

[Ministeren for skatter og afgifter]

sådan opregning kan næppe heller foretages, bl. a. fordi det ikke er angivet i spørgsmålet, hvad der nærmere skal forstås ved udtrykket »forvandle skattepligtig indkomst til skattefri kapitalindkomst.«

I det følgende skal derfor blot angives nogle eksempler på, at formueafkast kan opstå på en sådan måde, at der ikke sker beskatning af afkastet.

Efter statskattelovens § 6 er det hovedreglen, at man ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke skal medregne »formueforøgelse, der fremkommer ved, at de formuegenstande, en skattepligtig ejer, stiger i værdi, . . . eller indtægter, som hidrører fra salg af den skattepligtiges ejendele, for så vidt disse salg ikke henhører til vedkommendes næringsvej . . . eller er foretaget i spekulationsøjemed.«

Fra denne hovedregel er der bl. a. ved reglerne i lov om særlig indkomstskat gjort en række væsentlige undtagelser.

Egentlig skattefri kapitalindkomst kan herefter navnlig forekomme i forbindelse med kursavance ved indfrielse eller salg af obligationer, pantebreve m.v. Hvis en skattepligtig derfor vælger at anbringe sin opsparing i f. eks. obligationer eller pantebreve i stedet for på en bankbog, kan han opnå et afkast af opsparingen, som består dels af skattepligtig renteindtægt, dels af en skattefri kursavance.

Skattefri kapitalindkomst kan videre opstå i situationer, hvor der opnås en fortjeneste ved salg af f. eks. private indbogenstande, smykker, kunst og antikviteter samt under nærmere betingelser visse ejerboliger. Den usikkerhed, der er i forbindelse med prisudviklingen, og de omkostninger, der normalt er forbundet med køb og salg af sådanne aktiver, vil dog som regel indebære, at en skattepligtig ikke primært anbringer opsparede midler i disse former for aktiver for at opnå en kapitalindkomst.

Kursavancer, der opnås ved afståelse af aktier og lignende værdipapirer, som afstås mere end 2 år efter erhvervelsen, beskattes efter lov om særlig indkomstskat, dvs., at der kun sker beskatning for så vidt den samlede særlige indkomst i indkomståret overstiger 6.000 kr. Denne bundgrænse for beskatning kan udnyttes systematisk ved, at den skattepligtige anbringer sin opsparing f. eks. i certifikater, udstedt af en investeringsforening, der ikke udlodder (skattepligtigt) udbytte,

men i stedet lader afkastet af de indskudte midler oplægge som yderligere formue i foreningen. Herved vil certifikaternes værdi årligt forøges nogenlunde svarende til forrentningen, og den herved opnåede kursavance kan efter to år realiseres, uden at der sker beskatning af de første 6.000 kr.s fortjeneste.

De særlige regler i pensionsbeskatningsloven rummer muligheder for, at midler, der indskydes i en forsikringsordning under 3.000 kr.s-fradraget eller f. eks. på en selv-pensioneringskonto, kan opnå en værdiforøgelse, der ikke er indkomstskattepligtig. I den forbindelse kan også nævnes reglerne for kapitalpensionsordninger, hvorefter der ikke løbende sker beskatning af forrentningen af de henlagte midler, men i stedet beregnes en afgift på 25 pct., når hele den opsparede sum udbetales til pensionsformål.

Også beskatningsreglerne for fonds kan i visse situationer siges at medvirke til at forvandle skattepligtig indkomst til skattefri kapitalindkomst. Hvis f. eks. en virksomhedsindehaver ønsker at opspare virksomhedens overskud med henblik på at skabe et kapitalgrundlag for en fremtidig udvidelse af virksomheden, vil forrentningen af den opsparing, han selv foretager, være skattepligtig. Hvis han derimod overdrager den opsparede kapital til en selvejende institution, f. eks. en fond, som han selv opretter, kan denne fond opnå skattefri forrentning af sin formue og derved på et senere tidspunkt bidrage til virksomhedens finansiering ved lån eller f. eks. ved tegning af aktiekapital.

Spm. nr. 9

Til *ministeren for offentlige arbejder* (7/11 79) af:

Burgdorf (KF):

»Hvad vil ministeren foretage for at hindre en gentagelse af den personale-disposition, der i en weekend standsede Bøjden-Fynshav-færgen til fordel for Storebæltsoverfarten?«

Begrundelse

Under en arbejdsnedlæggelse på Storebæltsoverfarten i oktober overflyttedes DSB-personale fra en anden DSB-rute - Bøjden-Fynshav - der af den årsag måtte indstille driften den pågældende weekend.