

ler i loven, der gælder for forsikringselskaber m.v., der er hjemmehørende i Danmark.

#### *Til § 13*

Bestemmelsen svarer til den gældende bestemmelse i realrenteafgiftslovens § 3 d.

Efter bestemmelsen skal afkastet fra en kontoførende investeringsforening splittes op i en del, der er skattepligtig efter kapitel 2 og en del, der er skattepligtig efter kapitel 3. Opgørelsen skal ske efter de regler, der gælder for skattepligtige efter § 1, stk. 2, d.v.s. for indehavere af opsparingsordninger i pengeinstitutter.

#### *Til § 14*

##### *Til stk. 1*

Bestemmelsen svarer til den gældende bestemmelse i realrenteafgiftslovens § 4, stk. 2. Efter bestemmelsen skal skattepligtige forsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde og pengeinstitutter periodisere skattepligtige renteindtægter. Individuelle ordninger skal medregne de i indkomståret forfaldne renter. Ved ophævelse af en individuel ordning skal der ud over forfaldne renter medregnes de til ophævelses-tidspunktet påløbne, ikke-forfaldne renter. Renter af skattebeløb efter nærværende lov henføres til betalingsåret.

##### *Til stk. 2*

Bestemmelsen om opgørelse af overskud eller underskud ved drift af fast ejendom svarer til den gældende bestemmelse i realrenteafgiftslovens § 4 a.

Efter forslaget skal overskud eller underskud af anden virksomhed end forsikrings- og pensionskasevirksomhed ligeledes opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler. Reglerne om skattemæssige afskrivninger finder dog ikke anvendelse.

##### *Til stk. 3*

Bestemmelsen indeholder reglerne om, at gevinst og tab på obligationer, pantebrev og andre fordringer, investeringsbeviser, aktier, anparter, andelsbeviser og konvertible obligationer samt fast ejendom skal opgøres efter lagerprincippet.

Dette svarer for så vidt angår investeringsbeviser, aktier, andelsbeviser, konvertible obligationer og udenlandske obligationer til de gældende regler i realrenteafgiftsloven.

Urealiseret gevinst og tab på obligationer, pantebrev og andre fordringer opgøres efter de til og med afgiftsåret 2001 gældende regler i realrenteafgiftslovens

§ 4, stk. 3, jf. forslaget § 35, stk. 4, til en værdi fastsat ved matematisk kursopskrivning. Det vil sige, at anskaffelsessummen reguleres ved udgangen af hvert afgiftsår med den kursværdiændring, der ved kontant effektiv rente fremkommer som følge af forkortelsen af restløbetiden.

Realiseret gevinst og tab ved afståelse af obligationer, pantebrev og andre fordringer medregnes ikke direkte ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget, men medregnes på en særlig saldo. Ved hvert afgiftsårs udløb medregnes 20 pct. af saldoen, jf. realrenteafgiftslovens § 4, stk. 4.

Ifølge reglerne i realrenteafgiftslovens § 3 f, stk. 12, der efter forslaget om ændring af pensionsbeskatningsloven, realrenteafgiftsloven, fondsbeskatningsloven, kildeskatteloven og skattekontrolloven (L 98) bliver stk. 11, kan den afgiftspligtige vælge at anvende enten de indkomstmæssige principper, der følges i datterselskabet, eller realrenteafgiftslovens regler. Sidstnævnte indebærer, at matematisk kursregulering og 20 pct.-saldo efter § 4, stk. 4, kan anvendes i samme omfang som ved opgørelsen af afkast i øvrigt. Den for det enkelte afgiftsår opgjorte 20 pct.s-saldo anses for indtjent af moderselskabet med den følge, at det er uden betydning, om datterselskabet efterfølgende bliver solgt eller ophører af anden årsag. Ophører den realrenteafgiftspligtige institution derimod, skal hele 20 pct.s-saldoen medregnes i tillægsafgiftsgrundlaget for ophørsåret.

Efter forslaget skal lagerprincippet fra og med indkomståret 2002, jf. forslaget § 35, stk. 4, også gælde for obligationer, pantebrev og andre fordringer.

Overgangen fra matematisk kursregulering til lagerprincippet indebærer en opskrivning af værdien af de realrenteafgiftspligtige institutioners beholdning af obligationer, pantebrev og andre fordringer. Denne engangsfortjeneste ved overgangen fra realrenteafgiftslovens regler til nærværende lovs regler foreslås, jf. forslaget § 36, stk. 1 og 4, medregnet ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter § 3, stk. 1, nr. 2, med som hovedregel 20 pct. i hvert af indkomstårene 2001-2005.

Efter forslaget videreføres ordningen med den særlige saldo til og med indkomståret 2001. Det vil sige, at fortjeneste og tab ved afståelse af obligationer m.v. fra og med indkomståret 2002 medregnes direkte ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget. Den særlige saldo ved udgangen af indkomståret 2001 - ved overgangen fra realrenteafgiftslovens regler til reglerne ifølge forslaget - foreslås, jf. forslaget til § 36, stk. 2 og 4, medregnet i beskatningsgrundlaget efter § 3, stk. 1,