

Skatteministeriet
Den

J.nr. 2004-411-0039

Til
Folketingets Skatteudvalg

**L 98 - Forslag til Lov om ændring af forskellige skattelove
(Investeringselskaber og hedgeforeninger).**

Hermed fremsendes i 5 eksemplarer svar på spørgsmål nr. 1-3 af 4. april 2005.

Kristian Jensen

/ Lise Bo Nielsen

Spørgsmål 1: Hvad er årsagen til, at udloddende investeringsforeninger fjernes fra SEL § 1, stk. 1, nr. 5a?

Svar:

I den gældende selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 a, anføres blot at udloddende investeringsforeninger omfattes af § 1, stk. 1, nr. 6. Denne formulering i nr. 5 a er ikke medtaget i lovforslaget.

Udloddende foreninger er dog også efter forslaget omfattet af nr. 6, selvom det ikke skrives udtrykkeligt i nr. 5 a. Det fremgår under alle omstændigheder forudsætningsvis af § 1, stk. 7 og 8, for såvel udloddende som kontoførende foreningers vedkommende.

En yderligere præcisering af dette i nr. 5 a kunne i værste fald føre til modsætningslutninger for kontoførende investeringsforeningers vedkommende.

Omtalen af udloddende investeringsforeninger er altså fjernet fra nr. 5 a) fordi den er overflødig.

Spørgsmål 2: Vil ministeren indskrive en tydeliggørelse af de udloddende foreningers skattesubjektivitet i forslaget (for så vidt de opfylder Ligningslovens § 16 C) eller subsidiært give en garanti for at sådanne foreninger uændret vil være omfattet af samme skattesubjektivitet, som i den gældende lov?

Svar:

En evt. yderligere præcisering burde i givet fald foretages på den måde, at det i § 1, stk. 1, nr. 2, blev anført, at § 1, stk. 1, nr. 2, ikke omfatter investeringsforeninger. Herfra kan man så slutte at de i stedet må ligge i nr. 5 a og 6, men til syvende og sidst tror jeg ikke, at en sådan ændring vil bidrage til øget klarhed, og jeg vil derfor ikke foreslå den.

Det fremgår af svaret på spørgsmål 1, at udloddende foreninger fortsat er omfattet af § 1, stk. 1, nr. 6.

Spørgsmål 3: Vil ministeren foranledige, at der indføres en skæringskurs pr. 30. juni 2005 for medlemmerne af de eksisterende akkumulerende afdelinger, der med

tilbagevirkende kraft rammes af en skærpet beskatning og med konsekvenser for medlemmernes adgang til sociale ydelser m.v., således at de uanset afhændelsestidspunktet bevarer den oparbejdede mulighed for at blive beskattet af den inden lovændringen indtjente avance som aktieindkomst?

Svar:

Jeg opfatter spørgsmålet således:

- ved omdannelse af en akkumulerende investeringsforening til investeringsselskab ønskes udskydelse af den skat, der udløses af omdannelsen. Udskydelsen ønskes til det senere salg. Kvalifikationen af skatten som skat af aktieindkomst ønskes ikke ændret.
- ved omdannelse af en akkumulerende investeringsforening til aktiebaseret udloddende investeringsforening ønskes ingen ændring.
- ved omdannelse af en akkumulerende investeringsforening til obligationsbaseret udloddende investeringsforening ønskes ingen ændring af, at der ikke udløses skat ved ændringen. En del af den skat, der udløses ved et senere salg, ønskes derimod kvalificeret som skat af aktieindkomst. Nærmere betegnet er det en del, som efter nærmere regler skal kunne henføres til tiden før statusskift, som ønskes behandlet som skat af aktieindkomst.

De dele af forslaget, der berøres af spørgsmålet

En akkumulerende investeringsforening, der efter de hidtidige regler har været omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk.1, nr. 5 a, kan i anledning af lovforslaget tænkes at skifte status til investeringsselskab eller til udloddende forening.

Ved skifte til investeringsselskab beskattes fortjenesten på tidspunktet for statusskift som fortjeneste på aktier. (At beskatningen sker straks svarer til den normale overgangsregel ved skifte fra realisation til lager. Den går ud på at nedsætte anskaffelsessummen i det første år som investeringsselskab med fortjenesten).

Ved skifte til aktiebaseret udloddende investeringsforening sker ingen beskatning på tidspunktet for statusskift. På det senere tidspunkt ved salg beskattes avancen ved salg som fortjeneste på aktier.

Ved skifte til obligationsbaseret udloddende investeringsforening sker der ingen beskatning på tidspunktet for statusskift. På det senere tidspunkt ved salg beskattes hele avancen ved salg som kapitalindkomst. (Avancen, herunder den skattemæssige anskaffelsessum opgøres efter de regler, der på salgstidspunktet gælder for

obligationsbaserede udloddende investeringsforeninger, uden hensyntagen til statusskiftet og tidligere status som akkumulerende forening)

Det enkelte medlem kan være uenig i investeringsforeningens statusskift. Forslaget giver altid medlemmet mulighed for at sælge beviset (inden 1. juli 2005) og fuldt ud blive beskattet efter de hidtil gældende regler, således at fortjeneste indtil dette tidspunkt beskattes som fortjeneste på aktier. Hvis investeringsbeviserne er børsnoterede, og medlemmets aktiebesiddelser i de sidste tre år ikke har overskredet 136.660 kr. (2005 tal) (det dobbelte for ægtefæller) er avancen skattefri, ellers beskattes den som aktieindkomst.

Medlemmet kan i øvrigt altid efter de almindelige gældende regler derefter foretage et indskud i foreningen, hvis medlemmet ønsker dette, således at medlemmets faktiske situation, når den akkumulerende forening skifter til udloddende forening, bliver ligesom ved overgang fra akkumulerende forening til investeringsselskab.

Min stilling til spørgsmålet

Det vil efter min opfattelse blive alt for kompliceret at imødekomme de stillede forslag. De vil betyde, at en skat, der opgøres ved statusskifte, og som er uden aktuel betydning, skal huskes og fremføres til et væsentligt senere salgsår.

De hidtil gældende regler har fungeret således, at en pensionist, der har haft råd til det, har kunnet foretage en opsparing af f.eks. obligationsrenter i de akkumulerende foreninger. Obligationsrenterne har (fordi de er sparet sammen i investeringsforeningen uden at blive udloddet) ikke påvirket socialindkomsten, bortset fra i år, hvor pensionisten har solgt investeringsbeviserne i foreningen. Herved har de pågældende været stillet bedre end ved en direkte investering i obligationer. Under hensyntagen hertil og under hensyntagen til de ovenfor nævnte administrative betænkeligheder ser jeg ikke noget forkert i, at en omdannelse til investeringsselskab aktualiserer den avanceskat, der allerede i forvejen hviler på aktierne som latent skat. For så vidt angår omdannelse til obligationsbaseret udloddende forening sikrer lovforslaget medlemmerne samme stilling som ved omdannelse til investeringsselskab, hvis de udløser den latente skat.

Jeg mener derfor ikke at kunne imødekomme de skitserede ønsker.