

Forslaget om fradrag for formueforvaltning skal gælde alle skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Det vil sige såvel livsforsikringsselskaber og pensionskasser og -fonde som nævnt i § 1, stk. 1, som indehavere af pensionskonti i pengeinstitutter som nævnt i § 1, stk. 2.

Til stk. 2

Det *foreslås* at indføre et skematisk ekstraordinært fradrag.

Efter forslaget kan der ved opgørelsen af beskatningsgrundlagene for hvert af indkomstårene 2001-2005 fradrages et beløb svarende til 5 pct. af anskaffelsessummen for medlemsbeviser i innovationsforeninger som omhandlet i lov om Innovationsforeninger. Fradraget beregnes på grundlag af anskaffelsessummen for de medlemsbeviser, som den skattepligtige ejer ved indkomstårets udløb.

Der kan alene gives fradrag i det omfang, anskaffelsessummen for medlemsbeviser i innovationsforeninger ikke overstiger 1 pct. af den skattepligtiges pensionsformue. Fradraget kan derfor højst udgøre 5 pct. af 1 pct. eller 0,05 pct. af den skattepligtiges pensionsformue ved indkomstårets udløb.

For livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. udgør pensionsformuen livsforsikringshensættelserne for egen regning henholdsvis pensionshensættelserne for egen regning. For personer, der er skattepligtige efter § 1, stk. 2, udgør pensionsformuen hele værdien af den pågældendes pensionskonto.

Til nr. 6

Der er tale om en konsekvensændring som følge af indsættelsen af bestemmelsen i § 5 a om fradrag for omkostninger til formueadministration. Der henvises i øvrigt til de almindelige bemærkninger, pkt. 6.

Til nr. 7

Til kapitel 3 (§ 8)

Pensionsafkastbeskatningslovens § 8 indeholder reglerne om 5 pct.-beskatning af formueafkast af aktier m.v.

Efter forslaget, jf. den under nr. 2 foreslåede ændring af § 2, skal der gælde én fælles skattesats for beskatning af formueafkast af obligationer og fast ejendom m.v., der efter de gældende regler beskattes med 26 pct., og formueafkast af aktier m.v., der efter de gældende regler beskattes med 5 pct.

Som konsekvens heraf *foreslås*, at kapitel 3, der alene indeholder § 8, ophæves.

Til kapitel 4 (§ 9)

Pensionsafkastbeskatningslovens § 9 indeholder regler om tvungen sambeskatning mellem livsforsikringsselskaber, pensionskasser og -fonde (moderselskaber) og datterselskaber, hvis virksomhed i væsentlig grad består i investering i fast ejendom eller er af finansiel karakter.

Formålet med bestemmelsen er at sikre, at livsforsikringsselskabers, pensionskassers og pensionsfondes beskatningsgrundlag er det samme uanset, om hele aktiviteten foretages i selve livsforsikringsselskabet, eller om f.eks. obligationsbeholdninger eller ejendomme placeres i datterselskaber.

Forslaget om én fælles skattesats af formueafkast, hvad enten der er tale om formueafkast af obligationer eller ejendomme, der ejes direkte af livsforsikringsselskabet, eller der er tale om aktier i et datterselskab, der ejer obligationer eller ejendomme, indebærer, at bestemmelserne om tvungen sambeskatning af moder- og datterselskaber må anses for overflødige.

Det *foreslås* derfor, at kapitel 4, der alene indeholder § 9, ophæves.

Til nr. 9

Ændringen af § 13, stk. 2, 1. pkt. er en konsekvensændring som følge af forslaget under nr. 2 om ændring af § 2, hvorved § 2, stk. 1, nr. 7, bliver nr. 12, og § 2, stk. 1, nr. 8, bliver nr. 13.

Forslaget om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven (Justering af reglerne om sambeskatning af livsforsikringsselskaber og deres datterselskaber m.v.) (L 51) indeholder i § 1, nr. 12, forslag om ændring af § 13, stk. 2, 2. pkt., og indsættelse af et nyt 3. pkt. Den i nærværende lovforslag foreslåede affattelse af § 13, stk. 2, 2. og 3. pkt., indeholder i forhold hertil alene en konsekvensændring som følge af ændringen under nr. 2 af § 2, hvorved § 2, stk. 1, nr. 8, bliver til nr. 13.

Til nr. 10 og 12

Ifølge § 13, stk. 4, 1. pkt., gælder stk. 3 (lagerprincipet) også for gevinst og tab på finansielle kontrakter.

Efter *forslaget* under nr. 10 flyttes bestemmelsen i § 13, stk. 4, 1. pkt., til § 13, stk. 3, 1. pkt.

§ 13, stk. 4, 2.-4. pkt., indeholder regler om fradrag i beskatningsgrundlaget for 26 pct.-skatten for tab på kontrakter som nævnt i § 2, stk. 3, nr. 5.

Som nævnt i bemærkningerne til den under nr. 2 foreslåede ændring af § 2, stk. 1, foreslås bestemmelsen 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