

Samtidig foretages en lang række konsekvensændringer.

Formålet med lovforslaget er, at hidtil skattefritaget gevinst og tab på indeksobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter, Danmarks Skibskreditfond og Kreditforeningen af Kommuner i Danmark før 1999 fortsat skal være skattefrit. For at bidrage til bedre konsolidering indføres der rent teknisk skattepligt og deraf følgende fradrag for tab og beskatning af gevinst på de nævnte indeksobligationer. Dette skal ske med virkning fra og med indkomståret 2001, men for at omfatte forventet kurstab i tilknytning til lovforslagets offentliggørelse etableres en ordning med handelsværdien den 1. september 2000 som indgangskurs. Forslaget indebærer, at indehaverne af de nævnte indeksobligationer kan fradrage det kurstab, som forventes at opstå som følge af omlægningen af beskatningen af obligationsafkast, ligesom fremtidige kursværdiændringer frem til udtrækning vil være skattepligtige. Kursværdiændringer frem til udtrækning i forhold til handelsværdien den 1. september 2000 vil dog blive reguleret i det indkomstår, hvori indeksobligationerne udtrækkes. Er handelsværdien den 1. september 2000 under pari kurs, gives der et skattefradrag. Er handelsværdien den 1. september 2000 over pari kurs, gives der et skattepligtigt tillæg.

Formålet med lovforslaget er at indføre et generelt fradrag for omkostninger til formueforvaltning. Det vil sige, at beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven, der med de gældende regler i det væsentlige er en bruttobeskatning, bliver en nettobeskatning. Samtidig foreslås et skematisk ekstraordinært fradrag i hvert af indkomstårene 2001-2005 på 5 pct. af anskaffelsessummen for medlemsbeviser i innovationsforeninger. Der gives alene fradrag i det omfang, anskaffelsessummen for medlemsbeviser ikke overstiger 1 pct. af den skattepligtiges pensionsformue.

Formålet med lovforslaget er endvidere systematisk at friholde opsparing foretaget før realrenteaffigens indførelse i 1983 for beskatning. Efter de gældende regler beregnes overgangsfradraget af formueafkast af obligationer og fast ejendom m.v., der beskattes med 26 pct., men ikke af formueafkast af aktier m.v., der beskattes med 5 pct. Forslaget indebærer, at der beregnes overgangsfradrag af hele det skattepligtige formueafkast, idet det ellers alene til brug for beregningen af overgangsfradraget ville være nødvendigt at opretholde de meget komplicerede regler om opdelingen mellem på den ene side afkast af obligationer og fast ejendom m.v. og på den anden side afkast af aktier m.v.

Formålet med lovforslaget er endelig at undtage arbejdsmarksrelaterede livsforsikringsaktieselskaber for skattepligt. Med forslaget løses selskabernes problemer med at afdække solvenskrav.

De foreslåede ændringer skal have virkning fra og med indkomståret 2001.

3. Indførelse af én fælles skattesats

Efter de gældende regler skal der betales 26 pct.-skat af alle former for formueafkast, der ikke er udtrykkeligt undtaget. Pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 1, indeholder en opregning af nogle typisk forekommende former for formueafkast, der er skattepligtigt, herunder formueafkast af obligationer og fast ejendom.

Pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 3, indeholder en opregning af de former for formueafkast, der ikke skal medregnes ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for 26 pct.-skatten. En del af disse former for formueafkast, nemlig formueafkast af aktier m.v., skal ifølge pensionsafkastbeskatningslovens § 8 beskattes med 5 pct. Andre former for formueafkast, herunder formueafkast af indeksobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter, Danmarks Skibskreditfond og Kreditforeningen af Kommuner i Danmark før 1999, og visse faste ejendomme, er skattefri.

Efter forslaget indføres der én fælles skattesats på 15 pct. i stedet for skattesatserne på 26 pct. og 5 pct. Det foreslås i forbindelse hermed at nyaffatte § 2 og som konsekvens heraf at ophæve kapitel 3, der alene indeholder § 8.

Efter nyaffattningen af § 2 skal der betales en skat på 15 pct. af alle former for formueafkast, der ikke udtrykkeligt er undtaget. § 2, stk. 1, indeholder som hidtil en opregning af nogle typisk forekommende former for formueafkast, herunder formueafkast af obligationer m.v., aktier m.v. og fast ejendom. § 2, stk. 3, indeholder en opregning af de former for formueafkast, der ikke skal medregnes ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for skatten på 15 pct., men er skattefri. Bortset fra gevinst og tab på indeksobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter, Danmarks Skibskreditfond og Kreditforeningen af Kommuner i Danmark før 1999, der efter forslaget skal være skattepligtigt, svarer det skattefri afkast efter forslagets § 2, stk. 3, til det skattefri formueafkast efter den gældende § 2, stk. 3.

Efter de gældende regler er gevinst og tab på finansielle kontrakter omfattet af 26 pct.-skatten. Dog gælder der begrænsninger i mulighederne for at fradrage tab på aktiebaserede finansielle kontrakter. Dette er begrundet i samspillet mellem (i dag) 26 pct.-skatten