

af formueafkastet i forbindelse med genforsikring. Efter *forlaget* afløses afkastprocenten af »gennemsnittet af indkomstårets og de 4 forudgående indkomstårs afkast før pensionsafkastskat« opgjort efter regler, der stort set svarer til reglerne for opgørelse af nøgletallet »afkast før realrenteafgift« i Finanstilsynets bekendtgørelse om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber (for tiden bekendtgørelse nr. 10024 af 20. december 1995). Ved at anvende gennemsnittet af indkomstårets og de 4 forudgående indkomstårs afkast før pensionsafkastskat opnås en mere jævn udvikling i »renten« end ved anvendelsen af indkomstårets afkast før pensionsafkastskat.

1.6. Opsparing foretaget før realrenteafgiftens indførelse i 1983 er generelt fritaget for beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven. Ved beregningen af friholdelsen for den sociale pensionsfond, hjælpe- og understøttelsesfonde, visse statsgaranterede pensionskasser, Lønmodtagernes Dyrtidsfond, kapitalpensionsfonde og tontineordninger – ved opgørelsen af værdien af formuen ved indkomstårets udgang – opgøres værdien af danske obligationer på grundlag af den matematiske kursopskrivning, medens andre aktiver opgøres til handelsværdien. Ved beregningen af friholdelsen for opsparingskonti i pengeinstitutter – ved opgørelsen af værdien af værdipapirdepoter ved indkomstårets udgang – gælder tilsvarende, at værdien af danske obligationer opgøres på grundlag af den matematiske kursopskrivning, medens andre aktiver opgøres til handelsværdien.

*Formålet med lovforslaget* er at indføre nye regler for beregning af friholdelsen, der ikke bygger på den matematiske kursopskrivning af obligationsbeholdningerne. Efter *forlaget* skal danske obligationer ligesom andre aktiver medregnes til handelsværdien ved opgørelsen af formuen henholdsvis værdien af værdipapirdepoter ved udgangen af indkomståret.

1.7. Ved lov nr. 1294 af 20. december 2000 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og andre skattelove (Omlægning af beskatningen af pensionsafkast) blev der indsat to værneregler i pensionsafkastbeskatningsloven, der tilsigter at neutralisere utilsigtede skattefordele i forbindelse med sambeskatning efter selskabsskattelovens § 31 mellem et livsforsikringsselskab og andre selskaber.

Skatteministeriet har i overensstemmelse med et løfte afgivet af den daværende skatteminister under behandlingen af lovforslaget (L 71, folketingsåret 2000-2001, bilag 57) overvejet, om bestemmelserne er for brede.

*Formålet med lovforslaget* er dels en justering af værnereglen i pensionsafkastbeskatningslovens § 2,

stk. 1, nr. 14, i relation til ejendomsdatterselskaber, der er omfattet af selskabsskattelovens § 3 A (nu § 3, stk. 10), dels en justering af bestemmelsen for at imødegå overlap mellem pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 14, og værnereglen i lovens § 14, stk. 2.

Samtidig *foreslås* en justering af pensionsafkastbeskatningslovens § 14, stk. 1.

*Formålet med lovforslaget* er en justering af bestemmelsen i pensionsafkastbeskatningslovens § 14, stk. 2, for så vidt angår overførsel eller fremførsel af underskud mellem de sambeskattede selskaber.

*Formålet med lovforslaget* er endvidere en udvidelse af værnereglen i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 3, nr. 6, således at bestemmelsen kommer til at omfatte ikke blot tab på fordringer, men tab på værdipapirer i det hele taget.

1.8. *Formålet med lovforslaget er at ændre overgangsbestemmelserne* i pensionsafkastbeskatningslovens § 36, stk. 1 og 2, således at der tages hensyn til nogle problemer i relation til pengeinstitutternes puljeordninger.

*Formålet med lovforslaget er at indsætte en bestemmelse* i pensionsafkastbeskatningslovens § 36, således at livsforsikringsselskaber får mulighed for for indkomståret 2002 at medregne større beløb, end de er pligtige til efter bestemmelserne i § 36, stk. 1 og 2, hvorved de får mulighed for at udnytte bestemmelsen i § 14, stk. 1, om nedsættelse for selskabsskattepligtig indkomst.

1.9. *Formålet med lovforslaget* er at tillade investeringsforeninger, der investerer i indeksobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter, Danmarks Skibskreditfond og Kreditforeningen af Kommuner i Danmark, at eje aktier i det administrationselskab, der administrerer investeringsforeningen, uden at dette medfører, at gevinst og tab på investeringsbeviset bliver skattepligtigt.

1.10. Ved lov nr. 1294 af 20. december 2000 om ændring af pensionsbeskatningsloven og andre skattelove (Omlægning af beskatningen af pensionsafkast) blev der indsat en bestemmelse i selskabsskatteloven som § 3, stk. 10, vedrørende ejendomsdatterselskaber, der ejes fuldt ud af et livsforsikringsselskab, en pensionskasse eller en pensionsfond. Ifølge bestemmelsen betragtes indkomst, der i indkomståret er indtjent af datterselskabet, som indtjent i samme indkomståret af livsforsikringsselskabet, pensionskassen henholdsvis pensionsfonden.

*Formålet med lovforslaget* er at justere reglerne, herunder reglerne om fremførsel af underskud og tab fra tiden før beskatningen efter selskabsskattelovens