

Loven er udarbejdet på grundlag af aftalen af 13. december 1982 mellem regeringen og socialdemokratiet om en sådan afgift.

Realrenteafgiften omfatter livsforsikringsselskaber, pensionskasser og pensionsfonde samt ATP, Lønmodtagernes Dyrtdidsfond og Den sociale Pensionsfond. Endvidere påhviler afgiften indehavere af visse skattebegünstigede opsparingskonti i pengeinstitutter. Det drejer sig om pensionsopsparingskonti, selv pensioneringskonti og indeksskonti.

Afgiften omfatter *afkast af obligationer, pantebreve og andre fordringer*. Undtaget fra afgiften er afkast af aktier og fast ejendom. Også afkast af indeksobligationer udstedt af realkreditinstitutter og Kreditforeningen af Kommuner i Danmark er fritaget for afgiften.

Det afgiftspligtige afkast omfatter de *renter af obligationer m.v., der er påløbet i afgiftsåret*. Endvidere omfattes *kursgevinster* af afgiften. Så længe værdipapiret ikke sælges eller indfries, omfatter afgiftspligten dog kun den såkaldte matematiske kursstigning.

*Kursgevinst ved salg* indgår ikke straks i afgiftsgrundlaget, men overføres til en særlig saldo, hvoraf de 20 pct. hvert år medregnes til afgiftsgrundlaget.

Også afkast af *certifikater i investeringsforeninger*, der hvert år udlodder deres formueafkast, indgår i afgiftsgrundlaget. Det gælder dog ikke, hvis den udloddende investeringsforening eller afdeling af denne udelukkende har placeret sine midler i værdipapirer, hvis afkast er fritaget for afgift. Derimod skal der ikke betales afgift af afkast fra certifikater i de akkumulerende investeringsforeninger.

Renteudgifter kan *fradrages* ved opgørelsen af afkastet. Omkostninger ved formueadministration og lignende kan fradrages derved, at der ved fastsættelsen af afgiftssatsen gives et skematisk fradrag.

Afgiften beregnes med *en procent, der fastsættes for ét år ad gangen* på grundlag af den gennemsnitlige afkastprocent af obligationsbeholdningerne i de største afgiftspligtige institutioner. Der pålægges kun afgift i de år, hvor den