

giftsgrundlaget for det pågældende år. Ved indførelsen af pensionsafkastbeskatningsloven blev dette princip også videreført til og med indkomståret 2001.

Ifølge § 36, stk. 2, skal et beløb svarende til 20 pct. af saldoen ved udgangen af indkomståret 2001 medregnes ved opgørelsen af gevinst og tab på obligationer, pantebrev og andre fordringer for hvert af indkomstårene 2001, 2002, 2003, 2004 og 2005.

Det har vist sig, at reglerne i § 36, stk. 1 og 2, giver anledning til problemer i relation til pensionsopsparing, der er placeret i pengeinstitutternes puljeordninger.

Opsparingskonti i pengeinstitutter har regnskabsår fra 1. december i året forud for det tilsvarende kalenderår til 30. november i kalenderåret, jf. § 10. Indkomståret 2001 udløber således den 30. november 2001.

For opsparingskonti i pengeinstitutter opgøres renteindtægterne som de i indkomståret forfaldne renter.

Puljeordninger i pengeinstitutter er kontantkonti med en variabel rente, hvor renten beregnes på grundlag af afkastet fra en værdipapirbeholdning, som tilhører pengeinstituttet, jf. § 2, stk. 2. For puljeordninger, der har kalenderårsregnskab, tilskrives renten traditionelt i januar måned umiddelbart efter udløbet af regnskabsåret.

Dette har givet anledning til spørgsmål fra pengeinstitutter om, hvorvidt reguleringen til markedsværdi i henhold til § 36, stk. 1, og opgørelsen af saldoen i henhold til § 36, stk. 2, skal ske pr. den 30. november i kalenderåret, hvor opsparingskontoens indkomstår udløber, eller pr. den 31. december i kalenderåret, hvor puljeordningens regnskabsår udløber. Dette har endvidere givet anledning til spørgsmål om, i hvilke indkomstår medregningen skal ske, idet puljeordningens regnskabsår 2001 udløber i opsparingskontoens indkomstår 2002.

Det er oplyst, at den enkelte pensionsopsparers andel af en puljes gevinst eller tab ved realisation af obligationer m.v. i kalenderåret medregnes på pensionsopsparers individuelle særlige saldo før beregningen af de 20 pct., der skal medtages til beskatning for det pågældende indkomstår. Det vil sige, at en pensionsopsparers andel af en puljes gevinst eller tab ved realisation af obligationer m.v. i kalenderåret 2000 medregnes ved opgørelsen af pensionsopsparers individuelle særlige saldo før beregningen af de 20 pct., der skal medtages ved beskatningen for indkomståret 2001.

Efter *forslaget* skal beskatningen af puljeordningerne følge ordlyden af § 36, stk. 1 og 2. Dette indebærer, at uanset at puljens regnskabsår følger kalenderåret,

skal puljen opgøre afkastet for indkomståret 2001 efter overgangsbestemmelserne i § 36, stk. 1 og 2.

For indkomståret 2001 skal puljeordningernes afkast opdeles i et afkast for perioden fra 1. januar til 30. november 2001, der opgøres efter de hidtil gældende bestemmelser i realrenteafgiftsloven. Pr. 30. november 2001 sker overgangen til lagerprincippet. Det vil sige, at puljeordningerne skal foretage reguleringen til markedsværdi efter § 36, stk. 1, pr. 30. november 2001 og opgøre de gevinster eller tab, som skal overføres til den særlige saldo pr. 30. november 2001.

Afkast for perioden fra 1. til 31. december 2001 opgøres efter lagerprincippet i pensionsafkastbeskatningslovens § 13, stk. 3.

Puljeafkastet vedrørende overgangsåret 2001 bliver tilskrevet opsparingskontoen i indkomståret 2002.

Det *foreslås* derfor, at den del af puljeafkastet, der vedrører overgangsbestemmelserne i § 36, stk. 1 henholdsvis stk. 2, skal tillægges den enkelte pensionsopsparers overgangssaldi efter § 36, stk. 1 henholdsvis stk. 2, i det indkomstår, hvori puljeafkastet tilskrives pensionsopsparers opsparingskonto i henhold til § 13, stk. 1, og at puljeafkastet efter § 36, stk. 1 og 2, herefter skal medregnes med lige store beløb over den resterende del af overgangsperioden, det vil sige i indkomstårene 2002, 2003, 2004 og 2005.

Til nr. 20

For så vidt angår reglerne i § 36, stk. 1 og 2, henvises til bemærkningerne til nr. 18 og 19.

Det *foreslås* at indsætte en bestemmelse som § 36, stk. 8, hvorefter et livsforsikringselskab for indkomståret 2002 kan vælge at medregne et beløb, der er større end det, som selskabet er pligtig at medregne efter § 36, stk. 1 og 2.

Bestemmelsen indebærer, at et livsforsikringselskab ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for indkomståret 2002 – ud over det beløb, det er pligtig at medregne efter § 36, stk. 1 og 2, - kan vælge også at medregne en del af eller hele det beløb, som skulle have været medregnet ved opgørelsen af beskatningsgrundlagene for indkomstårene 2003, 2004 og 2005.

Vælger livsforsikringselskabet alene at medregne en del af hele det beløb, som skulle have været medregnet ved opgørelsen af beskatningsgrundlagene for indkomstårene 2003, 2004 og 2005, medregnes det resterende beløb med lige store beløb til beskatningsgrundlagene for den resterende del af perioden.

Baggrunden for forslaget er, at livsforsikringselskaber er skattepligtige efter såvel pensionsafkastbeskatningsloven som selskabsskatteoven.