

F. t. l. om beskatning af livsforsikringselskaber m.v.

pensionsopsparere, der som følge af lovforslaget ikke kan få opfyldt et retskrav på en ydelse, der er baseret på en garanteret grundlagsrente, er regeringen indstillet på at tilpasse de foreslåede regler.

Regeringen vil frem til næste folketingssamling overveje mulighederne for en billigere og mere hensigtsmæssig finansiering af det støttede byggeri til afløsning af den nuværende indeksfinansiering.

Lovkomplekset

Som led i de ovenfor nævnte ændringer foreslås den eksisterende realrenteafgift erstattet af en løbende beskatning af pensionsafkast, hvor der anvendes faste satser. Skattegrundlaget udbredes.

Der foreslås indført en fast lav skat på 10 pct. af afkast af aktier i pensionsordninger. Forslaget skal ses i sammenhæng med nedsættelsen af selskabsskattesatsen fra 34 pct. til 26 pct. Herudover foreslås indført en fast lav skat på 26 pct. på alt andet afkast. I forbindelse med overgangen til fast sats foreslås det at foretage en forenkling af beskatningssystemet.

Overgangen til fast sats har først fuldt ud virkning fra og med indkomståret 2002.

Det samtidig hermed fremsatte forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, realrenteafgiftsloven, fondsbeskatningsloven, kildeskatteloven og skattekontrolloven (Filiabler af EU-forsikringselskaber og -pengeinstitutter, symmetri i pensionsbeskatningen, afgift af aktieafkast og afskaffelse af kvoteordningen) (L 98) indeholder de ændringer, der skal have virkning tidligere end indkomståret 2000.

Det foreslås med virkning fra fremsættelsesdagen for lovforslagene at indføre en afgift på 10 pct. af afkast på aktier i pensionsordninger, som efter de gældende regler ikke er omfattet af realrenteafgiften. Det foreslås ligeledes med virkning fra fremsættelsesdagen at afskaffe afgiftsfriheden for ejendomme omfattet af kvoteordningen, dog således at investeringer, for hvilke der er indgået skriftlig aftale senest dagen før fremsættelsen, vil være fritaget for beskatning efter de hidtil gældende regler.

Nærværende lovforslag og det samtidig hermed fremsatte forslag til lov om ændring af forskellige skatte- og afgiftslove m.v. (Konsekvensændringer i forbindelse med gennemførelsen af pensionsafkastbeskatningsloven og ophævelse af realrenteafgiftsloven) (L 99) indeholder dels ændringer, der skal have virkning fra og med indkomståret 2000, dels ændringer, der - efter en overgangsperiode, hvor realrenteafgiftslovens regler om urealiseret og realiseret gevinst og tab på obligationer og fast ejendom fortsat anvendes -

skal have fuld virkning fra og med indkomståret 2002.

Som et led i forenklingen af skattesystemet foreslås, at livsforsikringselskaber, på linie med hvad der allerede gælder for pensionskasser, ikke skal beskattes efter skattelovgivningens almindelige regler, men at de skal beskattes efter reglerne i nærværende lov af alt formueafkast, d.v.s. også af formueafkastet af egenkapitalen. Denne ændring af livsforsikringselskabernes skattemæssige status er indeholdt i førnævnte konsekvensforslag. Dette lovforslag indeholder også forslag om ophævelse af realrenteafgiftsloven med virkning fra indkomståret 2000, hvor loven erstattes af den i nærværende forslag omhandlede lov.

Lovforslaget

De i nærværende lovforslag foreslåede regler svarer i udgangspunktet til realrenteafgiftsloven. Der er dog foretaget en revision og forenkling af reglerne. Overførslen af livsforsikringselskaberne fra beskatning efter selskabsskatteloven til beskatning efter nærværende lov indebærer, at komplicerede regler, der har til formål at undgå, at der bliver betalt selskabsskat og realrenteafgift af samme formueafkast, kan undværes.

Det *foreslås*, at realrenteafgiften, hvis sats er variabel, fra og med *indkomståret 2000* erstattes af en lav fast skat. Efter forslaget skal skattesatsen være på 26 pct.

Efter de gældende regler i realrenteafgiftsloven kan realrenteafgiftspligtige institutioner medregne urealiserede gevinster på danske obligationer efter et matematisk kursopskrivningsprincip. Det *foreslås*, at gevinst og tab på danske obligationer, ligesom det allerede er tilfældet med gevinst og tab på andre værdipapirer, fra og med indkomståret 2002 skal medregnes efter lagerprincippet. Overgangen fra matematisk kursopskrivning til lagerprincippet indebærer, at pensionsinstitutterne konstaterer en skattemæssig engangsgevinster svarende til differencen mellem værdien ved udgangen af indkomståret 2001 efter reglerne om matematisk kursopskrivning og handelsværdien ved udgangen af samme indkomstår efter lagerprincippet. Denne engangsgevinster *foreslås* medregnet ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter nærværende lovforslag med som hovedregel 20 pct. i hvert af indkomstårene 2001-2005.

Efter de gældende regler i realrenteafgiftsloven indtægtsføres henholdsvis fradrages gevinst og tab ved realrenteafgiftspligtige institutioners afståelse af obligationer over en årrække. Gevinst og tab føres på en særlig saldo, og 20 pct. af saldoen ved indkomstårets udløb tillægges henholdsvis fradrages ved opgørelsen