

Efterbeskatningsprovenuet vil dog senere blive opvejet af afskrivninger på aktiver, der alternativt ville være anskaffet for investeringsfondsmidler.

Administrative konsekvenser

Det skønnes, at forslaget ikke vil have nævneværdige administrative konsekvenser.

Spaltehenvisninger

Lov om investeringsfonds er senest ændret ved lov nr. 887 af 21. december 1991, jf. Folketingstidende 1991-92, sp. 460, 741, 4231, 4576; tillæg A, sp. 897; tillæg B, sp. 225; tillæg C, sp. 169.

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Ændringen er en konsekvens af den ændring, der er foreslået under nr. 2.

Til nr. 2

Efter investeringsfondslovens gældende regler er det altid muligt at hæve investeringsfondsmidler mod efterbeskatning. Efterbeskatning sker med genoptagelse af skatteansættelsen for henlæggelsesåret og med tillæg af 5 pct. for hvert år fra henlæggelsesårets udløb og indtil udløbet af det år, hvori pligten til efterbeskatning indtræder. Dertil kommer procenttillæg efter kildeskatteloven.

Lovforslagets § 1 indeholder de nærmere regler for frigivelse af investeringsfondshenlæggelser, der foreslås optaget som § 9 A i investeringsfondsloven. Som en midlertidig undtagelse fra de generelle regler foreslås det i § 9 A, stk. 1-4, at allerede foretagne investeringsfondshenlæggelser kan hæves til efterbeskatning, uden at der til den ikke-anvendte henlæggelse skal tillægges 5 pct. årligt fra henlæggelsesåret til det indkomstår, hvor pligten til efterbeskatning indtræder.

Henlæggelserne kan hæves til efterbeskatning uden det nævnte 5 pct.-tillæg i følgende tilfælde, der er omfattet af pligt til efterbeskatning efter loven:

- investeringsfondshenlæggelser, der ikke er fuldt ud benyttet inden udløbet af 6 års fristen i lovens § 6, stk. 2,
- henlæggelser, der hæves selv om fristen efter lovens § 6, stk. 2, ikke er udløbet,
- når virksomheden ophører eller afhændes m.v.,
- når der er hævet midler på investeringsfondskontoen, uden at den til det hævede beløb svarende henlæggelse kan forlods afskrives på de aktiver,

hvorpå der ifølge skemaet til pengeinstituttet skulle foretages en sådan afskrivning.

Henlæggelserne kan medregnes til den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori pligten til efterbeskatning indtræder, når denne pligt indtræder i perioden 7. oktober 1992 til udgangen af indkomståret 1993. Det er en betingelse, at det til henlæggelsen svarende beløb på investeringsfondskontoen er indskudt senest den 6. oktober 1992.

Forslaget til investeringsfondslovens § 9 A, stk. 1, sidste pkt., handler om den situation, at den skattepligtige hæver i samme år, som han går konkurs, men inden konkursen. Forslaget betyder, at beskatningen skal ske i hæveåret. Efter konkursrskattelovens almindelige principper skulle det hævede beløb endvidere medregnes i konkursindkomsten. Det betyder imidlertid, at de 50 pct., der efter stk. 6 skal tjene til sikkerhed for skatten, bliver udbetalt til konkursboet, uden at skattemyndighederne får dækning. Det foreslås derfor, at det hævede beløb ikke medregnes i konkursindkomsten, men medregnes i den skattepligtiges øvrige indkomst, der så beskattes på normal vis, og hvor de 50 pct. tjener som sikkerhed.

Samme hensyn ligger bag forslaget i stk. 2. Her foreslås det, at efterbeskatningen fortsat sker med virkning for henlæggelsesårene, såfremt det er selve konkursdekretets afsigelse, der udløser efterbeskatningen.

Beslægtede problemer opstår ved død. Gældende regler om, at efterbeskatningen sker med virkning for henlæggelsesåret, opretholdes derfor også i disse tilfælde.

I tilfælde, hvor indehaveren af en erhvervsvirksomhed afgår ved døden, kan henlæggelsen overtages, ved skifte dog senest ved indgivelse af boopgørelsen, af en ægtefælle eller højst én arving på de for afdøde gældende betingelser, jf. § 10, stk. 4. De foreslåede regler afskærer ikke adgangen for ægtefællen eller arvingen til at overtage afdødes investeringsfondshenlæggelser. Hvis det sker, kan henlæggelserne vælges beskattet efter de foreslåede regler i § 9 A.

Ved efterbeskatning af investeringsfondshenlæggelser skal den skattepligtige erklære, om lovens almindelige regler eller de nye foreslåede regler skal finde anvendelse. Det er fastsat, at tilkendegivelse af, at beskatning ønskes gennemført efter de foreslåede regler, skal være fremsat over for skattemyndighederne inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse for det indkomstår, hvori pligten til efterbeskatning indtræder.

Det er tanken, at de skattepligtige ved beskatning efter de foreslåede regler skal erklære, at der ikke er tale om indskud foretaget efter den 6. oktober 1992.