

ner i Sydslesvig, og det antal år, hvori den pågældende har optjent ret til pensionen.

Hvis pensionisten f.eks. har optjent til sin pension i 32 år, og den pågældende har arbejdet for Dansk Skoleforening i Sydslesvig i hele denne periode, men alene boet i Tyskland i 24 år af denne periode, reduceres nedsættelsen til 3/4 af halvdelen, så den pågældende skal medregne 62½ pct. af den modtagne pension ved opgørelsen af skattepligtig indkomst og personlig indkomst (uanset hvornår i optjeningsperioden den pågældende boede i Tyskland).

Hvis en dansk pensionskasse udbetaler pension til en person, der har bopæl i Tyskland, i forbindelse med en anden persons tidligere arbejde for det danske mindretals institutioner, er nedsættelsen af den danske beskatning afhængig af den periode, hvor den person, der optjente retten til pension, boede i Tyskland og arbejdede for mindretallet.

Nedsættelsen kan ikke medføre, at skattepligtig indkomst og personlig indkomst bliver negativ.

#### Til § 7

Ifølge lov om ændring af arbejdsmarkedets tillægspension om valgfrihed i SP-ordningen (lov nr. 421 af 10. juni 2003) får kontohaverne i den særlige pensionsopsparing større adgang til selv at vælge, hvorledes deres særlige pensionsopsparing skal investeres, selvom kontohaverne vælger at lade opsparingen forblive i ATP. For at gennemføre regeringens program, herunder skabe sammenlignelighed og gennemsigtighed, påtænker ATP at placere SP-midlerne i kontoførende investeringsforeninger med SP som eneste medlem, men på vegne af SP-kontohaverne. Disse foreninger vil blive omfattet af lov om beskatning af medlemmer af kontoførende investeringsforeninger.

ATP, herunder midlerne i SP, beskattes efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, som bygger på lagerprincippet.

Ved beskatning af aktiver efter lagerprincippet forstås, at et indkomstårs fortjeneste eller tab på aktiverne opgøres som forskellen mellem aktiverens værdi ved indkomstårets slutning og aktiverens værdi ved indkomstårets begyndelse. For aktiver, som er erhvervet i indkomstårets løb, anvendes anskaffelsessummen i stedet for aktiverens værdi ved indkomstårets begyndelse. For aktiver som er afstået i indkomstårets løb, anvendes afståelsessummen i stedet for aktiverens værdi ved indkomstårets slutning. Reguleringen i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 3, 1. og 2. pkt., fratager ikke opgørelsen for indeksobligati-

oner (efter pensionsafkastbeskatningsloven) dens karakter af at være en opgørelse efter lagerprincippet.

I det år, hvor en lagerbeskattet stifter en investeringsforening og skyder midler ind i denne, skal den lagerbeskattede opgøre en indkomst, som bl.a. består af forskellen mellem værdien af de pågældende midler ved årets begyndelse og værdien af de samme midler ved overdragelse til investeringsforeningen.

Efter overdragelse til investeringsforeningen skal foreningen endvidere opgøre en indkomst, som medtages i den lagerbeskattedes indkomst. Den opgøres bl.a. som forskellen mellem værdien af midlerne ved overdragelse til investeringsforeningen og værdien af de samme midler ved årets udgang.

Hvis overdragelsen finder sted pr. 1. januar, bliver den indkomst, som den lagerbeskattede skal opgøre, 0 kr.

Den indkomst, som foreningen skal opgøre, og som derefter overføres til den lagerbeskattede, opgøres som forskellen mellem værdien ved årets udgang og værdien ved årets begyndelse.

Hvis stiftelsen af investeringsforeningerne forsikkes, og først sker nogle måneder senere end 1. januar, kan der i perioden fra 1. januar indtil overdragelsen til investeringsforeningen opstå et tab på visse af aktiverne.

Efter den gældende § 17 i lov om kontoførende investeringsforeninger kan dette tab ikke fradrages, selvom det ikke ville gå tabt ved en overdragelse pr. 1. januar.

Reglen i § 17 om, at tab ikke må fratrækkes, skyldes ønsket om, at skatteydere, der beskattes efter realisationsprincippet, ikke misbruger de kontoførende foreninger. Det ville være urimeligt, hvis f. eks. tab på aktier kunne fradrages i anden aktieindkomst for en skatteyder, der realiserer aktier indenfor tre år, når aktierne efter at være overdraget til en kontoførende investeringsforening, som den pågældende selv kontrollerer, kan sælges skattefrit efter tre år.

Når tabsbegrænsningen i gældende regler er udstrakt til også at gælde lagerbeskattede, er den mere vidtgående end formålet kan bære. Dens eneste virkning er at tvinge lagerbeskattede til altid at foretage en eventuel overdragelse til en kontoførende forening pr. 1. januar.

Det foreslås derfor at begrænse § 17, således at den ikke gælder overdragelse af aktiver, der beskattes efter lagerprincippet.

Forslaget gælder ikke bare ATP, men overdragelse af alle aktiver, der beskattes efter lagerprincippet.