

Bestemmelsen vil f.eks. kunne komme til anvendelse, hvor en person, der er skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, af formueafkastet af en pensionsopsparing i et pengeinstitut, flytter til udlandet. Har denne person anbragt sin pensionsopsparing bl.a. i aktier, vil en eventuel dobbeltbeskatningsoverenskomst med det land, hvor personen bor, normalt indebære, at dette land har beskatningsretten til gevinster på aktier. Danmark er således i princippet afskåret fra at medregne en aktiegevinst i beskatningsgrundlaget. Derimod er dobbeltbeskatningsoverenskomsten ikke til hinder for, at et eventuelt aktietab indgår som fradrag i det samlede beskatningsgrundlag.

Til nr. 3 og 4

Efter de gældende regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 8, skal udbytte, gevinst og tab på investeringsbeviser medregnes ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskatten.

Ifølge § 2, stk. 3, nr. 2, skal der ikke medregnes en skattefri del af udbytte samt gevinst og tab, jf. § 4.

Ifølge § 4, stk. 1, 1. pkt., er gevinst og tab på investeringsbeviser i investeringsforeninger, der investerer i indeksoptioner udstedt af danske realkreditinstitutter, Danmarks Skibskreditfond og Kreditforeningen af kommuner i Danmark skattefri, hvis investeringsforeningen ifølge sine vedtægter højst må foretage anbringelser i kontanter og i finansielle kontrakter inden for en ramme på 25 pct. af foreningens øvrige aktivmasse, og foreningen iøvrigt - bortset fra foreningens administrationsbygning - ikke må anbringe dele af aktivmassen i andet end indeksoptioner udstedt af danske realkreditinstitutter, Danmarks Skibskreditfond og Kreditforeningen af kommuner i Danmark før 1. januar 1999.

Efter *forslaget under nr. 3* skal investeringsforeningen også kunne eje aktier i det administrationselskab, der administrerer investeringsforeningen, uden at dette medfører, at gevinst og tab på investeringsbeviset bliver skattepligtigt.

Ifølge § 4, stk. 1, 3. pkt., anses udbytte af foreninger, der opfylder betingelserne i 1. pkt., for fortrinsvis at hidrøre fra afkast af foreningens kontanter, finansielle kontrakter og administrationsbygning. Denne del af udbyttet er skattepligtigt efter § 2, stk. 1, nr. 8. Den resterende del af udbyttet - der anses for at hidrøre fra indeksoptionerne - er skattefri.

Som *konsekvens* af den under nr. 3 foreslåede ændring *foreslås under nr. 4* at udvide den del af udbyttet, der er skattepligtigt efter § 2, stk. 1, nr. 8, til også at omfatte afkast af foreningens aktier i det admini-

strationselskab, der administrerer investeringsforeningen.

Til nr. 5

Pensionsafkastbeskatningslovens § 6 indeholder regler, som regulerer beskatningsgrundlaget for livsforsikringsselskaber og pensionskasser, der afgiver forpligtelser i genforsikring, og livsforsikringsselskaber, der modtager forpligtelser i genforsikring. Der henvises til de almindelige bemærkninger, afsnit 3.

Efter de gældende regler i § 6, stk. 1, skal et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse, der i genforsikring har afgivet en hensættelse, som ikke er deponeret fuldt ud, til sit beskatningsgrundlag medregne et beløb, der beregnes som afkastprocenten efter § 16, stk. 2, af indkomstårets gennemsnitlige ikke deponerede hensættelse.

Modsvarende bestemmes i § 6, stk. 2, at et livsforsikringsselskab, der i genforsikring har modtaget en hensættelse, som ikke er deponeret fuldt ud, i sit beskatningsgrundlag kan fradrage bonus og teknisk rente vedrørende den ikke deponerede hensættelse. Der kan dog højst fradrages et beløb beregnet efter stk. 1.

*Forslaget under nr. 15* om ophævelse af pensionsafkastbeskatningslovens § 16, stk. 2 og 3, indebærer, at der ikke mere skal beregnes en afkastprocent.

I stedet for »afkastprocenten efter § 16, stk. 2,« *foreslås* det som »rentek« ved reguleringen af beskatningsgrundlaget i forbindelse med genforsikring at anvende »gennemsnittet af indkomstårets og de 4 forudgående indkomstårs afkast før pensionsafkastskat«.

I tilfælde, hvor f.eks. et nystiftet livsforsikringsselskab eller en nystiftet pensionskasse ikke har været omfattet af skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven i alle de 4 indkomstår forud for det aktuelle indkomstår, *foreslås* det, at det gennemsnitlige afkast før pensionsafkastskat skal beregnes på grundlag af afkastet før pensionsafkastskat i det aktuelle indkomstår og de (mindre end 4) forudgående indkomstår, hvor livsforsikringsselskabet eller pensionskassen har været omfattet af skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven.

For en pensionskasse, der er etableret i 1999, vil indkomståret 2002 være det 4. indkomstår. Det vil sige, at for indkomståret 2002 beregnes det gennemsnitlige afkast før pensionsafkastskat på grundlag af afkastet før pensionsafkastskat for det aktuelle indkomstår, 2002, og de tre forudgående indkomstår, 1999, 2000 og 2001.

For en pensionskasse, der etableres i 2002, vil indkomståret 2002 være det første indkomstår. Det vil sige, at for indkomståret 2002 svarer det gennemsnitli-