieafkast. Der bliver derfor med omlægningen af den løbende beskatning i pensionsordninger et klart mindre behov for at opretholde to beskatningssystemer.

Hertil kommer, at der kan opnås forenklingsmæssige fordele ved at overgå til kun én beskatningsform. Der undgås f.eks. en ellers nødvendig og kompliceret tilpasning af bestemmelsen, der regulerer forholdet mellem selskabsskatte- og realrenteafgiftsbetaling (den nuværende § 6 i realrenteafgiftsloven).

Det foreslås derfor at pålægge alt afkast i livsforsikringselskaber pensionsafkastbeskatning - også det, der går til egenkapitalen - og som modstykke her til helt at undtage selskaberne fra at anvende selskabsskattelovens regler om opgørelse af den skattepligtige indkomst. Det førstnævnte følger af det samtidigt hermed fremsatte lovforslag om pensionsafkastbeskatning. Det sidstnævnte, undtagelsen fra at anvende selskabsskattelovens regler om opgørelse af den skattepligtige indkomst, fremgår af indsættelsen af selskabsskattelovens § 2 A, som er indeholdt i nærværende lovforslags § 5, nr. 1.

Med forslaget ligestilles livsforsikringselskaber og pensionskasser med hensyn til beskatning af afkast af pensionskapitaler.

I lighed med hvad der gælder for pensionskasser, vil der for livsforsikringselskaberne ikke være fradrag for driftsomkostninger, men alene tabsfradrag.

Livsforsikringselskaber er efter forslaget fortsat subjektivt skattepligtige efter selskabsskatteloven, men skal fremover anvende pensionsafkastbeskatningslovens regler om opgørelse af den skattepligtige indkomst i stedet for selskabsskattelovens indkomst-opgørelsesregler.

At livsforsikringselskaber fortsat er omfattet af den subjektive skattepligt efter selskabsskatteloven betyder bl.a., at datterselskabsudbytte, som et moderselskab modtager fra et livsforsikringselskab, på samme betingelser som hidtil er skattefrit. Et livsforsikringselskab, der udbetaler udbytte, er endvidere forpligtet til at indeholde udbytteskat i samme omfang som hidtil.

Beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven sidestilles med beskatning efter selskabsskatteloven, og pensionsafkastskat er at betragte som selskabsskat.

Det gælder såvel i relation til danske lempelsesregler og dobbeltbeskatningsoverenskomster som i relation til moder-/datterselskabsdirektivet (90/435/EØF), art. 2, stk. 1, litra c.

Til nr. 2, 3, 5 og 6

Der er tale om konsekvensændringer som en følge af forslaget om at undtage livsforsikringselskaber fra at benytte selskabsskattelovens regler om opgørelse af den skattepligtige indkomst, jf. lovforslagets § 5, nr. 1.

Til nr. 4

Der er tale om en konsekvensændring som en følge af, at realrenteafgiftsloven foreslås ophævet og erstattet af pensionsafkastbeskatningsloven.

Til nr. 7

Når livsforsikringselskaber undtages fra at benytte selskabsskattelovens regler om opgørelse af den skattepligtige indkomst, vil disse ikke længere kunne indgå i sambeskatning. Det foreslås imidlertid, at datterselskaber af sådanne livsforsikringselskaber fortsat skal kunne indgå i sambeskatning med moderselskabet til livsforsikringselskabet, idet aktier tilhørende livsforsikringselskabet - i relation til ejerskabskravet - ved sambeskatningen anses for at tilhøre moderselskabet. Der skabes altså transparens, for så vidt angår livsforsikringselskabets ejerandel.

Der er således ingen ændringer i kravet om, at samtlige aktier i datterselskaberne skal ejes af det danske moderselskab eller et eller flere af de datterselskaber, der inddrages under sambeskatningen.

