

havde afdækket deres pensionsforpligtelser, ikke blev stillet ringere end de øvrige kommuner.

Som følge heraf blev den del af forsikrings-selskabets afgiftsgrundlag, der svarede til forholdet mellem reserverne vedrørende de nævnte forsikringer og de samlede reserver og passiver i øvrigt, fritaget for afgiften.

Ved ændringsforslaget sikres, at den hidtidige afgiftsfritagelse opretholdes.

Til nr. 9

Pensionskasser, der har fået tilsagn om statslig underskudsdekning, skal efter de gældende regler opgøre reserver, der er fritaget for realrenteafgift efter realrenteafgiftslovens § 8, stk. 1, efter reglerne i lovens § 8, stk. 4, for ikke-pensionerede medlemmer.

Reglerne er komplicerede, og de nævnte pensionskasser vil næppe være i besiddelse af de oplysninger, der er nødvendige for beregningerne.

Det nævnte problem vedrører de statsunderstøttede pensionskasser, der er anført på finansloven for 1995, § 36.22.11.

På baggrund heraf foreslås det, at de nævnte pensionskasser i stedet skal opgøre overgangsfradraget efter de skematiske regler i realrenteafgiftslovens § 8, stk. 5.

§ 8, stk. 5, omfatter efter de gældende regler kun den sociale pensionsfond og hjælpe- og understøttelsesfonde.

Til nr. 10, 13 og 14

Det foreslås i § 10 b at fastsætte, at investeringsforeningen skal opgøre, hvor stor en del af udbyttet af investeringsbeviset der er afgiftspligtigt.

Dette skal meddeles den afgiftspligtige eller pengeinstitutttet senest samtidig med afgiftspligtens indtræden.

I § 28, stk. 1, nr. 11, indsættes der hjemmel for ministeren til at fastsætte nærmere regler for investeringsforeningernes meddelelse af oplysningerne om afgiftspligt.

I § 28, stk. 1, nr. 12, indsættes der hjemmel til fastsættelse af regler for administrationen af 25 pct.-grænsen i § 3 e, stk. 1. Det er hensigten,

at der i princippet er tale om en dag til dag-opgørelse af grænsen.

Til nr. 17

For så vidt angår de ændrede regler for realrenteafgift af investeringsbeviser, foreslås det, at virkningstidspunktet som udgangspunkt bliver lovforslagets generelle virkningstidspunkt, dvs. fra og med afgiftsåret 1995. Dette skyldes først og fremmest, at de hidtil gældende regler har vist sig så vanskelige at administrere, at der endnu ikke er indført systemer til styring af reglerne. Det findes derfor ikke hensigtsmæssigt, at disse regler skal finde anvendelse i hele 1995.

For så vidt angår udlodninger foretaget i 1995, er der endnu ikke afregnet afgift, hvorfor det ikke vil volde problemer at skifte princip.

Til nr. 18

Som følge af ændringsforslaget ændres reglerne for afgift af kursværdiændringer og kursgevinster og -tab på investeringsbeviser.

Efter de gældende regler, der blev indført i april 1994, var der med hensyn til kursværdiændringer og kursgevinster og -tab tale om et gennemsigthedsprincip, således at afgiftspligten afhang af det underliggende afkast i investeringsforeningen. Ændringsforslaget bevirker, at dette afkast af beviset enten vil være fuldt afgiftspligtigt eller fuldt afgiftsfrit.

For enkelte blandede investeringsforeninger, der er oprettet i tillid til de gældende regler, vil ændringsforslaget betyde, at afkastet af investeringsbeviser i disse foreninger fra og med afgiftsåret 1995 overgår fra delvis afgiftspligt til fuld afgiftspligt.

På denne baggrund foreslås det at fastsætte en overgangsregel, hvorefter disse blandede foreninger uanset bestemmelserne i den foreslåede § 3 e, stk. 2, anses for omfattet af bestemmelsen i § 3 e, stk. 1. Dette betyder, at kursværdiændringer og kursgevinster og -tab på disse investeringsbeviser vil være afgiftsfri. Det er dog en forudsætning herfor, at der er tale om en investeringsforening, der er oprettet inden fremsættelsen af lovforslaget, og at investeringsforeningen senest den 1. juli 1995 ændrer vedtægterne og investeringerne, således at den opfylder betingelserne i § 3 e, stk. 1.