

grundlag af livsforsikrings- og pensionshensættelserne.

Til nr. 20

Det foreslås i realrenteafgiftslovens § 8, stk. 2, at fastslå, at der ved beregningen af overgangsfradraget i henhold til § 8, stk. 1, skal bortses fra en eventuel statsgaranti eller et tilsagn om statslig underskuds-dækning.

Forslaget er møntet på de statsgarantede pensionskasser og andre pensionskasser, der har statsgaranti, eller som er tilsikret en statslig underskuds-dækning, jf. de almindelige bemærkninger.

At statsgarantien og tilsagn om statslig underskuds-dækning, ikke skal medregnes gælder både ved opgørelsen af de pensionshensættelser, der indgår i opgørelsen af overgangsbrøkens tæller, og ved opgørelsen af de samlede passiver, der indgår i dens nævner. Hverken udtrykkelige eller stiltiende tilsagn om underskuds-dækning må medtages. Det samme gælder forventninger om underskuds-dækning.

Man må altså heller ikke som hensættelser medregne et beløb svarende til de hensættelser, som kassen egentlig burde have foretaget, hvis hensættelserne fuldt ud skulle have modsvaret kassens pensionsforpligtelser efter en aktuarmæssig opgørelse. Gør kassen det, medregner den reelt tilsagn eller forventninger om underskuds-dækning udefra. Det må den ikke efter forslaget. Kassen må alene medtage de faktiske hensættelser.

Til nr. 24

Bestemmelsen, der foreslås ophævet indeholder gældende retsregler om, at realrenteafgiften afregnes året efter uden forrentning.

Til nr. 25, 26, 28 og 29

Bestemmelserne indeholder dels redaktionelle ændringer som følge af, at perioden 1. december til 30. november betegnes som afgiftsår og dels ophævelsen af regler om, at banker kan anvende kalenderåret som afgiftsår. Det sidste forekommer nemlig ikke i praksis.

Til nr. 30

Bestemmelsen indeholder bestemmelsen om de opgørelser, som investeringsforeningerne sender til pengeinstitutter, forsikringselskaber og pensionskasser, for at disse kan beregne realrenteafgiften. Forslaget til § 15 a, stk. 1, er en i hovedtrækkene uændret gengivelse af de hidtidige oplysningsregler i § 10 b, som handler om de oplysninger, der skal

gives, når der ikke udfærdiges daglige opgørelser. Forslaget til § 15 a, stk. 2, vedrører de oplysninger, der skal gives, når der udfærdiges daglige opgørelser. Den skal sammenholdes med ændringsforslaget under nr. 36, hvorefter ministeren kan give nærmere regler om oplysningspligten, herunder regler om, hvornår meddelelse kun skal ske på opfordring.

Til nr. 31

Bestemmelsen indeholder forslaget om, at ved op-hævning på grund af pensionering kan det senest opgjorte forholdstal bruges.

Forslaget gælder udbetaling ved den pågældendes aftalte alder, invaliditet, eller død. Den typiske aftalte alder, der fremgår af den oprindelige bankaftale vil være over 60 år, men for grupper, hvor Ligningsrådet har godkendt en lavere pensionsalder, kan den være lavere. Den aftalte invaliditetsgrad vil være en invaliditet, der efter reglerne i invalidepensionslovgivningen berettiger den pågældende til at modtage højeste eller mellemste invalidepension.

Forslaget gælder kun afkast fra investeringsbeviser, hvor foreningen ikke foretager en løbende opgørelse af forholdstallet.

Hvad der ligger i, at det er de senest opgjorte forholdstal, der skal bruges, kan belyses igennem følgende.

Ved pensionering i tidsrummet fra den 1. januar indtil den 1. april kendes hverken det aktuelle års eller det foregående års forholdstal. Man kan derfor bruge forholdstallet et år tidligere. Ved pensionering i perioden fra den 1. april til den 31. december kendes det aktuelle års forholdstal ikke. Derimod kendes det umiddelbart foregående års tal, som derfor er det tal, der skal bruges.

Til nr. 32 og 33

Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslagene under nr. 25 og 26.

Til nr. 34

Det foreslås i § 28 at indsætte hjemmel til, at der i bekendtgørelsesform kan fastsættes nærmere forskrifter med henyn til indgivelse af oplysninger til brug for afgørelse af om og i givet fald i hvilket omfang, der indtræder afgiftspligt efter den foreslåede bestemmelse i § 3 f om obligationsbaserede aktieselskaber.

Til nr. 35

Forslaget indeholder bestemmelser om, at ministeren kan fastsætte nærmere regler for opgørelserne. Ved løbende opgørelser kan ministeren således