

Bemærkninger til lovforslaget

1. Lovens formål

Lovforslaget er et led i indgrebet mod investering i visse udenlandske investeringsselskaber. Lovforslaget skal således ses i sammenhæng med det samtidig fremsatte lovforslag om ændring af forskellige skattelove (visse udenlandske investeringsselskaber m.v.). Dette lovforslag tilsigter at forhindre, at personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark, kan undgå beskatning eller opnå en relativ lav beskatning ved investering i visse udenlandske investeringsselskaber. På tilsvarende måde skal det foreliggende lovforslag sikre, at livsforsikringsselskaber, pensionskasser m.v. og pengeinstitutter på pensionsområdet ikke kan opnå afgiftsfrit formueafkast efter realrenteafgiftsloven ved investering af pensionsmidler i de pågældende udenlandske investeringsselskaber.

Om baggrunden for lovforslagenes fremsættelse henvises til bemærkningerne til ovennævnte lovforslag.

Lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v. er gennemført ved lov nr. 222 af 3. juni 1983, jfr. Folketingstidende 1982-83, sp. 9036, 9735, 12214, 12371; tillæg A sp. 3819; tillæg B sp. 1785; tillæg C sp. 553.

2. Anbringelsesregler

Efter de gældende regler for anbringelse af pensionsmidler har institutionerne på pensionsområdet mulighed for i en vis udstrækning at placere pensionsmidler i udenlandske værdipapirer.

Kapitalpensionsmidler i pengeinstitutterne kan anbringes på indlånskonto eller i værdipapirer efter regler fastsat af ministeren for skatter og afgifter. Sådanne regler er fastsat i bekendtgørelse nr. 39 af 7. februar 1984 om beskatning af pensionsordninger m.v., hvorefter indtil 50 pct. af midlerne kan anbringes i udenlandske aktier. Kapitalpensionsmidler kan endvidere anbringes i pengeinstitutternes særlige puljeordninger. Det er kontantkonti med variabel renté, hvor renten beregnes på grundlag af afkastet fra en værdipapirbeholdning, som tilhører pengeinstituttet. Selvpensioneringsmidler kan ligeledes anbringes i disse

puljer. Der gælder ingen anbringelsesregler efter pensionsbeskatningsloven for puljerne.

3. De gældende regler om realrenteafgift

Efter realrenteafgiftsloven skal der betales afgift af formueafkast af pensionskapitaler, medmindre det i loven er bestemt, at afkastet ikke skal medregnes ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget.

Denne afgiftsfritagelse gælder bl.a. afkastet af aktier, anpartar og andelsbeviser samt for så vidt angår ændringer i kursværdien også konvertible obligationer. Afkastet af certifikater i investeringsforeninger eller i afdelinger af sådanne foreninger er fritaget for afgiften, når foreningen eller afdelingen ikke ifølge vedtægterne er forpligtet til inden fristen for indgivelse af selvangivelse for det pågældende indkomstår at udlodde de i indkomståret indtjente renter og udbytter (akkumulerende investeringsforeninger). Afkastet af certifikater i udloddende investeringsforeninger er derimod omfattet af afgiftsplikten, medmindre foreningen ifølge sine vedtægter udelukkende kan investere i aktiver, hvis afkast helt eller delvis er undtaget fra afgiftsplikten.

4. Forslagets indhold

a. Efter lovforslaget skal formueafkastet af aktier m.v. medregnes i afgiftsgrundlaget, når aktierne m.v. er udstedt af et selskab eller en forening, der er hjemmehørende i udlandet, på Færøerne eller i Grønland.

Det er dog ikke ethvert udenlandsk værdipapir, der skal være omfattet af afgiftsplikten. Der skal kun betales afgift, hvis det må antages, at formålet med erhvervelsen eller besiddelsen af aktierne m.v. overvejende er at opnå værdistigning på disse. Det er endvidere en betingelse for afgiftsplikten, at virksomheden i selskabet eller foreningen overvejende er af finansiell karakter, samt at det samlede afkast af den finansielle virksomhed beskattes væsentlig lavere end efter danske regler.

Betingelserne for afgiftsplikten er de samme som dem, der skal være opfyldt, for at der kan ske beskatning efter det samtidig fremsatte lovforslag.