

2 af fordringer m.v. og fast ejendom og for skatten efter kapitel 3 af aktieafkast m.v.

Til § 1

I bestemmelsen opregnes de forsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde m.v., pengeinstitutter og kontohavere i pengeinstitutter, der skal betale skat efter loven. De skattepligtige er de samme som de afgiftspligtige efter realrenteafgiftslovens § 2 efter gennemførelsen af de ændringer, der foreslås i det samtidig hermed fremsatte lovforslag om ændring af pensionsbeskatningsloven, realrenteafgiftsloven, fondsbeskatningsloven, kildeskatteloven og skattekontrolloven (Filialer af EU-forsikringselskaber og -pengeinstitutter, symmetri i pensionsbeskatningen, afgift af aktieafkast og afskaffelse af kvoteordningen) (L 98).

For så vidt angår forsikrings- og pensionsordninger, påhviler skattepligten efter § 1, stk. 1, det pågældende forsikringselskab, pensionskassen eller pensionsfonden. For puljeordninger i pengeinstitutter påhviler skattepligten pengeinstituttet. Dette gælder også for livs- eller pensionsforsikringselskaber og pengeinstitutter, der er hjemmehørende i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og som driver forsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted her i landet.

Skattepligten omfatter følgende:

- 1) a) Livsforsikringselskaber, der har hjemsted i Danmark, og som har Finanstilsynets tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet.
- b) Livsforsikringselskaber, der har hjemsted i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og som udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, enten på baggrund af en tilladelse fra Finanstilsynet til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet eller en koncession i et land inden for De Europæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv.
- 2) a) Forsikringselskaber, der har hjemsted i Danmark, og som har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed her i landet, i det omfang forsikringselskabet har eller overtager en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret livsforsikringselskab.
- b) Forsikringselskaber, der har hjemsted i udlandet, Færøerne eller Grønland, og som driver forsikringsvirksomhed her i landet på baggrund af enten en tilladelse fra Finanstilsynet eller en koncession i et land inden for De Euro-

pæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv. Afgiftspligten gælder kun i det omfang, forsikringselskabet overtager en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret livsforsikringselskab.

3) Pensionskasser og pensionsfonde.

Skattepligten omfatter alle former for pensionskasser og pensionsfonde, der har til formål at sikre medlemmerne en pension. Det gælder, uanset om pensionskassen er under tilsyn af en offentlig myndighed, og uanset om den kalder sig ved et andet navn end en pensionskasse eller pensionsfond.

4) Den sociale pensionsfond.

5) Arbejdsmarkedets tillægspension.

6) Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

7) Hjælpe- og understøttelsesfonde, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 52 og andre hjælpe- og understøttelsesfonde, der har pensionslignende formål.

Fonde, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 52, er fonde med pensionslignende formål, oprettet af arbejdsgivere til fordel for personer, der tidligere har været ansat i virksomheden, eller disses efterladte ægtefæller eller børn. Arbejdsgiveren har fradrag for bidrag, når fonden opfylder visse krav, bl.a. at fondsmidlerne anbringes efter reglerne i firmapensionskasseloven. Da fonde, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 52, udelukkende må have pensionslignende formål, er de umiddelbart omfattet af skattepligten.

Fonde, der er omfattet af ligningslovens § 14 F, er ikke omfattet af skattepligten, da de udelukkende må have til formål at betrygge og forbedre vilkårene for virksomhedens ansatte eller disses pårørende i form af andre sociale ydelser end pension.

Om fonde, der i sin tid er oprettet før pensionsbeskatningsloven, omfattes af skattepligten, afhænger af fondens vedtægtsmæssige formål. Efter de dagældende regler kunne de pågældende fonde have enten pensionslignende formål eller andre sociale formål eller en blanding af begge dele. Har fondene udelukkende pensionslignende formål, er de skattepligtige. Har de blandede formål eller andre sociale formål, er de ikke omfattet af skattepligten.

8) Kapitalpensionsfonde, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 12.

9) Tontineordninger, som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 7, stk. 1, 2. pkt.