Til §§ 6 og 7

Der er tale om konsekvensændringer som en følge af, at realrenteafgiftsloven foreslås ophævet og erstattet af pensionsafkastbeskatningsloven.

Til § 8

Det foreslås, at de nye regler ligesom pensionsafkastbeskatningsloven skal have virkning fra og med indkomståret 2000. For selskaber, der selv vælger at være omfattet af pensionsafkastbeskatningsloven allerede fra og med indkomståret 1999, har loven dog virkning fra indkomståret 1999.

Det foreslås endvidere, at ophør af afgiftspligt efter realrenteafgiftsloven og undtagelse fra anvendelse af selskabsskattelovens regler om indkomstopgørelse i forbindelse med overgang til beskatning efter pen-

sionsafkastbeskatningsloven ikke anses som afståelse.

Uagtet realrenteafgiftsloven foreslås ophævet med udgangen af afgiftsåret 1999, foreslås det samtidig, at

sager om ansættelse, klage m.v. over afgift, der pålægges efter reglerne i realrenteafgiftsloven, det vil sige til og med afgiftsåret 1999, skal behandles efter de hidtil gældende regler i realrenteafgiftsloven.

Bilag

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

§ 1

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 pensionsafkastbeskatningsloven.«

§ 1. ---

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

§ 2

I lov nr. 439 af 10. juni 1997 om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer, gæld og finansielle kontrakter (Kursgevinstloven) foretages følgende ændringer:

1. I § 8 ændres to steder »såfremt kreditor efter § 4, stk. 1,« til: »såfremt kreditor efter § 4, stk. 1, eller pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 3,«.

§ 8. Gevinst på gæld til koncernforbundne selskaber, jf. § 4, stk. 2, skal ikke medregnes, såfremt kreditor efter § 4, stk. 1, ikke kan fradrage det tilsvarende tab på fordringen. Dette gælder dog ikke ved eftergivelse af gæld i det omfang, gælden nedskrives til et lavere beløb end fordringens værdi for kreditor på tidspunktet for gældseftergivelsen.

1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse ved gevinst på gæld til udenlandske koncernforbundne selskaber, jf. § 4, stk. 2, såfremt kreditor efter § 4, stk. 1, ikke ville kunne fradrage det tilsvarende tab på fordringen, hvis kreditor var skattepligtig til Danmark, og det godtgøres, at tab af den pågældende art ikke er fradragsberettiget.

2. § 28 ophæves.

§ 28. Selskaber, der er omfattet af realrenteafgiftslovens § 2, stk. 1, skal anvende realrenteafgiftslovens opgørelsesprincipper ved opgørelse af gevinst og tab på fastforrentede fordringer.

Stk. 2. Ved opgørelse af gevinst og tab på indeksregulerede obligationer skal selskaber som nævnt i stk. 1 medregne urealiserede ændringer i kursværdien som følge dels af forkøretelsen af restløbetiden, dels af indeksreguleringen. Herudover medregnes realiserede gevinster og tab. Ved opgørelsen skal selskaberne anvende de af Finanstilsynet fastsatte regnskabsmæssige opgørelsesprincipper.

3. I § 41, stk. 12, udgår: », eller § 28«.

§ 41. ---

Stk. 12. Selskaber m.v., som efter tidligere gældende regler har fået tilladelse til at anvende en anden opgørelsesmåde end realisationsprincippet ved opgørelsen af gevinst og tab på fordringer og gæld, bevarer denne tilladelse. 1. pkt. gælder dog ikke for selskaber m.v., der er omfattet af § 25, stk. 4, eller § 28.

