

udlandet, er det således pengeinstituttet, der er skatte-subjekt 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 derfor efter de gældende regler 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 opsparende i individuelle depoter. Den enkelte puljedeltager vil herefter kunne få nedsat sin pensionsafkastskat med den del af pengeinstituttets udenlandske skat af det pågældende afkast, som svarer til vedkommendes andel i de aktiver, som er investeret i udlandet.

Nedsættelsen skal beregnes på samme måde, som det efter de generelle regler skal ske, når der er tale om opsparing i individuelle depoter. Nedsættelsen er således for hver enkelt puljedeltager maksimeret til den danske skat, som falder på den pågældendes andel af de indkomster, der er beskattet i udlandet. Der skal som for individuelle depoter ved beregningen tages hensyn til den del af afkastet, der hidrører fra formue opsparet før 1982, og som er undtaget for dansk beskatning efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7, jfr. følgende *eksempel*:

Udenlandsk aktieudbytte	1.000
Udenlandsk udbytteskat	100
Kontohaver modtager	900

Af kontohaverens opsparing hidrører eksempelvis de 40 pct. fra tiden før udgangen af 1982. 60 pct. af udbyttet er således skattepligtigt efter pensionsafkastbeskatningsloven. Skatten udgør 5 pct. af 600 = 30, hvilket er den maksimale skattenedsættelse, der kan gives. I dette tilfælde, hvor den udenlandske skat udgør 100 og den danske skat 30, nedsættes den danske skat til 0.

Endvidere er nedsættelsen maksimeret til den nedsættelse, der ville kunne opnås, hvis alle de relevante aktiver havde været ejet direkte af den skattepligtige. Det er således ikke muligt for en skattepligtig at få lempelse for udenlandsk skat i en situation, hvor eksempelvis en puljeinvestering giver positivt afkast,

mens en investering i et individuelt depot i samme type aktiv og i samme land giver et tilsvarende negativt afkast.

Endelig præciseres det, 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.

Til nr. 45-47, 51 og 52

Ændringen af rentebestemmelserne i §§ 20, 22, 24, 27 og 28, herunder indsættelsen af et nyt stk. 2 i § 20, skal ses i sammenhæng med den under nr. 37 foreslåede ophævelse af § 16, stk. 3-6. Efter de gældende regler svarer renten til den rente, der er nævnt i § 16, stk. 3, nr. 2, til brug for afkastprocenten i et indkomstår. Ifølge § 16, stk. 6, beregnes den i § 16, stk. 3, nr. 2, nævnte rente som et simpelt gennemsnit af de af Københavns Fondsbørs dagligt opgjorte effektive renter i de første 7 måneder af året forud for indkomståret af obligationer med en restløbetid på over 5 år. Ændringen indebærer ingen materiel ændring af reglerne.

Til nr. 48-50

§ 23 indeholder regler om beskatning i forbindelse med ophævelse af en pensionsordning i et pengeinstitut. Efter de gældende regler i stk. 1 skal pengeinstituttet senest en måned efter, at det har fået kendskab til ophævelsen, foretage en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf efter kapitel 2 og kapitel 3. Samtidig med tilbageholdelsen skal pengeinstituttet indsætte den skyldige skat på en særlig samlekonto i pengeinstituttet. Pengeinstituttet skal ifølge stk. 2 senest den 15. december i indkomståret indbetale skyldige skattebeløb efter stk. 1 tillige med beregnede renter efter stk. 3 til den centrale told- og skatteforvaltning. Ifølge stk. 3 beregnes der renter af den til enhver tid værende saldo på den særlige konto, til betaling sker. Renten svarer til den i § 16, stk. 3, nr. 2, nævnte rente til brug for afkastprocenten for indkomståret. Betales skatten for sent, beregnes denne rente dog kun til sidste rettidige indbetalingsdag. Betales renten for sent, anvendes § 28.

Reglerne om afregning i forbindelse med ophævelse af en pensionsordning i et pengeinstitut er ændret i forbindelse med overgangen fra realrenteafgiftslovens regler til pensionsafkastbeskatningslovens regler, jf. bemærkningerne til § 24 i L 97, folketingsåret 1997-98, 2. samling. Efter reglerne i realrenteafgiftslovens § 16, stk. 1, skal indbetalingen ske senest 3 måneder efter ophævelsen af pensionsordningen. Der betales ikke renter ved rettidig indbetaling. Omlægningen af afregningen, således at pengeinstitutterne