

tion, tilfalder værdien af en eventuel uudnyttet negativ skat, jf. reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 25, administrationsboet.

Forslaget indebærer ikke nogen ændring af skattepligten. Det vil sige, at det fortsat er livsforsikrings-selskabet henholdsvis pensionskassen, der er skattepligtig af formueafkastet af den pensionsformue, som administrationsboet administrerer. Dette har bl.a. betydning i relation til samspillet mellem beskatningen efter selskabsskatteloven og beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven af et livsforsikrings-selskab, der er taget under administration. Reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 14 om fradrag for selskabsskattepligtig indkomst finder også anvendelse ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for den skat, som administrationsboet hæfter for. Ligeledes finder reglerne i selskabsskattelovens § 13, stk. 2, om fradrag for hensættelser til dækning af forsikringsforpligtelser og pensionsafkastskat fortsat anvendelse.

Forslaget indebærer således, at formueafkast af den pensionsformue, der er under administration i administrationsboet, bliver beskattet efter pensionsafkastbeskatningslovens regler på samme måde som formueafkast af pensionsformuer, der ikke er under administration.

Til nr. 26

Der er tale om konsekvensændringer som følge af ændringen under nr. 29.

Til nr. 27 og 28

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, 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. 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, pantebreve og andre fordringer i hvert af indkomstårene 2001, 2002, 2003, 2004 og 2005.

Efter realrenteafgiftsloven blev kursgevinster og -tab ved salg af obligationer, pantebreve 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 afgiftsgrundlaget 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, pantebreve 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 indkomstår 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 pensions-