

dom opgøres som forskellen mellem handelsværdien ved indkomstårets udløb og handelsværdien ved indkomstårets begyndelse. Er ejendommen anskaffet i årets løb, opgøres gevinst eller tab som forskellen mellem værdien ved indkomstårets udløb og den kontantomregnede anskaffelsessum. Er ejendommen afstået i årets løb, opgøres gevinst eller tab som forskellen mellem den kontantomregnede afståelsessum og værdien ved indkomstårets begyndelse.

Overgangen fra værdiansættelse efter realrenteafgiftslovens regler til denne lovs regler foreslås først at skulle have virkning fra og med 2002, jf. forslaget § 35, stk. 4.

Overgangen fra værdiansættelse efter reglerne i realrenteafgiftslovens § 4 b til værdiansættelse efter lagerprincippet må antages at indebære en opskrivning af ejendommene. Denne engangsførtjeneste foreslås, jf. forslaget § 36, stk. 5 og 7, medregnet ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter § 3, stk. 1, nr. 7, med som hovedregel 20 pct. i hvert af afgiftsårene 2001-2005.

Efter de gældende regler i realrenteafgiftslovens § 4 c medregnes førtjeneste og tab på fast ejendom ikke direkte ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget. Førtjeneste og tab, beregnet som forskellen mellem salgssummen omregnet til kontantværdi og den regulerede kontantomregnede anskaffelsessum, medregnes på en særlig saldo. 20 pct. af saldoen ved udgangen af afgiftsåret tillægges, henholdsvis fradrages, ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget.

Efter forslaget sker der ikke videreførelse af ordningen med den særlige saldo. Det vil sige, at førtjeneste og tab ved afståelse af fast ejendom fra og med indkomståret 2002 medregnes direkte ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget. Den særlige saldo ved udgangen af indkomståret 2001 - overgangen fra realrenteafgiftslovens regler til reglerne ifølge forslaget - foreslås, jf. forslaget til § 36, stk. 6 og 7, medregnet i beskatningsgrundlaget efter § 3, stk. 1, nr. 7, med som hovedregel 20 pct. i hvert af afgiftsårene 2001-2005.

8) Overskud eller underskud af eventuel anden erhvervsvirksomhed end forsikrings- eller pensionskassevirksomhed samt gevinst og tab ved afhændelse heraf.

Efter de gældende bestemmelser i realrenteafgiftslovens § 3, stk. 3, nr. 12, medregnes overskud eller underskud af eventuel anden erhvervsvirksomhed end forsikrings- eller pensionskassevirksomhed samt førtjeneste eller tab ved afhændelse heraf ikke ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget.

Denne bestemmelse foreslås ikke opretholdt. Be-

stemmelsen blev i sin tid begrundet med, at forsikringselskaber og pensionskasser efter loven om forsikringsvirksomhed og pensionskasseloven ikke må drive anden erhvervmæssig virksomhed end forsikrings- og pensionsvirksomhed. Det kan dog forekomme, at de nævnte institutioner midlertidigt må overtage driften af en erhvervsvirksomhed for at beskytte deres kreditorinteresser.

Gevinst og tab på fordringer er omfattet af afgiftsoplygten efter kapitel 2, og det forekommer derfor naturligt at medregne overskud eller underskud af en virksomhed og førtjeneste eller tab ved afståelse af en virksomhed, der er overtaget for at beskytte interesser som kreditor ifølge en fordring på samme måde som fordringen.

#### *Til stk. 2*

Opsparing i pensionsøjemed i pengeinstitutter efter § 1, stk. 2, nr. 1, kan ske ved anbringelse af midlerne i værdipapirer. Enten ejer den enkelte kontohaver selv værdipapirerne, eller også ejer pengeinstituttet en værdipapirbeholdning, hvis afkast tilfalder de enkelte kontohavere i form af en variabel rente (puljeordning). Grundlaget for skatten er ifølge stk. 2 hele afkastet af værdipapirerne i puljeordningen. Det betyder, at pengeinstituttet ikke kan fratække omkostningerne ved administrationen af værdipapirerne ved opgørelsen af den skattepligtige rente. Værdipapirerne skal være adskilt fra pengeinstituttets øvrige værdipapirbeholdning.

Skattepligten efter § 3 omfatter, jf. undtagelsen i stk. 3, nr. 8, ikke renter, der tilskrives på grundlag af afkast, der er skattefrit efter kapitel 2. Det vil sige renter, der tilskrives på grundlag af aktieafkast mv. Afkast af denne art er skattepligtigt efter reglerne i kapitel 3, jf. § 9, nr. 3.

#### *Til stk. 3*

Ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter kapitel 2 medregnes ikke:

1) Renteindtægt og indekstillelægs vedrørende indeksobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter, Dansk Landbrugs Realkreditfond, Danmarks Skibskreditfond og Kreditforeningen af Kommuner i Danmark.

Bestemmelsen svarer til den gældende bestemmelse i realrenteafgiftslovens § 3, stk. 3, nr. 2.

2) Udbytte af aktier, anpartar, andelsbeviser og investeringsbeviser i akkumulerende investeringsforeninger.

3) Gevinst og tab på indeksobligationer, aktier, an-