

Pensionsafkastbeskatningslovens § 7 indeholder regler om beregning af overgangsfradrag med henblik på at friholde pensionsordninger fra før realrenteafgiftslovens ikrafttræden for skat efter pensionsafkastbeskatningslovens kapitel 2 (26 pct.-skat).

§ 14 indeholder regler om, at for livsforsikringselskaber, der er skattepligtige efter selskabsskatteloven, nedsættes beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens kapitel 2 henholdsvis kapitel 3 med en procentdel af den skattepligtige indkomst. Bestemmelsen tager sigte på, at der ikke både skal betales selskabsskat og skat efter pensionsafkastbeskatningsloven af samme afkast.

§ 15 indeholder regler om, at livsforsikringselskaber m.v. ikke er skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningslovens kapitel 2 henholdsvis kapitel 3 af den del af formueafkastet, som kan henføres til ikke fradragsberettigede forsikringer eller pensionskasseordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 53 A og 53 B, den del af formueafkastet, der kan henføres til forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandspensionsforpligtelser, den del af formueafkastet, som kan henføres til børneopsparingsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 51, og den del af formueafkastet, der kan henføres til forsikringer, der er tegnet af selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er fuldt skattepligtig her i landet.

§ 16 indeholder regler om, at pensionsinstitutter ikke er skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningslovens kapitel 2 henholdsvis kapitel 3 af den del af formueafkastet, som kan henføres til hensættelser vedrørende livrenter uden ret til bonus tegnet før den 1. maj 1982.

Med den affattelse bestemmelserne fik ved lov nr. 959 af 20. december 1999 sker nedsættelse efter §§ 7, 15 og 16 sideordnet. Nedsættelse efter § 14 foretages efter nedsættelse efter §§ 7, 15 og 16.

Spørgsmålet, om nedsættelsen efter § 14 skal ske efter nedsættelse efter §§ 7, 15 og 16 eller - som ønsket af pensionsbranchen - sideordnet med nedsættelse efter §§ 7, 15 og 16, har såvel før som efter vedtagelse af lov nr. 959 af 20. december 1999 været genstand for drøftelser mellem Skatteministeriet og pensionsbranchen.

Med de under nr. 3, 13, 15 og 16 foreslåede ændringer foretages nedsættelse efter § 14 sideløbende med nedsættelse efter §§ 7, 15 og 16. Med forslaget sikres, at der ikke sker beskatning efter pensionsbeskatningsloven i tilfælde, hvor et forsikringselskab alene har forsikringer, for hvilke der skal gives nedsættelse efter bestemmelserne i §§ 7, 15 og 16. Virk-

ningen af forslaget er i øvrigt en omfordeling af skatten mellem skatten af pensionsafkastbeskatningsloven og selskabsskatteloven.

Samtidig præciseres under nr. 13, at nedsættelse for skattepligtig indkomst efter § 14 ikke kan medføre, at et beskatningsgrundlag for 26 pct.-skatten eller 5 pct.-skatten, der før nedsættelsen er positiv, bliver negativ. Nedsættelsen kan altså ikke bringe beskatningsgrundlaget længere ned end til 0.

Bestemmelsen skal ses i forbindelse med bestemmelserne i § 18, der fastsætter, at hvis beskatningsgrundlaget for 26 pct.-skatten er negativt, beregnes der en negativ 26 pct.-skat, der kan fradrages i positiv 5 pct.-skat for samme indkomstår eller for efterfølgende indkomstår i positiv 26 pct.-skat og positiv 5 pct. skat. Tilsvarende gælder, at hvis beskatningsgrundlaget for 5 pct.-skatten er negativt, beregnes der en negativ 5 pct.-skat, der kan fradrages i positiv 26 pct.-skat for samme indkomstår eller for efterfølgende indkomstår i positiv 5 pct.-skat og positiv 26 pct.-skat.

Til nr. 4 og 5

Ifølge § 8, stk. 1, nr. 1, skal der betales 5 pct.-skat af formueafkast som nævnt i § 2, stk. 3, nr. 2-6, af aktier, anpartar, investeringsbeviser i akkumulerende investeringsforeninger og konvertible obligationer, i det omfang der ikke er skattepligt efter kapitel 2 (26 pct.-skatten).

Ifølge § 2, stk. 3, nr. 5, medregnes tab på kontrakter, der indeholder ret eller pligt til at afstå og er baseret på enten et aktieindeks, de i nr. 2 eller 7 nævnte værdipapirer eller konvertible obligationer, ikke ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for 26 pct.-skatten, bortset fra de tab, der kan fradrages efter § 13, stk. 4.

Ifølge § 13, stk. 4, kan tab på de i § 2, stk. 3, nr. 5, omtalte kontrakter fradrages i beskatningsgrundlaget, i det omfang tabet ikke overstiger de 5 seneste forudgående indkomstårs skattepligtige nettogevinster på kontrakten, hvori der ikke er fremført tab fra kontrakter. Uudnyttet tab fra kontrakten kan fradrages i indkomstårets og efterfølgende indkomstårs nettogevinster på alle kontrakter baseret på enten aktieindeks, de i § 2, stk. 3, nr. 2 eller 7, nævnte værdipapirer eller konvertible obligationer, der indeholder ret eller pligt til at afstå eller erhverve samme aktiv som den tabsgivende kontrakt. Fradrag for tab kan kun fremføres til et senere indkomstår, hvis det ikke kan rummes i skattepligtig nettogevinst i et tidligere indkomstår.

Spørgsmålet om, hvorvidt tab på en finansiel kontrakt, der er omfattet af § 2, stk. 3, nr. 5, kan og bør kunne fradrages ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter § 8, stk. 1, nr. 1, (5 pct.-skatten), og hvad