

ser, der er nævnt i § 36.22.11. på finansloven for 1995, fritages den del af beskatningsgrundlaget, der svarer til forholdet mellem værdien af formuen ved udgangen af 1982 og ved udgangen af indkomståret. Værdien af formuen ved udgangen af 1982 nedsættes med 4 pct. årligt af det oprindelige beløb. Værdien af formuen ved udgangen af 1982 opgøres til anskaffelsessummen, medens værdien af formuen ved udgangen af indkomståret opgøres efter § 16, stk. 3, d.v.s. på grundlag af en matematisk kursopskrivning. For værdipapirer, der ikke er omfattet af § 16, stk. 3, d.v.s. andre værdipapirer end obligationer, pantebreve og andre fordringer i danske kroner, anvendes dog handelsværdien ved udgangen af 1982 og ved udgangen af indkomståret.

For Lønmodtagernes Dyrtdsfond, kapitalpensionsfonde og tontineordninger fritages den del af beskatningsgrundlaget, der svarer til forholdet mellem værdien af formuen ved udgangen af 1982 og ved udgangen af indkomståret. Ved udbetaling efter den 31. december 1982 af indestående i fonden eller ordningen formindskes den opgjorte værdi af formuen ved udgangen af 1982 med værdien af den pågældendes indestående på dette tidspunkt. Værdien af formuen i Lønmodtagernes Dyrtdsfond ved udgangen af 1982 opgøres til anskaffelsessummen, medens værdien af formuen ved udgangen af indkomståret opgøres efter § 16, stk. 3, d.v.s. efter en matematisk kursopskrivning. For aktiver, der ikke er omfattet af § 16, stk. 3, d.v.s. andre aktiver end obligationer, pantebreve og andre fordringer i danske kroner, skal Lønmodtagernes Dyrtdsfond dog anvende handelsværdien ved udgangen af 1982 og ved udgangen af indkomståret. Kapitalpensionsfonde og tontineordninger skal opgøre værdien ved udgangen af 1982 henholdsvis ved udgangen af indkomståret efter de regler der gælder for opsparingskonti i pengeinstitutter. Fast ejendom opgøres til den kontante handelsværdi.

For opsparingskonti i pengeinstitutter fritages så stor en del af beskatningsgrundlaget, som værdien af kontoens indestående ved udgangen af 1982 udgør af værdien ved udgangen af indkomståret. Ved udgangen af 1982 opgøres værdien af obligationer til en gennemsnitlig anskaffelseskurs. Værdien af pantebreve opgøres til kurs 85. Værdien af indeksobligationer, aktier og investeringsbeviser opgøres til børskursen. Ved udgangen af indkomståret opgøres obligationer, pantebreve og andre fordringer i danske kroner efter § 16, stk. 3, d.v.s. efter en matematisk kursopskrivning, medens indeksobligationer, konvertible obligationer, aktier og investeringsbeviser opgøres til børskursværdien.

4.2. Lovforslaget

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

På denne baggrund foreslås det, at værdien af obligationer, pantebreve og andre fordringer i danske kroner fra og med indkomståret 2002 - ligesom det allerede er tilfældet for aktier og andre værdipapirer - skal medregnes til handelsværdien ved opgørelsen af formuen henholdsvis værdien af værdipapirdepotet ved indkomstårets udgang. Det bemærkes i den forbindelse, at medregning af obligationer m.v. til handelsværdien er mere retvisende end medregning efter de gældende regler. De gældende regler indebærer, at værdiansættelsen ændres meget trægt, uanset at der indtræffer store ændringer i markedsrenten.

5. Justering af værnereglen i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 14

5.1. Gældende regler

Efter de gældende regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 14, skal skatterefusion, som et livsforsikringsselskab, der har et datterselskab, som ikke selv er skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven, modtager for overførsel af underskud i forbindelse med sambeskatning efter selskabsskatte-lovens § 31, medregnes ved opgørelsen af livsforsikringsselskabets beskatningsgrundlag.

Bestemmelsen, der tilsigter at neutralisere utilsigtede skattefordele ved modtagelse af skatterefusion i forbindelse med sambeskatning efter selskabsskatte-lovens § 31, blev indsat ved lov nr. 1294 af 20. december 2000 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, kursgevinstloven og selskabsskatte-loven (Om-lægning af beskatningen af pensionsafkast).

5.2. Lovforslaget

Det foreslås at indsnævre bestemmelsens anvendelsesområde for så vidt angår ejendomsdatterselskaber, der er omfattet af selskabsskatte-lovens § 3 A (nu § 3, stk. 10).

Efter de gældende regler, jf. foran, er det en betingelse for at bringe bestemmelsen i anvendelse, at livs-