

## Bemærkninger til lovforslaget

### Almindelige bemærkninger

#### 1. Lovforslagets formål

##### 1.1. Lovforslagets formål er

- at indføre nye regler for beregning af friholdelse for pensionsafkastskat, der ikke bygger på den såkaldte matematiske kursopskrivning, og i forbindelse hermed
- at indføre en anden »rente« end afkastprocenten ved regulering af formueafkast i forbindelse med genforsikring,
- at justere værnsregler, der tilsigter at neutralisere utilsigtede skattefordele,
- at justere reglerne vedrørende investeringsforeninger, der investerer i indeksobligationer,
- at justere overgangsbestemmelserne,
- at justere reglerne om ejendomsdatterselskaber, der ejes fuldt ud af pensionsafkastskattepligtige pensionsinstitutter,
- at justere reglerne om akkumulerende investeringsforeninger, der udelukkende henvender sig til pensionsafkastskattepligtige, og
- at justere reglerne om opdeling af udloddende investeringsforeninger.

1.2. Pensionsafkastbeskatningsloven, lov nr. 428 af 26. juni 1998, blev gennemført som led i de ændringer i lovgivningen på pensionsområdet, der blev gennemført i juni 1998 (Pinsepakken). Loven har fra og med indkomståret 2000 afløst realrenteafgiftsloven.

Efter realrenteafgiftsloven kunne realrenteafgiftspligtige medregne urealiserede gevinster på danske obligationer efter et matematisk kursopskrivningsprincip. Ved indførelsen af pensionsafkastbeskatningsloven blev dette princip videreført for indkomstårene 2000 og 2001, således at gevinst og tab på danske obligationer først fra og med indkomståret 2002 skal medregnes efter lagerprincippet, ligesom det allerede er tilfældet for andre værdipapirer.

I bemærkningerne til forslaget til lov nr. 959 af 20. december 1999 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, kursgevinstloven, ligningsloven og selskabsskatteloven (Opfølgning på pinsepakken m.v.),

L 93, folketingsåret 1999-2000, § 1, nr. 38, der omhandler en ændring af reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 16 om friholdelse af livrenter uden ret til bonus for pensionsafkastskat, anføres:

»Anvendelsen af den såkaldte matematiske kursopskrivning af obligationsbeholdningerne på basis af anskaffelsespriserne er ifølge Forsikring & Pension en løsning, der systemmæssigt fungerer i dag, men som virker unødigt tung. Forsikring & Pension har derfor rejst spørgsmålet, om det også efter 2001 - hvor man efter udløbet af den overgangsordning, der gælder i 2000 og 2001, i alle andre relationer går over til at anvende lagerprincippet ved værdiansættelsen af obligationsbeholdningerne ved beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven - vil være hensigtsmæssigt at bibeholde den matematiske kursopskrivning i relation til beregningen af friholdelse efter § 16 vedrørende livrenter uden ret til bonus. Skatteministeriet har erklæret sig enig med Forsikring & Pension i, at spørgsmålet senest i 2001 bør tages op til overvejelse i lyset af resultaterne af Markedsværdiudvalgets arbejde.«

*Formålet med lovforslaget* er at indføre nye regler for beregning af friholdelse af livrenter uden ret til bonus for pensionsafkastskat, der ikke bygger på den matematiske kursopskrivning af obligationsbeholdningerne. *Efter forslaget* nedsættes beskatningsgrundlaget med den procentdel, der svarer til forholdet mellem livsforsikringshensættelserne vedrørende livrenter uden ret til bonus og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af betalt acontoskat og fradrag af afsat tilgodehavende endelig skat. Det vil sige, at friholdelsen vedrørende livrenter uden ret til bonus beregnes på grundlag af de forsikringsmæssige hensættelser på samme måde som livsforsikringssselskabernes øvrige friholdelser.

1.3. Til brug for beregningen af friholdelsen for pensionsafkastskat for livrenter uden ret til bonus beregnes en sammenvejet effektiv rente for det enkelte selskabs samlede obligationsbeholdning - afkastprocenten. Afkastprocenten anvendes endvidere som »rente« ved reguleringen af formueafkastet i forbindelse med genforsikring. Med den foreslåede ændring