

F. t. Pensionsafkastbeskatningslov

Vedrørende beskatningen af ordninger i livsforsikrings-selskaber og pensionskasser henvises til bemærkningerne til § 4.

§ 2, stk. 1, nr. 1: *renteindtægter af obligationer, konvertible obligationer, pantebreve og andre fordringer*

Omfattet af skattepligten er efter gældende regler renteindtægter af obligationer mv. Renteindtægter af obligationer mv. vil fortsat være skattepligtige.

§ 2, stk. 1, nr. 2, 10-11, og stk. 3, nr. 5 og 6: *Kursgevinster og tab på fordringer og gæld*

De ovenfor anførte bestemmelser overfører kursgevinstlovens regler om beskatning af selskaber og penge-næringsdrivende personer til også at finde anvendelse i forbindelse med opgørelsen af pensionsafkast (med undtagelse af bestemmelsen i kursgevinstlovens § 24 om gevinst på tvangsakkord, frivillig akkord og gældssanering).

Fordringer

Efter den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 2, er de pensionsafkastskattepligtige generelt skattepligtige af kursgevinster, ligesom tab kan fradrages. Bestemmelsen svarer til kursgevinstlovens § 3 (selskaber) og § 13 (penge-næringsdrivende personer).

Efter den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 3, nr. 5, kan tab på fordringer i koncernforbundne selskaber dog ikke fradrages, idet det ikke-fradragsberettigede tab opgøres på grundlag af valutakurserne på tidspunktet for fordringens erhvervelse uden hensyn til ændringer i valutakurserne. Vedrørende koncerndefinitionen henviser bestemmelsen til kursgevinstlovens § 4, stk. 2. Bestemmelsen svarer til kursgevinstlovens § 4.

Kursgevinstlovens § 4 er bl.a. begrundet i hensynet til at hindre fradrag for tab på anlægsinvesteringer. Uden bestemmelsen kunne et koncernselskab således opnå fradrag ved tab på udlån til et andet koncernselskabs anlægsinvestering, hvis investeringen gik galt og opnå en skattefri aktiegevinst, hvis investeringen blev en succes.

Efter den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 3, nr. 6, kan tab på et værdipapir ikke fradrages, hvis afkastet af værdipapiret eller gevinster på værdipapiret som følge af en dobbeltbeskatningsoverenskomst ikke skal medregnes ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget. Bestemmelsen er modelleret over kursgevinstlovens §§ 5 (selskaber) og 18 (personer), men går dog videre end disse bestemmelser ved også at omfatte værdipapirer

og ikke kun fordringer omfattet af kursgevinstloven. Udvidelsen er begrundet i pensionsafkastbeskatningslovens særlige bestemmelser om subjektiv skattepligt for indehavere af pengeinstitutordninger, der er videre end kildeskattelovens bestemmelser om subjektiv skattepligt.

Baggrunden for kursgevinstlovens regler var udbud af skattearbitrage-arrangementer, hvor en dansk investor kunne udnytte hyperinflation i Brasilien til at opnå fradrag for tab på hovedstolen i brasilianske obligationer, men omvendt ikke blev beskattet af renteindtægten på grund af den dansk-brasilianske dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Efter lovforslaget videreføres bestemmelserne i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 3, nr. 5, (fradrag for tab på fordringer på koncernforbundne selskaber) ikke for ordninger i penge- og kreditinstitutter. Bestemmelsen har ingen betydning i disse tilfælde.

Den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 3, nr. 6, foreslås for pengeinstitutordninger videreført med den ændring, at den fremover alene skal gælde for tab på fordringer. Ændringen er begrundet i det forhold, at skattepligten fremover alene påhviler personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark, og at den asymmetri, der førhen kunne opstå vedrørende aktier, ikke længere er til stede.

Gæld

Efter den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 11, skal gevinst og tab på gæld medregnes til beskatningsgrundlaget, idet kursgevinstlovens § 7, stk. 1, 1. pkt., og stk. 2, og kursgevinstlovens § 8 finder tilsvarende anvendelse. Bestemmelsen svarer således til kursgevinstlovens § 6 sammenholdt med §§ 7 og 8 (selskaber) samt § 19 (penge-næringsdrivende personer).

Efter kursgevinstlovens § 7, stk. 1, 1. pkt., kan der ikke ske fradrag for tab ved indeksregulering af hovedstol eller restgæld på lån.

Efter kursgevinstlovens § 7, stk. 2, kan der ikke ske fradrag for tab på gæld, hvis indfrielse skal ske til en forud fastsat overkurs i forhold til værdien på det oprindelige udstedelsestidspunkt.

Bestemmelserne er i begge tilfælde begrundet i hensynet til symmetri i beskatningen, idet en kreditor, der er en fysisk person, normalt ikke er skattepligtig af den modsvarende gevinst.

Kursgevinstlovens § 8 begrænser skattepligten ved gevinst på gæld i koncernforhold. Efter bestemmelsen skal debitor ikke medregne gevinst på gæld til kon-