

Bemærkninger til lovforslaget

1. Lovforslagets formål

Pensionsafkastbeskatningsloven, lov nr. 428 af 26. juni 1998, blev gennemført som led i de ændringer af lovgivningen på pensionsbeskatningsområdet, der blev gennemført i juni 1998. Loven har fra og med indkomståret 2000 afløst realrenteafgiftsloven.

Skatteministeren besluttede i juni 1998 at nedsætte en følgegruppe, der fik til opgave at opfange og påpege problemer, der opstod i forbindelse med den gennemførte ændring af lovgivningen på pensionsbeskatningsområdet.

Pensionsafkastbeskatningslovens § 9 indeholder regler om, at der i visse tilfælde skal ske tvungen sambeskatning mellem moder- og datterselskaber. Det har vist sig, at den affattelse, som bestemmelsen fik ved lov nr. 959 af 20. december 1999 (Justering af Pinsepakken), gør det muligt for livsforsikringselskaber at konvertere obligationsafkast, der beskattes med 26 pct., til aktieafkast, der beskattes med 5 pct. Følgegruppen blev i begyndelsen af juli 2000 orienteret om problemet og om, at skatteministeren agtede at foreslå pensionsafkastbeskatningslovens § 9 ændret med virkning fra og med indkomståret 2000, således at den nævnte konvertering ikke er mulig. Formålet med lovforslaget er at gennemføre denne ændring af pensionsafkastbeskatningslovens § 9.

Formålet med lovforslaget er desuden at forenkle og justere nogle bestemmelser, der i forbindelse med Told- og Skattestyrelsens og pensionsbranchens administration af loven har vist sig uhensigtsmæssige eller forkerte.

De foreslåede ændringer skal ligesom loven have virkning fra og med indkomståret 2000.

2. Justering af reglerne om beskatning af afkast af datterselskaber

Gældende regler

Ifølge pensionsafkastbeskatningslovens § 9 skal livsforsikringselskaber, pensionskasser og -fonde m.v. (moderselskaber), der direkte eller indirekte ejer 25 pct. eller mere af kapitalen i et selskab (dattersel-

skabet), hvis virksomhed i væsentlig grad består i investering i fast ejendom eller er af finansiell karakter, ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for 26 pct.-skatten og 5 pct.-skatten medregne den del af datterselskabets beskatningsgrundlag, der svarer til den gennemsnitlige andel af datterselskabets kapital, som moderselskabet har ejet i indkomståret.

Et datterselskabs virksomhed anses for i væsentlig grad at bestå i investering i fast ejendom eller at være af finansiell karakter, hvis mindst 1/3 af dets indtægter stammer fra investering i fast ejendom eller fra finansiell virksomhed eller forsikringsvirksomhed, eller hvis handelsværdien af dets faste ejendomme eller finansielle aktiver udgør mindst 1/3 af handelsværdien af selskabets samlede aktiver.

Ved bedømmelsen af, om datterselskabets virksomhed i væsentlig grad består i investering i fast ejendom eller er af finansiell karakter, ses der som hovedregel bort fra indkomst (udbytte og avance eller tab) fra aktier m.v. henholdsvis værdien af aktier m.v., når avance eller tab på de pågældende aktier m.v. ved datterselskabets indkomstopgørelse beskattes efter lagerprincippet.

Tilsvarende ses der som hovedregel bort fra indkomst (renteindtægter, kursgevinst eller -tab) fra obligationer m.v. henholdsvis værdien af obligationer m.v., når kursgevinst eller -tab på de pågældende obligationer m.v. ved datterselskabets indkomstopgørelse beskattes efter lagerprincippet.

Endvidere ses der som hovedregel bort fra indkomst fra og værdi af aktier og fast ejendom, i det omfang skattefrie avancer i medfør af reglerne om fradragbegrænsning i selskabsskattelovens § 13, stk. 8-13, anses for medgået til udbetalinger til de forsikrede, til hensættelser og til skat efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Lovforslaget

2.1. Skatteministeriet er blevet opmærksom på, at den gældende formulering af § 9, stk. 2, gør det muligt for livsforsikringselskaber at konvertere obligationsafkast, der beskattes med 26 pct., til aktieafkast,