

Stk. 2. Livsforsikringselskaber skal ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke medregne præmier eller afkast af værdipapirer, der opspares i investeringsfonde tilknyttet klasse III livsforsikringer. Livsforsikringselskaber 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 livsforsikringselskab, der overføres til dækning af administrationsomkostninger m.v., skal medregnes ved opgørelsen af pengeinstitutts eller livsforsikringselskabets skattepligtige indkomst.««

Ny paragraf

3) Efter § 1 indsættes som ny paragraf:

»§ 02

I lov om banker og sparekasser m.v., jf. lov bekendtgørelse nr. 22 af 9. januar 1991, som ændret ved lov nr. 829 af 18. december 1991, foretages følgende ændring:

I § 42 b indsættes efter stk. 3 som nyt stykke:

»*Stk. 4.* Anvendes midler i særskilte depoter til anbringelse i aktier, tegningsretter og aktieretter til aktier, konvertible obligationer og beviser for garantikapital i sparekasser og andelskapital i andelskasser, må værdien af værdipapirer udstedt af en enkelt emittent ikke overstige 20 pct. af de samlede midler. Der kan dog altid anbringes 25.000 kr. i værdipapirer udstedt af en enkelt emittent. Beløbet på 25.000 kr. reguleres efter reguleringstallet i § 20 i lov om indkomstskat og formueskat for personer m.v.«

Stk. 4 bliver herefter stk. 5.«

Til § 2

4) Efter stk. 2 indsættes som nye stykker:

»*Stk. 3.* § 01 har virkning fra og med indkomståret 1993.

Stk. 4. I indkomståret 1993 udgår de ved udløbet af indkomståret 1992 opgjorte henlæggelser til dækning af forpligtelserne vedrørende opsparing i investeringsfonde af de skattemæssige henlæggelser efter selskabsskattelovens § 13, stk. 2, uden at beløbet skal medreg-

nes ved opgørelsen af livsforsikringselskabets skattepligtige indkomst.

Stk. 5. § 02 har virkning for aktiver, der erhverves den 1. januar 1993 eller senere.«

Bemærkninger

Til nr. 1

Ændringsforslaget er en konsekvens af ændringsforslag nr. 2 og 3.

Til nr. 2

Det foreslås at indføre en skattemæssig ligestilling mellem puljebaseret pensionsopsparing i pengeinstitutter og livsforsikringselskaber på den ene side og individuel pensionsopsparing med særskilt værdipapirdepot på den anden side. Den skattemæssige ligestilling gennemføres ved, at puljebaseret pensionsopsparing og afkastet heraf holdes uden for opgørelsen af den skattepligtige indkomst for pengeinstitutter og livsforsikringselskaber. Efter ændringsforslaget skal afkastet af pensionsopsparingen ikke indgå i den skattepligtige indkomst, og der opnås ikke fradrag ved overførsel til pensionsopparerne.

Ændringsforslaget medfører ikke ændringer i beskatningen af pensionsopparerne.

Pensionsordninger i pengeinstitutter

a) Afkastet af værdipapirer, der ligger i individuelt depot tilknyttet en pensionsopsparing i et pengeinstitut, indkomstbeskattes hverken hos pensionsopparerne eller pengeinstituttet. Pengeinstituttet indkomstbeskattes ikke, fordi værdipapirerne tilhører pensionsoppareren. Pensionsopparerne indkomstbeskattes ikke, fordi de er fritaget herfor efter pensionsbeskatningsloven. Til gengæld er afkastet underlagt realrenteafgift. Aktieavancer og aktieudbytte er dog fritaget for realrenteafgift. Afkast af aktier, der tilgår individuelle pensionsordninger i pengeinstitutter, er således helt fritaget for såvel indkomstskat som realrenteafgift.

b) I puljeordningerne er det pengeinstituttet, der ejer de værdipapirer, der er erhvervet for de opsparede midler. Pensionsoppareren har alene en indlånskonto, der forrentes efter afkastet af de værdipapirer, der ligger i puljen. Det er dog i realiteten pensionsopparerne, og ikke