§ 3

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. § 11 A, stk. 3, 4. pkt., affattes således:

»Amortisationsrenten findes ved fra denne rentesats at fradrage rentesatsen ganget med skattesatsen ifølge pensionsafkastbeskatningslovens § 3.«

§ 11 A. ---

Stk. 3. Det beløb, der er nævnt i stk. 2, nr. 2, opgøres ved hvert kalenderårs begyndelse og beregnes som en annuitet på grundlag af ordningens værdi på dette tidspunkt og en nærmere fastsat amortisationsrente. Ved beregningen af amortisationsrenten anvendes en rentesats beregnet på grundlag af et simpelt gennemsnit opgjort med to decimaler af en af Københavns Fondsbørs dagligt udregnet effektiv obligationsrente for de seneste 20 børsdage forud for 15. december i året for udbetalingsåret. Den effektive obligationsrente opgøres med to decimaler for fastforrentede kroneobligationer i åbne serier, der noteres på Københavns Fondsbørs, bortset fra konverterbare obligationer noteret over pari samt indeksregulerede obligationer. Amortisationsrenten findes ved fra denne rentesats at fradrage rentesatsen ganget med den realrenteafgiftssats, der fastsættes efter § 10 i realrenteafgiftsloven for udbetalingsåret.

2. I § 41, stk. 1, affattes indledningen således:

»§ 41. Overførsel af en hel ordning eller en delvis overførsel af en forsikring eller en pensionsaftale eller lignende, der ikke var i kraft ved udgangen af 1982, jf. § 8 i pensionsafkastbeskatningsloven, eller en opsparingsordning, der ikke er omfattet af ovennævnte lovs § 8, stk. 7, til en anden bestående eller nyoprettet ordning for samme person behandles ikke som ud- og indbetaling, hvis overførslen sker:«

§ 41. Overførsel af en hel ordning eller en

delvis overførsel af en forsikring eller pensionsaftale eller lignende, der ikke var i kraft ved udgangen af 1982, jf. realrenteafgiftslovens § 8, eller en opsparingsordning, der ikke er omfattet af realrenteafgiftslovens § 8, stk. 9, til en anden bestående eller nyoprettet ordning for samme person behandles ikke som ud- eller indbetaling, hvis overførslen sker:

§ 4

Lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v., jf. lovbe- kendtgørelse nr. 726 af 4. september 1995, ophæves.

§ 5

I lov om indkomstbeskatning af aktieselskaber m.v. (Selskabsskatte- loven), jf. lovbe- kendtgørelse nr. 814 af 26. oktober 1997, som ændret ved § 1 i lov nr. 888 af 3. december 1997, lov nr. 891 af 3. december 1997, § 3 i lov nr. 1106 af 29. december 1997 og § 2 i lov nr. 277 af 13. maj 1998, foretages følgende ændringer:

1. Efter § 2 indsættes:

»§ 2 A. Afsnit II-VI gælder ikke for livsfor- sikringsselskaber omfattet af pensionsafkastbe- skatningsloven.«

2. § 13, stk. 2, 1. pkt., affattes således:

»Forsikringsselskaber kan ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst fradrage beløb, der hensættes til dækning af forpligtelserne over for de forsikrede (præmiehensættelser, erstatnings- hensættelser og udjævningshensættelser).«

3. § 13, stk. 2, 2. pkt., ophæves.

§ 13. ---

Stk. 2. Forsikringsselskaber kan ved opgø- relsen af den skattepligtige indkomst fradrage beløb, der hensættes til dækning af forpligtel- serne over for de forsikrede (præmiehensættel- ser, livsforsikringshensættelser, erstatnings- hensættelser, udjævningshensættelser og bo- nusudjævningshensættelser). Dog kan der ikke foretages fradrag for beløb, der hensættes til dækning af forpligtelserne vedrørende opspa- ring i investeringsfonde, jf. § 13 B, stk. 2.

4. I § 13 B, stk. 1, 1. pkt., ændres »jf. realrenteafgiftslovens § 3, stk. 2, og stk. 3, nr. 8,« til: »jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 3, stk. 2, og stk. 3, nr. 8,«.

5. § 13 B, stk. 2, ophæves.

Stk. 3 bliver herefter stk. 2.

