

renter, der påløber fra det tidspunkt, hvor der igen er frie reserver.

Hvis debitor ifølge et gældsforhold, ikke har en forpligtelse til at betale gælden – idet der er ikke aftalt forfaldstid på gælden, og debitor selv bestemmer, om og i givet fald hvornår gælden skal betales (i modsætning til gæld, der ifølge aftalen forfalder til betaling på kreditors anfordring) – foreligger der ikke gæld i skatteretlig forstand. Der er derfor ikke fradragset for rentebetalingen efter de gældende regler om fradrag for renter.

Når der i relation til debitor ikke er tale om en gæld i skatteretlig forstand, er der i relation til kreditor heller ikke tale om en fordring i skatteretlig forstand. Dermed finder kursgevinstlovens regler om beskatning af gevinst og tab på fordringer og gæld ikke anvendelse.

En yderligere konsekvens er, at renten hos kreditor ikke beskattes som renteindtægt. Det vil for personer sige, at renten ikke beskattes som kapitalindkomst, men som personlig indkomst.

Det foreslås, at gæld, der ikke forfalder til et forud aftalt tidspunkt, skal behandles som anden gæld i skatteretlig forstand, såfremt følgende betingelser er opfyldt:

- Gældsforholdet skal være fastlagt ved udstedelse af et gældsinstrument. For så vidt angår gældsinstrumenter, der udstedes i papirløs form, skal værdipapiret være registreret i en (dansk eller en international) værdipapircentral.
- Debitor skal enten være en stat, et kreditinstitut, der er omfattet af artikel 1, nr. 1, litra a, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000 som ændret ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/28/EF af 18. september 2000, et fondsmæglerselskab eller et investeringsforvaltningsselskab som omhandlet i lov om finansiel virksomhed eller et tilsvarende fondsmæglerselskab eller investeringsforvaltningsselskab, der er hjemmehørende i et land inden for EU/EØS. Et kreditinstitut som ovenfor nævnt er et foretagende, hvis virksomhed består i fra offentligheden at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt til at yde lån for egen regning.
- Kreditor skal have en årlig rente. Vilklårene for rentens størrelse og variation skal være fastlagt ved udstedelsen af gældsinstrumentet, og vilklårene skal efterfølgende alene kunne ændres som følge af forhold, som hverken debitor eller kreditor har indflydelse på.

Forslaget indebærer, at afkastet af gældsinstrumentet bliver omfattet af reglerne om beskatning af og fradrag for renter af gæld, og at gældsinstrumentet bliver omfattet af kursgevinstlovens regler om beskatning af gevinst og tab på fordringer og gæld.

Gældsinstrumenterne vil være omfattet af indberetningsreglerne i skattekontrolloven.

6. Livsforsikringsselskabers opgørelse af gevinst og tab på indeksobligationer

Det præciseres, at livsforsikringsselskabers opgørelse af gevinst og tab på indeksobligationer skal foregå efter lagermetoden. Det skyldes, at de gældende regler i kursgevinstlovens § 28 ikke længere lader sig opfylde efter at Finanstilsynet har ændret regnskabsmæssige opgørelsesprincipper, jf. nærmere herom i de specielle bemærkninger til § 3, nr. 4 og 6. I disse bemærkninger redegøres også for, hvordan forslaget svarer til, hvad man kan fortolke sig frem til, når § 28 ikke længere lader sig opfylde.

7. Det danske mindretals pensionerede medarbejdere

Det foreslås at nedsætte beskatningen af pensionister i Tyskland, som modtager dansk pension i forbindelse med tidligere ansættelse ved det danske mindretals institutioner i Sydslesvig.

De pensionerede medarbejdere fra det danske mindretals institutioner modtager pension fra danske pensionskasser. De fleste modtager pension fra Pensionsfonden af 1951 (for lærere, bibliotekarer m.fl. tilknyttet det danske mindretals skole- og biblioteksvæsen i Sydslesvig), som anses for en privat pensionskasse, for så vidt angår den skattemæssige behandling af dens udbetalinger. Nogle pensionerede medarbejdere modtager pension fra andre danske pensionskasser som f.eks. Magisternes Pensionskasse.

Efter den tidligere dansk-tyske dobbeltbeskatningsoverenskomst var pension fra en dansk pensionskasse til en person, som var hjemmehørende i Tyskland, omfattet af tysk beskatning.

I overensstemmelse med den ny overenskomst fra 1995 skal en person, som er blevet hjemmehørende i Tyskland den 1. januar 1997 eller senere, betale dansk skat af pension fra en dansk pensionskasse. For de personer, der var blevet hjemmehørende i Tyskland inden denne dato, er den danske private pension fortsat kun omfattet af tysk beskatning.

Det foreslås at nedsætte den danske beskatning af pension, der udbetales i forbindelse med tidligere arbejde for det danske mindretals institutioner i Sydslesvig. Den foreslåede bestemmelse får altså alene be-