

F. t. Pensionsafkastbeskatningslov

samt anbringelse på sikret basis i finansielle kontrakter omfattet af kursgevinstloven og i kontanter i tilknytning hertil inden for en samlet ramme på 25 pct. af foreningens øvrige aktivmasse og i øvrigt ikke må anbringe dele af aktivmassen i andre aktiver end indeksobligationer, for hvilke det gælder, at renteindtægt og indekstillaeg er skattefri, jf. beskrivelsen ovenfor under lovens § 2, stk. 1, nr. 3, aktier i det administrationselskab, der forestår investeringsforeningens administration, og foreningens administrationsbygning.

Efter lovforslaget vil hele udbyttet fra investeringsforeningen fremover være skattepligtigt, ligesom gevinst eller tab på investeringsforeningsbeviser vil være skattepligtigt. Dette har sammenhæng med lovforslagets forslag om ophævelse af særreglen vedrørende indeksobligationer, jf. beskrivelsen ovenfor under lovens § 2, stk. 1, nr. 3.

§ 2, stk. 1, nr. 9: *Gevinst eller tab ved udlodning af likvidationsprovenu fra aktieselskaber, anpartsselskaber, andelselskaber og investeringsforeninger, der udsteder omsættelige beviser for medlemmernes indskud*

Efter lovforslaget vil indehavere af ordninger i penge- og kreditinstitutter fortsat være skattepligtige af gevinst og tab ved udlodning af likvidationsprovenu fra aktieselskaber mv. Tilsvarende gælder for de i lovforslagets §§ 6 og 7 nævnte pensionsinstitutter.

§ 2, stk. 1, nr. 10, og stk. 3, nr. 4: *Gevinst eller tab på værdipapirer i fremmed valuta samt øvrige valutakursgevinster og -tab vedrørende skattepligtigt og skattefrit afkast*

Efter lovforslaget ophæves skattefritagelsen vedrørende indeksobligationer og fast ejendom.

Det er for beskatningen uden betydning, hvorvidt værdipapirerne er i fremmed valuta eller ej. Valutakursgevinster vil også fremover være skattepligtige.

§ 2, stk. 1, nr. 12, samt stk. 3, nr. 7-10: *Overskud eller underskud ved drift af fast ejendom samt gevinst eller tab på fast ejendom*

Efter den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 12, medregnes til beskatningsgrundlaget overskud eller underskud ved drift af fast ejendom samt gevinst eller tab herpå. Efter stk. 3, nr. 7-10, er formueafkastet af følgende ejendomme dog skattefrit:

– Fast ejendom købt af forsikringselskabet selv før den 12. marts 1986.

– Fast ejendom, hvis opførelse er påbegyndt i 1993 og 1994 og afsluttet inden 31. december 1997.

– Formueafkast er skattefrit, hvis det stammer fra byfornyelse efter lov om byfornyelse § 9, der er igangsat i 1993 og 1994.

– Fast ejendom, der er anskaffet før 2. juni 1998 og som var omfattet af den realrenteafgiftsfri byggekvote i realrenteafgiftslovens § 3 b i 1998. For at være afgiftsfri, skulle den faste ejendom være opført med forsikringselskabet selv som bygherre. Det drejer sig om:

- i. Nyopført erhvervsbyggeri.
- ii. Ombygning af ejendomme, der omfattes af § 9 i byfornyelsesloven.
- iii. Privat byfornyelse efter kapitel 5 i lov om byfornyelse.

Fritagelserne for beskatning af afkast bortfalder efter gældende regler ved afståelse af den faste ejendom og kan således ikke overtages af et andet forsikringselskab som køber af den faste ejendom.

Fast ejendom kan ikke anbringes i særskilt depot og bestemmelsen har derfor ingen betydning ved opgørelsen af afkast i ordninger i penge- og kreditinstitutter. Skattefritagelsen bortfalder også for de i lovforslagets §§ 6 og 7 nævnte pensionsinstitutter.

§ 2, stk. 1, nr. 13: *Overskud eller underskud af eventuel anden erhvervsvirksomhed end forsikrings- eller pensionskassevirksomhed samt gevinst eller tab ved afhændelse heraf*

Bestemmelsen har ingen betydning for pensionsopsparing i penge- og kreditinstitutter. De i §§ 6 og 7 nævnte pensionsinstitutter vil derimod fortsat være skattepligtige af nævnte over- og underskud mv.

§ 2, stk. 1, nr. 14: *Skatterefusion, som et livsforsikringselskab modtager for overførsel af underskud i forbindelse med sameskatning*

Bestemmelsen har ingen betydning for de pensionsberettigede til pengeinstitutordninger og videreføres derfor ikke. Vedrørende livsforsikrings- og pensionskasseordninger henvises til bemærkningerne til § 4.

Til § 4

Efter lovforslaget vil skattebegünstigede pensionsordninger fremover kunne oprettes i såvel danske som udenlandske livsforsikringselskaber og pensionskasser.

Livsforsikringselskabers aktiviteter er inden for EU reguleret af direktiv nr. 2002/83/EF af 5. november 2002 om livsforsikring. Direktivet har afløst ældre