

Til nr. 14 og 15

Efter de gældende regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 16 er livsforsikringselskaber ikke skattepligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til hensættelser vedrørende livrenter uden ret til bonus tegnet før den 1. maj 1982. Beskatningsgrundlaget nedsættes med den procentdel, der svarer til forholdet mellem en beregnet hensættelse og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af betalt acontoskat, jf. § 20, stk. 1, og fradrag af afsat tilgodehavende endelig skat, jf. § 22, stk. 1.

Om de gældende regler og baggrunden for forslaget henvises til de almindelige bemærkninger, afsnit 2.

Det foreslås dels under nr. 14 at nyaffatte § 16, stk. 1, dels under nr. 15 at ophæve de gældende regler i § 16, stk. 2 og 3, hvorefter de gældende bestemmelser i stk. 4 og 5 bliver stk. 2 og 3.

Efter forslaget under nr. 14 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, jf. § 20, stk. 1, og fradrag af afsat tilgodehavende endelig skat, jf. § 22, stk. 1, og § 24, stk. 1.

Det vil sige, at beregningen af friholdelsen – i stedet for som hidtil at ske på grundlag af en særlig, beregnet hensættelse – foreslås at skulle ske på grundlag af de forsikringsmæssige hensættelser vedrørende livrenter uden ret til bonus. I forvejen beregnes friholdelserne efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 7 og 15 vedrørende livsforsikringselskaber på grundlag af livsforsikringshensættelserne.

For så vidt angår tilføjslen i § 16, stk. 1, 2. pkt., af en henvisning til pensionsafkastbeskatningslovens § 24, stk. 1, henvises til bemærkningerne til de under nr. 6 foreslåede tilsvarende tilføjsler.

Nedsættelsen skal ligesom efter de gældende regler ske sideordnet med nedsættelserne efter §§ 7, 14 og 15.

Ligesom efter de gældende regler kan den samme hensættelse alene anvendes til nedsættelse af beskatningsgrundlaget én gang.

Efter de gældende regler i § 16, stk. 2, beregnes de friholdte hensættelser for hver kontrakt ud fra den eller de berettigedes alder og den resterende ydelsesrække, der er aftalt inden den 1. juli 1983. Hensættelser vedrørende aftaler om udskydelse af betalingstidspunktet kan således friholdes, hvis aftalen er indgået før 1. juli 1983. Hvis aftalen er indgået den 1. juli 1983 eller senere, bliver afkastet af den forøgelse af selskabets hensættelser, der er en følge af udskydelsen, ikke friholdt for skat.

Efter forslaget sondres der ikke mellem, om en aftale om udskydelse af betalingstidspunktet er indgået før den 1. juli 1983 eller den 1. juli 1983 eller senere. Forslaget indebærer på dette punkt en lempelse i forhold til de gældende regler.

Til nr. 16

Ændringen er af redaktionel karakter, idet lovens kapitel 3 er ophævet ved lov nr. 1294 af 20. december 2000 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, kursgevinstloven og selskabsskatteoven (Omlægning af beskatningen af pensionsafkast) med virkning fra og med indkomståret 2001.

Til nr. 17

Der er tale om konsekvensændringer som følge af ændringen under nr. 20.

Til nr. 18 og 19

Pensionsafkastbeskatningslovens § 36 indeholder regler om indtægtsføring af engangsførtjeneste og særlige saldi i forbindelse med overgangen fra realrenteafgiftslovens regler til pensionsafkastbeskatningslovens regler.

Efter realrenteafgiftsloven kunne realrenteafgiftspligtige medregne urealiserede gevinster på obligationer, pantebrev 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, pantebrev og andre fordringer i danske kroner først fra og med indkomståret 2002 skal medregnes efter lagerprincippet. Overgangen fra realrenteafgiftslovens regler til pensionsafkastbeskatningslovens regler antages at ville indebære en engangsførtjeneste.

Ifølge pensionsafkastbeskatningslovens § 36, stk. 1, skal et beløb svarende til 20 pct. af denne engangsførtjeneste, opgjort som forskellen mellem den skattemæssige værdi ved udgangen af indkomståret 2001 opgjort efter realrenteafgiftslovens regler og den skattemæssige værdi ved udgangen af indkomståret 2001 opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens regler, medregnes ved opgørelsen af gevinst og tab på obligationer, pantebrev og andre fordringer i hvert af indkomstårene 2001, 2002, 2003, 2004 og 2005.

Efter realrenteafgiftsloven blev kursgevinster og -tab ved salg af obligationer, pantebrev og andre fordringer i danske kroner ikke medregnet direkte ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget. De nævnte kursgevinster og -tab blev medregnet på en særlig saldo. Ved udgangen af hvert afgiftsår blev 20 pct. af saldoen tillagt henholdsvis fradraget ved opgørelsen af af-