

bestemmelsen skal kunne anvendes, selv om den pågældende efter tilflytning til Danmark fortsætter indbetalingerne uden fradrag. Betingelserne i bestemmelsens stk. 3 anses for opfyldt, når der *sammenlagt* har været enten fradrag eller bortseelsesret for *helt* den del af indbetalingen, der er foretaget før tilflytning til Danmark. Endelig er det et krav, at udbetalinger skal være omfattet af en dobbeltbeskatningsoverenskomst, der tillægger Danmark retten til at beskatte udlodningen.

Som nævnt indebærer de foreslåede regler et sammenhængende system, hvor der enten

- er fradrag for indbetalinger kædet sammen med realrenteafgift og beskatning af udbetalinger

eller

- ikke er fradrag for indbetalinger kædet sammen med løbende indkomstbeskatning af værditilvæksten og ingen beskatning af udbetalinger.

I en række dobbeltbeskatningsoverenskomster har Danmark på gensidig basis aftalt, at udlandet kan beskatte pensioner uanset, at der er opnået fradrag her i landet, mens Danmark kan beskatte pensionsudbetalinger fra det andet land til en her bosiddende pensionist, uanset at fradrag for indbetalinger i sin tid blev opnået i udlandet. I så fald kan den grænseoverskridende sammenhæng kun bibeholdes, hvis den pension, der i sin tid blev opnået fradrag for i udlandet, så vidt muligt beskattes på samme måde som danske pensioner. De foreslåede regler er derfor udtryk for en udvidet symmetribetragtning.

Det foreslås, at beskatning/afgiftsberigtigelse af udbetalinger undlades, i det omfang udbetalingerne modsvares af indbetalinger, som forsikringstageren eller den pensionsberettigede har foretaget i perioden efter, at vedkommende blev skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst efter § 53 B, stk. 4, jf. § 53 A, stk. 2. Modregningen sker først med indbetalinger, der er foretaget i perioden efter, at vedkommende er blevet skattepligtig respektive hjemmehørende i Danmark.

Til § 2

Til nr. 1

Den foreslåede ændring af titlen afspejler, at de realrenteafgiftsfrie aktieafkast efter forslaget foreslås underlagt en særlig afgift. Reglerne om afgift på aktieafkast omtales i de specielle bemærkninger til ændringen under nr. 38, der er lovforslagets centrale del.

Til nr. 2 og 39

Den gældende realrenteafgiftslov foreslås opdelt i tre kapitler. Kapitel 1, omfattende §§ 1-11, indeholder de materielle regler om realrenteafgift. Kapitel 2, omfattende en ny § 11a, indeholder de materielle regler om den nye afgift på aktieafkast. Kapitel 3 er nærmere omtalt i bemærkningerne til nr. 38. Kapitel 3, omfattende §§ 12-14 og §§ 16-30, indeholder de processuelle regler om indgivelse af afgiftsannonce m.v., der er fælles for de to afgifter, medmindre noget andet følger af sammenhængen, således som det f.eks. er tilfældet med nogle af de ikrafttrædelsesregler og overgangsregler, der knytter sig til realrenteafgiftslovens ikrafttræden i 1984, der også befinder sig i kapitel 3.

Til nr. 3 og 16

Lovforslaget indeholder under § 1, nr. 1-3, forslag om at ligestille filialer af forsikringsselskaber i et EU-land eller et andet land, der har gennemført 3. livsforsikringsdirektiv og 3. skadesforsikringsdirektiv, med filialer af forsikringsselskaber beliggende uden for denne kreds af lande i relation til mulighederne for at udbyde fradragberettigede forsikringsordninger.

Med den under nr. 3 foreslåede ændring af realrenteafgiftslovens § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, gøres filialer af forsikringsselskaber i et EU-land eller et andet land, der har gennemført 3. livsforsikringsdirektiv og 3. skadesforsikringsdirektiv, realrenteafgiftspligtige i lighed med filialer af forsikringsselskaber beliggende uden for denne kreds af lande.

Den under nr. 16 foreslåede bestemmelse i realrenteafgiftslovens § 3, stk. 4, fastsætter omfanget af den begrænsede afgiftspligt efter § 2, stk. 1, nr. 1 og 2. Herefter skal forsikringsselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til sikring af de her i landet tegnede forsikringer. Afgiftsgrundlaget omfatter formueafkastet af de aktiver, der ligger til sikring af de her i landet tegnede forsikringer, opgjort efter de regler i realrenteafgiftsloven, der gælder for forsikringsselskaber m.v., der er hjemmehørende i Danmark.

De foreslåede regler skal have virkning fra og med afgiftsåret 1999. Da reglerne i realrenteafgiftsloven er komplicerede at anvende, og realrenteafgiftsloven ophæves med virkning fra afgiftsåret 2000 samtidig med, at der indføres beskatning efter den foreslåede lov om beskatning af livsforsikringsselskaber, pensionskasser, pensionsfonde, opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven), foreslås det, at livsforsikringsselskaber og forsikringsselskaber