

den del af indkomsten, der er beskattet i fremmed stat, i Grønland eller på Færøerne.

Lovforslaget

3.1. Det forhold, at pensionsafkastbeskatningsloven beskatter værdistigninger efter lagerprincippet, medens der ved selskabsbeskatning i udlandet typisk vil ske beskatning efter realisationsprincippet, kan indebære, at beskatning af værdistigning på f.eks. en udenlandsk fast ejendom efter pensionsafkastbeskatningsloven sker tidligere end selskabsbeskatningen af samme værdistigning. Det kan være, at der i årene fra og med anskaffelsesåret til og med året før afståelsesåret ikke betales nogen selskabsskat i udlandet af den urealiserede gevinst på den faste ejendom, der kan modregnes i pensionsafkastskatten. Til gengæld er der måske i afståelsesåret ikke nogen pensionsafkastskat af værdistigning på den faste ejendom, hvori den udenlandske selskabsskat af den nu realiserede gevinst kan modregnes.

Dette problem foreslås løst ved at tillade selskabet at føre en konto for skat af gevinst og tab på aktiver, der kan beskattes i udlandet, og som ved beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven beskattes efter lagerprincippet. Reglerne, der i princippet svarer til de i afsnit 2.5. omtalte regler, indebærer, at der i afståelsesåret gives fradrag for den udenlandske selskabsskat af den realiserede gevinst på f.eks. en udenlandsk fast ejendom. Fradraget gives inden for et beløb svarende til summen af den pensionsafkastskat, der løbende er betalt af værdistigninger på ejendommen.

3.2. Det kan have uheldig virkning, hvis det samlede beskatningsgrundlag er lavere end beskatningsgrundlaget fra en fremmed stat, der indgår i det samlede beskatningsgrundlag. Dette kan ske som følge af negativt beskatningsgrundlag her i landet eller i en anden fremmed stat. Dette gælder især, hvis det samlede beskatningsgrundlag er 0 eller negativt, således at der ikke er nogen dansk skat, hvori der kan ske lempelse for udenlandsk skat.

Det foreslås derfor at indsætte en bestemmelse, hvorefter den skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven kan vælge at udskyde fradrag for negativt beskatningsgrundlag til et senere indkomstår, således at der bliver en dansk skat, hvori der kan ske lempelse for udenlandsk skat. Det negative beskatningsgrundlag omregnes til negativ skat og fradrages efter reglerne om negativ skat.

3.3. Det foreslås at gøre det muligt at lempe for udenlandsk beskatning i tilfælde, hvor en person foretager pensionsopsparing i puljeordninger, der investerer i udenlandske aktiver.

Puljeordningerne er indrettet sådan, at pengeinstitut investerer de indskudte midler i en bestemt type aktiver, f. eks. udenlandske aktier. Den enkelte kundes indskud forrentes ud fra det afkast, som opnås i puljen. Det er pengeinstituttet og ikke de enkelte puljedeltagere, der juridisk set er ejer af puljens aktiver. I det tilfælde, hvor der skal betales eksempelvis udbytteskat i udlandet, er det således pengeinstituttet, der er skattesubjekt over for udlandet. Efter pensionsafkastbeskatningslovens bestemmelser er det imidlertid ikke pengeinstituttet, men den enkelte pensionsopsparer, der er skattesubjekt over for Danmark. Derved opstår der en konflikt, idet det er et grundlæggende krav for lempelse for udenlandsk skat, at der er identitet mellem skattesubjekterne. Den, der skal have skattelempelse i Danmark, skal være den samme som den, der har betalt skat i udlandet.

Dette er ikke tilfældet ved opsparing i puljeordninger, og der kan efter de gældende regler således ikke gives lempelse for den udenlandske skat, som pengeinstituttet har betalt, når opsparing foregår i puljeordninger. Herved stilles puljedeltagere ringere end personer, der sparer op i individuelle depoter, hvor den enkelte opsparer står som ejer af depotets indhold.

Det foreslås derfor at gøre det muligt at »se igennem« puljen og at nedsætte pensionsafkastskatten for puljedeltagere på samme måde, som det er muligt for opsparere i individuelle depoter.

Det præciseres samtidig, at når de enkelte puljedeltagere får nedsat deres pensionsafkastskat med en del af pengeinstituttets udenlandske skat, kan pengeinstituttet ikke også få nedsat sin danske skat med det pågældende udenlandske skattebeløb.

4. Justering af reglerne om nedsættelse af beskatningsgrundlaget

Pensionsafkastbeskatningslovens § 7 indeholder regler om beregning af overgangsfradrag med henblik på at friholde pensionsordninger fra før realrenteafgiftslovens ikrafttræden for skat efter lovens kapitel 2 (26 pct.-skat).

Pensionsafkastbeskatningslovens § 15 indeholder regler om, at pensionsinstitutter ikke er skattepligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til forsikringer eller pensionskasseordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 53 A og 53 B (ikke fradragsberettigede ordninger), den del af formueafkastet, der kan henføres til forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandspensionsforpligtelser, den del af formueafkastet, som kan henføres til børneopsparingsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 51, og den del af formueafka-