6. § 13 B, stk. 3, der bliver stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Afkast af aktiver i puljer i et pengeinstitut, der overføres til dækning af administrationsomkostninger m.v., skal medregnes ved opgørelsen af pengeinstitutets skattepligtige indkomst.«.

§ 13 B. Pengeinstitutter skal ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke medregne afkast af værdipapirer, der ligger til grund for puljeindlån, jf. realrenteafgiftslovens § 3, stk. 2, og stk. 3, nr. 8, eller beløb der efter pensionsbeskatningslovens § 30 A overføres fra indlånskonti til udligning af negativt puljeafkast. Pengeinstitutter kan ikke foretage fradrag ved tilskrivning af puljeafkast til pensionsopsparernes indlånskonti.

Stk. 2. Livsforsikringsselskaber skal ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke medregne præmier eller afkast af værdipapirer, der opspares i investeringsfonde tilknyttet klasse III-livsforsikringer. Livsforsikringsselskaber kan ikke foretage fradrag ved udbetaling af beløb opsparet i investeringsfonde.

Stk. 3. Afkast af aktiver i puljer i et pengeinstitut eller i investeringsfonde i et livsforsikringsselskab, der overføres til dækning af administrationsomkostninger m.v., skal medregnes ved opgørelsen af pengeinstitutets eller livsforsikringsselskabets skattepligtige indkomst.

7. I § 31, stk. 1, indsættes efter 4. pkt.:

»Der kan meddeles tilladelse til, at datterselskaber af livsforsikringsselskaber omfattet af § 2 A kan indgå i sambeskatning med et moderselskab til livsforsikringsselskabet, idet aktier tilhørende livsforsikringsselskabet ved sambeskatningen anses for at tilhøre moderselskabet.«.

§ 31. Ligningsrådet kan tillade, at to eller flere aktieselskaber sambeskattes. Det er dog

en betingelse herfor, at aktieselskaberne har samme regnskabsår. Hvis aktieselskaberne er hjemmehørende her i landet, kan tilladelse kun meddeles, hvis samtlige aktier i datterselskaberne ejes af moderselskabet eller af et eller flere af de datterselskaber, der inddrages under sambeskatningen. Er et eller flere af datterselskaberne hjemmehørende i udlandet, kan tilladelse meddeles, såfremt de danske aktieselskaber, der inddrages under sambeskatningen, enten selv eller sammen med Industrialiseringsfonden for Udviklingslandene, Investeringsfonden for Østlandene eller Investeringsfonden for Vækstmarkeder ejer hele den del af de udenlandske datterselskabers aktiekapital, som efter lovgivningen i det pågældende land kan ejes af aktieselskaber her i landet. Tilladelse til sambeskatning med et datterselskab kan ikke meddeles, hvis tab på fordringer mod datterselskabet er fradraget eller vil kunne fradrages efter kursgevinstlovens § 4, stk. 5, af moderselskabet eller et andet selskab, som er koncernforbundet med moderselskabet, jf. kursgevinstlovens § 4, stk. 2. Tilladelse til sambeskatning med et datterselskab, der er eller har været hjemmehørende i udlandet, kan ikke meddeles, hvis mere end 50 pct. af aktiekapitalen i datterselskabet er erhvervet fra et eller flere koncernforbundne selskaber m.v., jf. kursgevinstlovens § 4, stk. 2, medmindre moderselskabet direkte eller indirekte har ejet mere end 50 pct. af aktiekapitalen i datterselskabet i hele perioden, hvor moderselskabet har været koncernforbundet med datterselskabet, jf. kursgevinstlovens § 4, stk. 2. De nærmere vilkår for sambeskatningen - herunder bestemmelser om, hvorledes der skal gås frem i tilfælde af dennes ophævelse - fastsættes af Ligningsrådet.

