

F. t. l. vedr. pensionsafkastbeskatningsloven m.v.

Den gældende bestemmelse i § 2, stk. 3, nr. 5, om tab på kontrakter, der indeholder ret eller pligt til at afstå og er baseret på enten aktieindeks, de i nr. 2 eller 7 nævnte værdipapirer eller konvertible obligationer, videreføres ikke. Bestemmelsen er begrundet i samspillet mellem (i dag) 26 pct.-skatten og 5 pct.-skatten med henblik på at forhindre konvertering af afkast herimellem. Der er ikke behov for bestemmelsen, når alt formueafkast beskattes med én og samme sats.

I krafttrædelsesbestemmelsen i § 4 indeholder i stk. 4 en bestemmelse om, at tab på en kontrakt, der efter de hidtil gældende regler i realrenteafgiftslovens § 4 e og de hidtil gældende regler i § 2, stk. 3, nr. 5, henstår uudnyttet ved udgangen af indkomståret 2000, kan fradrages efter reglerne i § 2, stk. 1, nr. 3.

Endelig nævnes i § 2, stk. 1, følgende former for formueafkast:

- 10) Gevinst eller tab på værdipapirer i fremmed valuta samt øvrige valutakursgevinster og -tab vedrørende skattepligtigt afkast,
- 11) gevinst eller tab på gæld, idet kursgevinstlovens § 7, stk. 1, 1. pkt., og stk. 2, og kursgevinstlovens § 8 dog finder tilsvarende anvendelse,
- 12) overskud eller underskud ved drift af fast ejendom samt gevinst eller tab på fast ejendom, jf. dog stk. 3, nr. 7-10, og
- 13) overskud eller underskud af eventuel anden erhvervsvirksomhed end forsikrings- eller pensionskassevirksomhed samt gevinst og tab ved afhændelse heraf.

Bestemmelserne i nr. 10-13 svarer til de gældende bestemmelser i § 2, stk. 1, nr. 5-8. Ændringen af nr. 10 er en konsekvensændring af forslaget om at indføre én fælles skattesats.

Til stk. 2

Bestemmelsen i § 2, stk. 2, svarer til den gældende bestemmelse i § 2, stk. 2, alene med en konsekvensændring som følge af forslaget om, at §§ 3 og 9 ophæves, jf. ændringerne under nr. 3 og 7.

Til stk. 3

§ 2, stk. 3, indeholder som hidtil en opregning af formueafkast, der ikke medregnes ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget.

Ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget medregnes ikke:

- 1) Renteindtægt og indekstillaeg vedrørende indeksobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter, Danmarks Skibskreditfond og Kreditforeningen af Kommuner i Danmark hidrørende fra obligationsfondskoder, hvor udstedelsen er afsluttet senest den 31. december 1998.

Bestemmelsen svarer til den gældende bestemmelse i § 2, stk. 3, nr. 1, vedrørende renteindtægt og indekstillaeg af indeksobligationer.

Bestemmelsen i stk. 3, nr. 3, om, at gevinst og tab på indeksobligationer som nævnt i stk. 3, nr. 1, ikke skal medregnes ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget, videreføres ikke. Tværtimod bestemmes det nu i § 2, stk. 1, nr. 3, at gevinst og tab på de nævnte indeksobligationer er omfattet af beskatningsgrundlaget.

Ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget medregnes ikke:

- 2) udbytte af investeringsbeviser i investeringsforeninger, der udsteder omsættelige beviser for medlemmernes indskud, i det omfang udbyttet overstiger afkast af foreningens aktiver, der er skattepligtigt efter stk. 1, i det år, der ligger til grund for udlodningen af udbyttet.

Bestemmelsen svarer i sit udgangspunkt til den gældende bestemmelse i § 2, stk. 3, nr. 7, hvorefter der ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget ikke medregnes »en efter reglerne i dette kapitel skattefri del af udbytter og gevinst eller tab på investeringsbeviser i udloddende investeringsforeninger efter ligningslovens § 16 C, stk. 1, der udsteder omsættelige beviser for medlemmernes indskud, jf. § 4«.

Bestemmelsen gælder dog såvel for udloddende som for akkumulerende investeringsforeninger.

Forslaget om at indføre én fælles skattesats og forslaget om at indføre skattepligt for gevinst og tab på indeksobligationer som omhandlet i nr. 1, indebærer at gevinst og tab på investeringsbeviser altid vil være omfattet af skattepligtigheden efter den foreslåede bestemmelse i stk. 1, nr. 8.

Forslagene indebærer derfor også, at den gældende bestemmelse i § 4 om afkast af investeringsbeviser i udloddende investeringsforeninger alene ville skulle indeholde en bestemmelse om fordeling af udbytte af investeringsbeviser mellem afkast af aktiver, der er skattepligtigt efter § 2, stk. 1, og afkast af indeksobligationer, der er skattefrit efter § 2, stk. 3, nr. 1.

Denne bestemmelse foreslås indsat i § 2, stk. 3, nr. 2, jf. ovenfor. Samtidig foreslås under nr. 4, at § 4 ophæves.

Ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget medregnes ikke:

- 3) Renter af kontantkonti efter § 1, stk. 2, nr. 1-3, der tilskrives på grundlag af afkastet af værdipapirer, som er udskilt fra pengeinstituttets øvrige værdipapirer, i det omfang disse renter modsvarer renteindtægt og indekstillaeg af indeksobligationer, der er skattefrit, jf. nr. 1.