

ligeledes skal medregnes hos livsforsikringselskaber, forsikringselskaber eller hjælpe- og understøttelsesfonde, jf. pensionsafkastbeskatningsloven § 1, nr. 1, 2 og 7, efter lagerprincippet ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. henvisningen til aktieavancebeskatningslovens § 3, stk. 4.

For det tilfælde, at personer og selskaber m.v., der ikke er skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven, i strid med lovforslagets intentioner kommer i besiddelse af de nævnte investeringsbeviser, foreslås det som en værnsregel, at fortjeneste på investeringsbeviset skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst efter lagerprincippet. Tab er i dette tilfælde ikke fradragsberettiget.

Bestemmelserne i aktieavancebeskatningslovens §§ 2 - 8 og 11, bortset fra § 3, stk. 4, finder ikke anvendelse på investeringsbeviser i akkumulerende investeringsforeninger, der er omfattet af den foreslåede bestemmelse i selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 6, jf. § 1, stk. 1, nr. 5 a.

Til nr. 15

Ændringen skal ses i sammenhæng med den i ændringsforslag nr. 17 foreslåede ændring af selskabsskatteoven, hvorefter beskatning af akkumulerende investeringsforeninger under visse betingelser sker efter reglerne i selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 6.

Det foreslås i ændringsforslag nr. 15, at det skal være et led i aftaler mellem pengeinstitutter og pensionskunder om rateopsparring og opsparring i pensionsøjemed, at investeringsforeningsbeviser i akkumulerende investeringsforeninger omfattet af selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 6, alene må kunne udleveres fra ordningen med henblik på salg til den udstedende forening, til medlemmer, der er skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, eller til medlemmer, der er skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, i hvis pensionsopsparring investeringsbeviset indlægges.

Formålet er at hindre, at pengeinstitutter kan udlevere sådanne investeringsbeviser i natura til kunder. Såfremt en investor ønsker, at sådanne investeringsbeviser ikke længere skal være omfattet af dennes pensionsordning m.v., skal investeringsbeviserne realiseres af pengeinstituttet, og proventet skal bruges til nyanskaffelser eller udbetales til kunden i overensstemmelse med pensionsbeskatningslovens regler. Dette

beskytter imod, at et investeringsbevis i en akkumulerende investeringsforening omfattet af selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 6, ved en fejltagelse bliver udleveret til andre end pensionsafkastskattepligtige.

Såfremt det mod forventning skulle ske, at et investeringsbevis ejes af en person, der ikke er pensionsafkastskattepligtig, foreslås det i ændringsforslag nr. 14, at personen beskattes af fortjeneste på investeringsbeviserne opgjort efter et lagerprincip. Det foreslås i ændringsforslag nr. 16, at sådan fortjeneste beskattes som kapitalindkomst.

I den hidtidige formulering indeholder pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 3, en henvisning til § 12, stk. 1, nr. 1, 3. og 4. pkt. Der burde have været henvist til 4. og 5. pkt., idet § 12, stk. 1, nr. 1, fik tilføjet et nyt 2. pkt. ved lov nr. 143 af 17. marts 1999. Ved en fejltagelse blev der ikke foretaget en konsekvensrettelse i § 11 A, stk. 1, nr. 3, ved lovændringen. Det foreslås derfor, at denne henvisning korrigeres samtidig med, at der tilføjes en henvisning til det nye 5. pkt. i § 12, stk. 1, nr. 1. Herefter henvises der i § 11 A, stk. 1, nr. 3, til § 12, stk. 1, nr. 1, og 4.-6. pkt.

Til nr. 16

Ændringen skal ses i sammenhæng med den i ændringsforslag nr. 17 foreslåede ændring af selskabsskatteoven, hvorefter beskatning af akkumulerende investeringsforeninger under visse betingelser sker efter reglerne i selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 6.

Det foreslås, at i det tilfælde, hvor en fysisk person kommer i besiddelse af et investeringsbevis i en akkumulerende investeringsforening, der er omfattet af selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 6, og investeringsbeviset ikke er lagt ind i personens pensionsopsparring, beskattes vedkommende af fortjeneste på investeringsbeviset efter lagerprincippet, jf. den foreslåede bestemmelse i aktieavancebeskatningslovens § 2 f. Det foreslås, at denne fortjeneste beskattes som kapitalindkomst. Ligeledes skal afståelsessummer efter ligningslovens § 16 B vedrørende sådanne investeringsbeviser beskattes som kapitalindkomst.

I de tilfælde, hvor personen er næringsdrivende med handel med aktier, foreslås dog, at indkomsten skal være personlig indkomst.

Udbytte af investeringsbeviser, der er omfattet af selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 6, vil være