§ 6

I skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 142 af 18. februar 1997, som ændret ved 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, § 14 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 ændring:

1. § 7 B, stk. 1, 1. pkt., affattes således:

»Bestyrelser for fonde, der er skattepligtige efter fondsbeskatningsloven eller pensionsafkastbeskatningsloven, skal hvert år til brug for skatteligningen uden opfordring give de statslige told- og skattemyndigheder oplysning om størrelsen af den samlede uddeling foretaget i det foregående kalenderår.«

§ 7 B. Bestyrelser for fonde og foreninger, der er skattepligtige efter fondsbeskatningsloven eller omfattet af realrentefgiftsloven, skal hvert år til brug for skatteligningen uden opfordring give de statslige told- og skattemyndigheder oplysning om størrelsen af den samlede uddeling foretaget i det foregående kalenderår. Oplysning skal endvidere gives om uddelingens størrelse for hver enkelt modtager med angivelse af navn, adresse og CPR-nr. eller SE-nr. samt eventuelle andre oplysninger, der er nødvendige til identifikation af modtageren.

§ 7

I lov om skattemyndighedernes organisation og opgaver m.v. (Skattestyrelsesloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 174 af 19. marts 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 17, stk. 3, 1. pkt., ændres »§ 18, stk. 1 og 7, og § 20, stk. 1, i realrenteafgiftsloven« til: »§ 27, stk. 1 og 7, og § 29, stk. 1, i pensionsafkastbeskatningsloven«.

§ 17. ---

Stk. 3. Skatteministeren kan efter indstilling fra Ligningsrådet bemyndige de statslige skattemyndigheder til at træffe afgørelser efter § 2, stk. 1 og 3, i lov om ansættelse og opkrævning m.v. af skat ved kulbrinteindvinding og § 18, stk. 1 og 7, og § 20, stk. 1, i realrenteafgiftsloven og om ejendomsvurderinger efter § 19, stk. 1, 1. pkt., i skattestyrelsesloven. Ligningsrådet bemyndiges til at henlægge kompetence til at træffe afgørelser efter § 20 A til de statslige skattemyndigheder. Skatteministeren kan fastsætte regler om adgangen til at klage over afgørelser, der er udlagt efter 1. og 2. pkt.

Skriftlig fremsættelse (2. juni 1998)

Skatteministeren (Ole Stavad):

Jeg skal hermed tillade mig at fremsætte:

Forslag til lov om beskatning af livsforsikrings-selskaber, pensionskasser, pensionsfonde, opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven).

(Lovforslag nr. L 97).

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, realrenteafgiftsloven, fondsbeskatningsloven, kildeskatteloven og skattekontrolløven. (Filialer af EU-forsikrings-selskaber og pengeinstitutter, symmetri i pensionsbeskatningen, afgift af aktieafkast og afskaffelse af kvoteordningen).

(Lovforslag nr. L 98).

Forslag til lov om ændring af forskellige skatte- og afgiftslove. (Konsekvensændringer i forbindelse med gennemførelsen af pensionsafkastbeskatningsloven og ophævelse af realrenteafgiftsloven).

(Lovforslag nr. L 99).

Efter gældende regler betales der realrenteafgift af kapitalafkastet af opsparing i pensionsordninger. Realrenteafgiften blev indført i starten af 1980'erne. Den hidtidige skattefrihed var uforenelig med en holdbar udvikling i de offentlige finanser.

Realrenteafgiften blev indført, da der var høj og ustabil inflation. Derfor blev skatteprocenten gjort afhængig af realrenten, så afkastets værdi kunne stabiliseres. Skatteprocenten blev altså gjort variabel. Derudover blev store dele af afkastet i pensionsordninger undtaget fra beskatning, herunder afkastet af investeringer i aktier.

Tiden er nu løbet fra denne beskatningsform. I dag er inflationen lav og stabil, og danskerne har fået meget mere fleksible muligheder for at tage lån og omplacere deres opsparing. Det er godt, men forudsætter til gengæld en stabil og logisk

sammenhæng mellem skatten på sammenlignelig indkomst.

