

Det foreslås derfor at lovfæste, at bestemmelsen i § 7, stk. 8, 1. pkt., om fordeling af overgangsfradraget ved delvis udbetaling af en forsikrings- eller pensionsordning finder tilsvarende anvendelse ved delvis overførsel af en forsikrings- eller pensionsordning i medfør af pensionsbeskatningslovens § 41.

Til nr. 11, 23-25, 33 og 39

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

§ 14 indeholder regler om, at for livsforsikringsselskaber, der er skattepligtige efter selskabsskatteloven, nedsættes beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens kapitel 2 henholdsvis kapitel 3 med en procentdel af den skattepligtige indkomst. Bestemmelsen tager sigte på, at der ikke både skal betales selskabsskat og skat efter pensionsafkastbeskatningsloven af samme afkast.

§ 15 indeholder regler om, at livsforsikringsselskaber m.v. ikke er skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningslovens kapitel 2 henholdsvis kapitel 3 af den del af formueafkastet, som kan henføres til ikke fradragberettigede forsikringer eller pensionskasseordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 53 A og 53 B, 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 formueafkastet, der kan henføres til forsikringer, der er tegnet af selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er fuldt skattepligtig her i landet.

§ 16 indeholder regler om, at pensionsinstitutter ikke er skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningslovens kapitel 2 henholdsvis kapitel 3 af den del af formueafkastet, som kan henføres til hensættelser vedrørende livrenter uden ret til bonus tegnet før den 1. maj 1982.

Ifølge pensionsafkastbeskatningslovens § 14, stk. 3, sker nedsættelse efter § 14, stk. 1 og 2, forud for nedsættelse efter §§ 7, 15 og 16. Ifølge § 14, stk. 4, finder stk. 1-3 tilsvarende anvendelse på hjælpe- og understøttelsesfonde som nævnt i § 1, stk. 1, nr. 7, der er skattepligtige efter selskabsskatteloven.

Bestemmelsen i § 14, stk. 3, indebærer en utilsigtet ændring af rækkefølgen for nedsættelse i forhold til den rækkefølge, der gælder efter realrenteafgiftslo-

vens regler. Desuden indebærer den successive nedsættelse en dobbeltbeskatning af visse indtægter.

Det foreslås derfor, jf. ændringerne under nr. 11, 33 og 39 af § 7, § 15 og § 16, at nedsættelsen efter disse bestemmelser skal ske sideordnet. Det vil sige, at nedsættelsen sker på samme bruttobeskatningsgrundlag før nedsættelse i henhold til de respektive bestemmelser. Det foreslås samtidig præciseret, at samme hensættelse kun kan anvendes til nedsættelse én gang. Det foreslås, jf. ændringerne under nr. 23 og 25, at nedsættelsen efter § 14 skal ske i beskatningsgrundlaget efter nedsættelse efter §§ 7, 15 og 16. Det vil sige, at nedsættelsen efter § 14 sker på grundlag af det beskatningsgrundlag, hvoraf der skal betales pensionsafkastskat.

Pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 2, indeholder regler om opgørelse af hensættelser og passiver ved beregningen af overgangsfradraget. Efter *forslaget*, jf. ændringerne under nr. 33 og 39, indsættes i § 15 som nyt stk. 6 og i § 16 som nyt stk. 4 bestemmelser om, at § 7, stk. 2, finder tilsvarende anvendelse ved opgørelsen af hensættelser og passiver ved beregningen af nedsættelse efter § 15 henholdsvis § 16. Der er tale om en videreførelse af de gældende regler i realrenteafgiftsloven.

Til nr. 12

Ifølge pensionsafkastbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 2, skal der svares 5 pct.-skat af afkast af investeringsbeviser i udloddende investeringsforeninger i det omfang, afkastet ikke er skattepligtigt efter reglerne i kapitel 2 (d.v.s. omfattet af 26 pct.-skatten), bortset fra afkast, der modsvarer afkast af skattefri indeksobligationer.

Undtagelsen vedrørende formueafkast af skattefri indeksobligationer, blev indsat som ændringsforslag til 2. behandling af lovforslaget (L 97, Folketingsåret 1997-98, 2. samling), idet lovforslagets oprindelige formulering indebar, at der skulle betales 5 pct.-skat af alt formueafkast, hvoraf der ikke skulle betales 26 pct.-skat, d.v.s. også af formueafkast af skattefri indeksobligationer i rene indeksobligationsafdelinger.

Formuleringen af § 8, stk. 1, nr. 2, giver ikke anledning til problemer, hvis der er tale om en indeksobligationsafdeling, der ikke ejer aktier m.v., eller en aktieafdeling, der ikke ejer indeksobligationer. Formuleringen kan derimod give fordelingsproblemer i det tilfælde, hvor en afdeling både har aktier og indeksobligationer. Afkast af udloddende investeringsforeninger beskattes efter et transparensprincip. Transparensprincippet kan anvendes på udbytte fra afdelingen, d.v.s. at udbyttet fordeles mellem en skattefri del ved-