

F. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indledning

Lovforslaget fremsættes som led i regeringens forslag om justeringer i erhvervsskatte Lovgivningen. Der henvises til de almindelige bemærkninger til det samtidigt hermed fremsatte lovforslag om beskatning af livsforsikringsselskaber, pensionskasser, pensionsfonde, opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven) (L 97).

Som nævnt heri foreslås den eksisterende realrenteafgift erstattet af en løbende beskatning af pensionsafkast, hvor der anvendes faste sats, og hvor skattegrundlaget udbredes.

Der foreslås indført en fast lav skat på 10 pct. af afkast på aktier i pensionsordninger. Dette skal ses i sammenhæng med nedsættelsen af selskabsskattesatsen fra 34 pct. til 26 pct., jf. det samtidig hermed fremsatte forslag om ændring af forskellige skattelove (nedsættelse af skattesatsen for selskaber og fonde samt virksomhedsskatteprocenten m.m.) (L 100). Herudover indføres en fast lav skat på 26 pct. på andet afkast. I forbindelse med overgangen til fast sats foretages en væsentlig forenkling af systemet.

Nærværende lovforslag indeholder de ændringer, der skal have virkning tidligere end afgiftsåret 2000.

Lovforslaget

Efter de gældende regler i realrenteafgiftsloven er afkast af aktier i pensionsordninger som hovedregel ikke realrenteafgiftspligtig. Der gælder en undtagelse for så vidt angår aktier i finansielle selskaber, der er hjemmehørende i lavskattelande. Det foreslås med virkning fra fremsættelsesdagen at indføre en afgift på 10 pct. af afkast på aktier, som efter de gældende regler ikke er omfattet af afgiftspligt efter realrenteafgiftsloven.

Efter de gældende regler i realrenteafgiftsloven kan realrenteafgiftspligtige institutioner foretage investeringer i fast ejendom, der er realrenteafgiftsfri, hvis in-

vesteringerne ikke overstiger den realrenteafgiftspligtige kvote. Det foreslås at ophæve kvoteordningen med virkning fra og med fremsættelsesdagen, dog således at formueafkast af erhvervser og byggeri, hvorom der er indgået skriftlig aftale inden fremsættelsen af lovforslaget, samt formueafkast af ombygnings- og forbedringsudgifter vedrørende disse ejendomme vil være afgiftsfrit efter de hidtil gældende regler.

Indførelsen af 10 pct.s-afgiften på afkast af aktier gør det muligt fra og med afgiftsåret 1999 at lempe en værnsregel vedrørende koncernselskaber. Efter forslaget skal værnsreglen kun gælde for sambeskattede selskaber.

Ud over de nævnte ændringer indeholder lovforslaget forslag om ændring af pensionsbeskatningsloven med henblik på at ligestille filialer af forsikringsselskaber med koncession i et EU-land eller et andet land, der har gennemført 3. livsforsikringsdirektiv og 3. skadesforsikringsdirektiv, med filialer af forsikringsselskaber beliggende uden for den nævnte kreds af lande i relation til mulighederne for at udbyde fradragsberettigede forsikringsordninger. Det foreslås samtidig, at disse filialer gøres afgiftspligtige efter realrenteafgiftsloven.

Det foreslås at overføre afgiftspligten af pengeinstitutternes puljeordninger fra kontohaverne til pengeinstitutterne.

Endelig foreslås en ændring af pensionsbeskatningsloven med henblik på at skabe skattemæssig ligestilling af indkomstskattepligtige forsikrings- og pensionsordninger, hvad enten disse er oprettet i Danmark eller i udlandet, og hvad enten der er tale om forsikringer eller ordninger oprettet i pensionskasser.

Provenumæssige konsekvenser

Der henvises i det hele til provenubemærkningerne til det samtidigt hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 97).