

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Lovforslaget har til formål at muliggøre, at afkast efter realrenteafgiftsloven fra en opsparingsordning anbragt i en andel i en kontoførende investeringsforening splittes op i en realrenteafgiftspligtig og realrenteafgiftsfri del.

Det har efter pensionsbeskatningslovens regler ikke hidtil været muligt at placere pensionsopsparing i investeringsforeninger, der ikke udsteder omsættelige beviser for medlemmernes indskud (kontoførende investeringsforeninger).

I forbindelse med gennemførelsen af lov nr. 829 af 18. december 1991 om ændring af lov om banker og sparekasser m.v. om hvilke aktiver pensionsopsparing kan anbringes i, jf. § 42 a og § 42 b, blev det muligt med virkning fra den 1. januar 1993 at placere pensionsopsparing i investeringsforeningsandele udstedt af investeringsforeninger eller afdelinger af sådanne, der omfattes af lov om investeringsforeninger. Det gælder for opsparing i pensionsøjemed (kapitalpension), rateopsparing og selvpension.

I kontoførende investeringsforeninger deklareres der ikke udbytte. Den kontoførende investeringsforening fører et regnskab for det enkelte medlem, hvor medlemmet løbende tilskrives en andel af årets overskud og formue. Dette gælder også urealiserede gevinster og tab på foreningens aktiver.

Kontoførende investeringsforeninger er omfattet af lov om investeringsforeninger.

Efter realrenteafgiftslovens § 3 er alt afkast af pensionsmidler realrenteafgiftspligtigt, medmindre der udtrykkelig er gjort undtagelser.

De kontoførende investeringsforeninger er ikke omfattet af nogen undtagelse i realrenteafgiftslovens § 3, stk. 3. Det medfører, at hele tilskrivningen skal medregnes ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget, uanset hvilke aktiver, som investeringsforeningen har investeret i, hvis der ikke gennemføres en ændring af realrenteafgiftslovens regler som foreslået.

Provenumæssige konsekvenser

Forslaget om opdeling af afkastet fra andele i kontoførende investeringsforeninger i en realrenteafgiftspligtig og en realrenteafgiftsfri del skønnes ikke at have provenumæssige konsekvenser af betydning.

Administrative konsekvenser

Lovforslaget skønnes ikke at have nævneværdige administrative konsekvenser.

Spaltehenvisninger

Lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v. er senest ændret ved lov nr. 569 af 24. juni 1992, jf. Folketingstidende 1991-92, sp. 6538, 7069, 10495, 11063, 11073; tillæg A, 5197; tillæg B, 2509; tillæg C, 1491.

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Det foreslås, at afkastet fra en andel i en kontoførende investeringsforening splittes op i en realrenteafgiftspligtig og en realrenteafgiftsfri del. Opgørelsen af den realrenteafgiftspligtige del af ordningens afkast skal ske efter samme regler, som gælder for afgiftspligtige efter realrenteafgiftslovens § 2, stk. 2, d.v.s. for indehavere af opsparingsordninger i pengeinstitutter.

Det forudsættes herved, at den kontoførende investeringsforening i sit regnskab foretager en opdeling af afkastet af foreningens aktiver, der svarer til realrenteafgiftslovens regler for opdeling af formueafkast i realrenteafgiftspligtigt afkast og realrenteafgiftsfrit afkast.

I lov om beskatning af medlemmer af investeringsforeninger er fastsat regler for *indkomstbeskatningen* af medlemmerne. Efter denne lov beskattes de enkelte tilskrivninger hos medlemmet som kapitalindkomst eller udbytteindkomst alt efter, hvad afkastet hidrører fra. Den kontoførende investeringsforening foretager dermed allerede i dag en opdeling i sit