

Efter lov om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing kunne indekstraktorer oprettes af personer mellem 18 og 57 år i perioden 1957-1971. Der kan ske indbetaling, indtil kontohaveren fylder 67 år. Udbetalingerne sker over en aftalt periode på 10 eller 15 år. Såvel indsom udbetalinger er pristalsregulerede, og staten betaler en del af udbetalingerne i form af indeks-tillæg.

4) Konti efter pensionsbeskatningslovens § 42.

Der er tale om beløb, der midlertidigt overføres til en særlig konto i forbindelse med fratrædelse af stilling i offentlig tjeneste samt udtrædelsesgodtgørelse fra visse pensionsordninger.

For opsparingsordningerne i pengeinstitutter påhviler afgiftspligten kontohaveren. Det opsparede beløb på hver enkelt konto tilhører den person, der har foretaget opsparingen. Det er dog det pengeinstitut, hvori opsparingen er foretaget, der skal opgøre og indbetale afgiften. Reglerne gælder, hvad enten der er tale om opsparing i bank, sparekasse eller andelskasse. I visse tilfælde kan der også være tale om individuel opsparing i et forsikringselskab eller en pensionskasse. Reglerne for opsparing i pengeinstitutter finder i så fald anvendelse på disse konti. Afkastet af indestående beløb skal derfor ikke medregnes i forsikringselskabets eller pensionskassens afkast.

Disse opsparingsordninger er begunstiget skattemæssigt, idet de indskudte beløb ikke indgår i den skattepligtige indkomst, ligesom renter, der tilskrives disse konti, heller ikke indgår i den skattepligtige indkomst. Disse opsparingsordninger er omfattet af afgiftspligten, selv om indehaveren ikke er skattepligtig her i landet og således ikke opnår de nævnte skattemæssige fordele.

Til § 3

Bestemmelsen indeholder reglerne om afgrænsningen af det afgiftspligtige afkast. I *stk. 1* er der foretaget en opregning af de almindeligt forekommende former for afgiftspligtigt formueafkast. Det drejer sig om:

1) Renteindtægt af obligationer, herunder konvertible obligationer, pantebreve og andre fordringer. Obligationer er normalt noteret på Københavns Fondsbørs og er derfor omfattet af begrebet fondsaktiver i loven om en værdipapircentral.

Til renter af obligationer medregnes som nævnt også renter af konvertible obligationer. Konvertible obligationer er værdipapirer, der efter et vist tidsforløb giver indehaveren ret til at vælge mellem kontant indfrielse eller konvertering til aktier.

Kursgevinster og -tab på konvertible obligationer skal derimod ikke medregnes i afgiftsgrundlaget. Andre fordringer omfatter bl.a. udbyttegivende gældsbreve og andre lån, hvor renten f.eks. står i forhold til omsætningen eller overskuddets størrelse, samt kontantindestående i pengeinstitutter. Renter af for meget indbetalt afgift efter denne lov indgår også i afgiftsgrundlaget. Det gælder dog ikke renter efter § 19.

2) Urealiserede ændringer i kursværdien som følge af forkortelse af restlobetiden for værdipapirer som nævnt i nr. 1 i danske kroner samt realiserede kursgevinster og -tab på disse værdipapirer, bortset fra konvertible obligationer.

De urealiserede kursværdiændringer medregnes i afgiftsgrundlaget efter en matematisk kursregulering, hvorefter en beregnet kursværdiændring som følge af afkortelsen af restlobetiden år for år inddrages i afgiftsgrundlaget. Andre urealiserede kursværdiændringer indgår derimod ikke i afgiftsgrundlaget. Om den nærmere beregning af den matematiske kursregulering henvises til bemærkningerne til § 4.

3) Udbytte, kursværdiændringer, realiserede kursgevinster og -tab samt skattegodtgørelse vedrørende certifikater i investeringsforeninger eller i afdelinger af sådanne foreninger.

Efter denne regel sammenholdt med undtagelsesbestemmelsen i stk. 3, nr. 7, for akkumulerende investeringsforeninger er afkast m.v. af certifikater i udloddende investeringsforeninger afgiftspligtigt. Hvis den udloddende forening udelukkende kan investere i aktier og indeksobligationer, er afkastet dog afgiftsfrit, jfr. stk. 3, nr. 8. Udloddende investeringsforeninger er foreninger, der ifølge vedtægterne er forpligtet til inden fristen for indgivelse af selvangivelse for det pågældende indkomstår at udlodde de i indkomståret indtjente renter og udbytter.

4) Kursværdiændringer og realiserede kursgevinster og -tab i fremmed valuta samt øvrige urealiserede og realiserede valutakursgevinster og -tab vedrørende afgiftspligtigt afkast.

Denne bestemmelse vedrører i første række værdipapirer i fremmed valuta, som tilhører de afgiftspligtige. For sådanne værdipapirer skal urealiserede kursændringer, som indgår i afgiftsgrundlaget, opgøres efter lagerprincippet, dvs. forskellen mellem kursværdien i danske kroner ved årets begyndelse og ved udgangen af året. Endvidere indgår øvrige urealiserede og realiserede valutakursgevinster og -tab i afgiftsgrundlaget.

Opsparing i pensionsejemed i pengeinstitutter efter § 2, stk. 2, nr. 1, kan ske ved anbringelse af