

modsvares af beskatning af den pensionsberettigede efter § 4.

Lovforslagets § 7 har det sigte, at den samlede pensionsafkastskat, som svares af en pensionskasse og af dens medlemmer under et vil være nogenlunde uændret i forhold til den skat, som pensionskassen svarer under gældende regler, uafhængigt af hvor stor eller lille en del af investeringsafkastet, der vælges hensat kollektivt til medlemmerne, og dermed efter de foreslåede regler først vil blive beskattet hos medlemmerne, når det tildeles individuelt.

For selskabsskattepligtige livsforsikringselskaber anses efter gældende regler afkast af egenkapitalen for at blive beskattet ved at indgå i den selskabsskattepligtige indkomst. Positiv selskabsskattepligtig indkomst fradrages i pensionsafkastbeskatningsgrundlaget for at undgå, at dette afkast både selskabs- og pensionsafkastbeskattes. Disse selskabers pensionsafkastskat er således en skat, der hviler på de forsikrede.

For disse selskaber søges pensionsafkastskatten fastholdt på nogenlunde uændret niveau ved at foreslå en særlig pensionsafkastbeskatning af de midler, der hensættes ufordelt til de forsikrede, jf. lovforslagets § 8 og bemærkningerne hertil.

Som konsekvens af denne beskatning vil pensionskassernes mv. såvel som de selskabsskattepligtige livsforsikringselskabers balancer (sidstnævntes egenkapital dog undtaget) under de foreslåede regler fortsat være opbygget af formueafkast, der er blevet pensionsafkastbeskattet. Ved overførsel af ufordelte, pensionsafkastbeskattede midler til de individuelle pensionsopparere afløftes den tidligere gennemførte beskatning efter § 7, § 8, samt efter gældende pensionsafkastbeskatningsregler, mens individuel beskatning efter § 4 træder i stedet.

Af denne grund er der ved overgangen til de foreslåede regler ikke behov for at udbetale beløb fra det offentlige til de ufordelte midler som kompensation for fremtidig individuel pensionsafkastbeskatning ved overførsel individuelt til pensionsopparerne / de forsikrede.

Som nævnt oven for er pensionsinstitutter efter gældende regler skattepligtige af hele formueafkastet, dvs., at hele investeringsresultatet efter de gældende regler indgår i beskatningsgrundlaget, såvel den del, der fordeles til pensionskassens medlemmer, som den del, der medgår til egenkapitalopbygning. Yderligere indgår øvrige ordinære og ekstraordinære indtægter og udgifter, eksempelvis indkomster fra agenturvirksomhed eller anden accessorisk virksomhed. Efter lovforslaget er pensionsinstituttet fortsat skattepligtig af hele formueafkastet, dvs. at det skattepligtige afkast

for pensionsinstituttet efter gældende regler og efter forslaget er det samme, bortset fra den foreslåede ophævelse af skattefritagelsen for indeksobligationer og visse ejendomme. Der henvises i den forbindelse til bemærkningerne til § 3. Den foreslåede § 7, stk. 2, sikrer gennem fradrag for investeringsafkast, der tildeles individuelt og dermed underkastes beskatning efter lovforslagets § 4, at pensionskassens investeringsafkast ikke bliver beskattet to gange.

Det foreslås, at der ligesom efter gældende ret ikke kan foretages fradrag for tab ved indeksregulering af hovedstol eller restgæld på lån, hvis der er tale om gæld i danske kroner og gælden opfylder mindsterente kravet efter kursgevinstlovens § 38, jf. § 14. Tab på gæld kan endvidere som hovedregel ikke fradrages, hvis indfrielse skal ske til en forud fastsat overkurs i forhold til værdien på det oprindelige udstedelsestidspunkt, igen under den forudsætning at der er tale om gæld i danske kroner, der opfylder mindsterente kravet. Der kan endvidere ikke foretages fradrag for tab på en fordring, hvis renteindtægter af fordringen eller gevinster på fordringen som følge af en dobbeltbeskatningsoverenskomst ikke skal medregnes til beskatningsgrundlaget. For fordringer mellem concernforbundne parter finder kursgevinstlovens §§ 4 og 8 anvendelse, jf. henvisningen til kursgevinstlovens bestemmelser. Om baggrunden for begrænsningerne i fradragsretten henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 3.

Pensionskasserne mv. har som efter gældende regler fradragsret for renteudgifter, der er påløbet i indkomståret samt for omkostninger til formueforvaltning, jf. § 9.

Til § 8

Efter lovforslaget foreslås der indført en beskatning af de midler, som selskabsskattepligtige livsforsikringselskabers har hensat ufordelt til de forsikrede.

Som omtalt i bemærkningerne til § 7, anses selskabsskattepligtige livsforsikringselskabers afkast af egenkapitalen efter gældende regler for at blive beskattet ved at indgå i den selskabsskattepligtige indkomst, mens selskabernes pensionsafkastskat er en skat der hviler på de forsikrede.

For disse selskaber foreslås pensionsafkastskatten fastholdt på nogenlunde uændret niveau ved at indføre en særlig pensionsafkastbeskatning af selskabernes ufordelte midler.

De ufordelte midler består, jf. stk. 2, af hensættelserne til kollektivt bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering. Stk. 3 vedrører udenlandske livsforsik-