

F. t. 1. om beskatning af medlemmer af kontoførende investeringsforeninger

lemmet, og at evt. underskud fremføres hos medlemmet.

Forslagets kapitel 2 handler om hovedreglerne for indkomstopgørelsen på foreningsniveau. Kapitel 3 – 5 handler om hovedreglerne for indskuds- og medlemsniveauet. Kapitel 6 handler både om foreningens og medlemmets indkomstopgørelse, mens kapitel 7 samler ophørsbestemmelserne m.v.

Forslaget fastholder, at når samme person foretager flere indskud, behandles disse som en enhed. I den gældende lovtæst står dette i § 2, stk. 3, jf. § 3, stk. 1, 3. pkt. Det betyder igen, at ved foreningens afståelse af aktiver, som de sidste indskud har erhvervet fra de første, skal såvel anskaffelsessum som anskaffelsestidspunkt fra de første indskud anvendes.

C. Fælles undtagelser fra gennemsigtheden i gældende ret og forslaget

Gennemsigtheden er ikke fuldstændig. Foreningens indkomst opgøres godt nok efter de regler, der gælder for medlemmet, men den opgøres uden hensyn til medlemmets øvrige indkomst. Der tages f.eks. ikke hensyn til medlemmets øvrige aktiebeholdning, når man skal opgøre foreningens aktiefortjenester. Endvidere gælder både efter gældende ret og forslaget, at renter medtages med beregnede beløb fra årets begyndelse til årets slutning, selvom medlemmet bruger et andet princip på sine andre renter. Foreningen anvender altid gennemsnitsmetoden ved opgørelsen af aktiefortjenesten. Også selvom medlemmet undtagesvis bruger aktie for aktie princippet. Endelig gælder reglerne om skattefrihed for børsnoterede aktiebeholdninger under den såkaldte 100.000 kr.s grænse ikke for foreningen, selvom den måtte gælde for medlemmet. De anførte undtagelser fra gennemsigthedsprincippet er fælles for gældende ret og forslaget. Forslaget indeholder således ikke noget nyt.

Et vanskeligt tilgængeligt eksempel på, at gennemsigtheden både efter forslaget og efter de gældende regler ikke er fuldstændig, er beskatningen ved optagelse af nye medlemmer. Optagelse af nye medlemmer sker i princippet på samme måde som optagelse af nye medlemmer i et interessentskab. De nye medlemmer betaler for en andel af de gamle medlemmers formue og får til gengæld en andelsret i denne. Hvis gennemsigtheden var fuldstændig, skulle beskatningen også ske på samme måde som ved optagelse af nye interessenter i et interessentskab. Ved optagelse af nye interessenter betyder det anførte, at der sker en skattemæssig afståelse, der udløser skat. Hverken efter gældende ret eller efter forslaget betyder optagelse af nye medlemmer i en kontoførende forening imid-

lertid, at der sker en skattemæssig afståelse. Tværtimod behandles fortjeneste eller tab som urealiseret fortjeneste eller tab.

D. Mindre udvidelser af området for gennemsigtheden.

På enkelte områder er der foretaget mindre udvidelser af den eksisterende gennemsigtheden. Selvom medlemmet har brugt lagerprincippet ved opgørelse af sin indkomst, har foreningen hidtil brugt realisationsprincippet. Denne undtagelse har dog kun været gældende på indkomstbeskatningens område og ikke indenfor pensionsafkastbeskatningen. Efter forslaget forlades denne undtagelse, således at hvis medlemmet bruger lagerprincippet, så skal foreningen også bruge lagerprincippet. Lagerprincippet betyder, at fortjeneste og tab på formueaktiver beskattes i takt med de løbende værdisvingninger, selvom disse ikke realiseres. Realisationsprincippet betyder, at fortjeneste og tab på formueaktiver først beskattes, når de pågældende aktiver afstås.

Gældende regler indeholder en positiv opremsning af investeringsforeningens indkomster, som medlemmet beskattes af, med det resultat, at der bl.a. mangler regler for løbende ydelser og aktieudlån. Forslaget indeholder derfor ikke nogen positiv opremsning, men henviser bredt til, at medlemmet beskattes af foreningens indtægter og udgifter opgjort efter de regler, der gælder for medlemmet.

Gældende regler indeholder den undtagelse fra gennemsigtheden, at foreningen hidtil har opgjort medlemmets indkomst på f. eks. kalenderårsbasis, og således at indkomsten indtægtsføres hos medlemmet ved udgangen af kalenderåret, selvom medlemmet har et andet indkomstår. Denne undtagelse har aldrig været gældende på pensionsafkastbeskatningens område. På pensionsafkastbeskatningens område skal investeringsforeningen altid anvende medlemmets indkomstår. På indkomstskatteområdet kan den gældende undtagelse fra gennemsigtheden udnyttes til at udskyde skatten af renteindtægter igennem stiftelse af en kontoførende investeringsforening og den foreslås derfor forladt. Det betyder, at foreningerne - ligesom på pensionsafkastbeskatningens område - skal bruge den periodeafgrænsning, der følger af medlemmernes egne indkomstår, når foreningerne opgør medlemmernes indtægter og udgifter fra foreningen

Ved ophør af skattepligt, fraflytning m.v. foreslås som noget nyt, at fraflytterbeskatningsreglerne i aktieavancebeskatningsloven § 13 a skal gælde, som om medlemmet ejede aktierne direkte. Herved undgår