Derfor foreslås det at lægge realrenteafgiften om til en kapitalafkastskat med en fast lav sats på 26 pct. og at gøre skattegrundlaget bredere. Satsen på 26 pct. er sat lavt for at fastholde en skattemæssig tilskyndelse til at foretage pensionsopsparing. Men ikke så lavt, at forskellen til værdien af rentefradraget fører til store pengeomplaceringer, lånefinansierede indskud og dermed forringelser af de offentlige finanser i en størrelsesorden, der ikke kan overskues.

Overgangen til fast sats har først fuldt ud virkning fra og med indkomståret 2002.

I forbindelse med overgangen til fast sats foreslås det at foretage ændringer af beskatningsgrundlaget. Efter de gældende regler kan pensionsinstitutter medregne urealiserede gevinster på obligationer efter et såkaldt matematisk kursopskrivningsprincip. Det foreslås bl.a., at gevinst og tab på obligationer fra indkomståret 2002 skal medregnes efter lagerprincippet. Det vil sige, at det er ændringen i handelsværdien af værdipapirerne fra årets begyndelse til årets ud-løb, der indgår i beskatningsgrundlaget.

Overgangen fra matematisk kursopskrivning til lagerprincippet indebærer, at pensionsinstitutterne skattemæssigt konstaterer en éngangsgevinst. Som en overgangsordning foreslås denne éngangsgevinst medregnet ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget med som hovedregel 20 pct. i hvert af indkomstårene 2001-2005.

Efter de gældende regler indtægtsføres henholdsvis fradrages gevinst og tab ved pensionsinstitutters afståelse af obligationer over en år-række. Gevinst og tab føres på en særlig realisationssaldo, og 20 pct. af saldoen ved årets ud-løb tillægges henholdsvis fradrages ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget. Denne særrregel foreslås ikke videreført. Gevinster og tab skal således fuldt ud indgå i beskatningsgrundlaget i det

år, hvor gevinsten eller tabet konstateres. Som en overgangsordning foreslås den hidtidige saldo ved udgangen af 2001 medregnet ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget med som hovedregel 20 pct. i hvert af indkomstårene 2001-2005.

Som et led i forenklingen af skattesystemet foreslås endvidere, at livsforsikringselskaber, på linie med hvad der allerede gælder for pensionskasser, ikke skal beskattes efter selskabsskatteovens regler, men at de skal beskattes efter reglerne i den nye pensionsafkastbeskatningslov.

Efter de gældende regler kan pensionsinstitutter foretage investeringer i fast ejendom, der er realrenteafgiftsfri, hvis investeringerne ikke overstiger en kvote, der er afsat til formålet. Det foreslås at ophæve kvoteordningen med virkning fra og med den 2. juni 1998, men således at formueafkast af erhvervelser og byggeri, hvorom der er indgået skriftlig aftale inden den 2. juni 1998, samt formueafkast af ombygnings- og

forbedringsudgifter vedrørende disse ejendomme fortsat vil være skattefrit.

Det foreslås endvidere med virkning fra fremsættelsesdagen for lovforslagene, dvs. fra den 2. juni 1998, at indføre en afgift på 10 pct. af afkast på aktier i pensionsordninger, som efter de gældende regler ikke er omfattet af realrenteafgiften. 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 (L 100). En del af den nuværende skattefordel flyttes med omlægningen fra investorerne over til virksomhederne.

Det vil være en fordel for dansk erhvervsliv og vil gøre danske aktier relativt mere attraktive i forhold til udenlandske aktier. Dette vil være til gavn for dansk erhvervslivs muligheder for at få tilført risikovillig kapital.

Idet jeg i øvrigt henviser til bemærkningerne i lovforslagene, skal jeg anbefale lovforslagene til Tingets velvillige behandling.