

foreslås for administrationsboer til likviderede livsforsikringsselskaber.

### *Til kapitel 2 – Skattepligtigt afkast*

#### *Til § 2*

Der er tale om en videreførelse af den gældende bestemmelse i lovens § 2, stk. 1, hvoraf det fremgår, at skattepligtigt afkast beskattes med 15 pct. til staten.

#### *Til § 3*

Den foreslåede bestemmelse svarer for pensionsordninger i penge- og kreditinstitutter i store træk til den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 1 og 2. Efter den gældende § 2, stk. 2, skal hele det årlige afkast af værdipapirer, som er udskilt fra øvrige værdipapirer tilhørende pengeinstituttet, medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige rente i pengeinstitutternes puljeordninger. Betingelsen om, at værdipapirerne er udskilt fra pengeinstituttets øvrige værdipapirer betyder bl.a., at indkomst fra de udskilte værdipapirer ikke indgår i opgørelsen af pengeinstituttets egen skattepligtige indkomst, herunder at pengeinstituttet ikke selv kan foretage lempelse for udenlandsk skat vedrørende de udskilte værdipapirer.

Ændringen i forhold til den gældende § 2, stk. 2, er, at det foreslås, at der ved opgørelsen af den skattepligtige rente i en puljeordning skal medregnes hele det årlige nettoafkast af værdipapirer, som er udskilt fra øvrige værdipapirer tilhørende pengeinstituttet. Den skattepligtige rente opgøres således på baggrund af det årlige afkast af værdipapirer, som er udskilt fra øvrige værdipapirer tilhørende pengeinstituttet, efter fradrag af pengeinstituttets udgift til udenlandsk skat vedrørende disse værdipapirer. Ændringen er en konsekvens af, at den særlige lempelsesbestemmelse for puljedeltagere i pengeinstitutter i den gældende § 19, stk. 5, ikke videreføres, jf. bemærkningerne til forslags § 20. Der kan således ikke foretages lempelse for de indirekte skatter, som pengeinstituttet bliver pålagt vedrørende sine værdipapirer, men udgiften til disse skatter fragår i den rente, der tilskrives.

Pensionsafkastskattepligtige pensionsopparere med puljeordninger oprettet i et udenlandsk pengeinstitut vil kunne få lempelse efter reglerne i § 20 for en eventuel kildeskat pålagt i pengeinstituttets hjemland af den rente, der tilskrives den skattepligtiges konto, da der i dette tilfælde er tale om lempelse for juridisk dobbeltbeskatning. Det bemærkes, at den kildeskat, der lempes for efter reglerne i § 20, ikke samtidigt kan

fradrages i opgørelsen af den skattepligtige rente efter stk. 3.

Eksemplifikationen af skattepligtigt afkast, der fremgår af den gældende lovs § 2, stk. 1, er dog udeladt. I stedet bestemmes, at alt formueafkast er skattepligtigt. Efter lovforslaget ophæves skattefritagelsen for afkast af visse aktiver, jf. nedenfor, og de gældende bestemmelser i lovens § 2, stk. 3 og 4, videreføres derfor ikke, jf. nedenfor. Beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven justeres efter de gældende regler på forskellig vis, betinget af politiske hensyn og lovens sammenhæng med det øvrige beskatningssystem.

Således friholder den gældende pensionsafkastbeskatningslov visse former for afkast fra skattepligten og skærper beskatningen for visse andre former for afkast. Friholdelserne er karakteriseret ved, at de retter sig imod bestemte former for afkast, der dermed ikke kommer til beskatning. Skærperne er omvendt karakteriserede ved at være bestemte beløb, for hvilke der ikke gives fradrag.

I det følgende gennemgås eksemplifikationen af det skattepligtige afkast, herunder de enkelte friholdelser og skærper, som det fremgår af de gældende bestemmelser i lovens § 2, stk. 1, nr. 1 – 14, samt stk. 3 og 4.

Vedrørende beskatningen af ordninger i livsforsikringsselskaber 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 kursgevinsterlovens regler om beskatning af selskaber og pensionærsdrivende 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