



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2010-511-0046

Dato: 26. april 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 112 - Forslag til Lov om ændring af kursgevinstloven og forskellige andre love (Harmonisering af beskatningen af fordringer i danske kroner og fremmed valuta og nedsættelse af beskatningen af kapitalindkomst m.v.).

Hermed sendes supplerende ændringsforslag, som jeg ønsker at stille til 2. behandlingen. Samtidig trækkes det tidligere fremsendte ændringsforslag nr. 24 og 26 tilbage.

Troels Lund Poulsen

/ Lise Bo Nielsen

## Ændringsforslag

til

L 112

Forslag til lov om ændring af kursgevinstloven og forskellige andre love

(Harmonisering af beskatningen af fordringer i danske kroner og fremmed valuta og ned-sættelse af beskatningen af kapitalindkomst m.v.)

Til § 1

25) Efter nr. 29 indsættes som nyt nummer:

”01. § 32 affattes således:

”§ 32. Skattepligtige omfattet af § 12 kan fradrage tab på kontrakter i det omfang, det angives i stk. 2-5. Uanset 1. pkt. kan tab fradrages, hvis kontrakten indeholder ret eller pligt til at afstå eller erhverve aktier og den skattepligtige er omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 17, eller kontrakten har tilknytning til erhvervsmæssig virksomhed. 2. pkt. gælder ikke tab på aftaler vedrørende fast ejendom, jf. stk. 5.

*Stk. 2.* Tab på en kontrakt som nævnt i stk. 1, 1. pkt., kan fradrages, i det omfang tabet ikke overstiger forudgående indkomstårs skattepligtige nettogevinster på kontrakter, dog ikke et tidligere indkomstår end 2002. Yderligere tab kan fradrages i indkomstårets nettogevinster på kontrakter. Tab, der ikke kan fradrages efter 1. eller 2. pkt., kan overføres til fradrag i en eventuel ægtefælles nettogevinster i indkomståret på kontrakter. Det er dog en betingelse, at ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udgang, jf. kildeskattelovens § 4.

*Stk. 3.* Tab på kontrakter, der ikke kan fradrages efter stk. 2, kan fradrages i nettogevinster på aktier optaget til handel på et reguleret marked, hvis kontrakten indeholder ret eller pligt til at afstå eller erhverve aktier, og kontrakten er optaget til handel på et reguleret marked. Tab, der ikke kan fradrages efter 1. pkt., kan overføres til fradrag i en eventuel ægtefælles nettogevinster i indkomståret på aktier optaget til handel på et reguleret marked. Det er dog en betingelse, at ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udgang, jf. kildeskattelovens § 4. Tab i det pågældende indkomstår efter aktieavancebeskatningslovens § 13 A modregnes før tab efter 1.-3. pkt.

*Stk. 4.* Tab, der ikke er fradraget efter stk. 2 eller 3, kan fradrages i de følgende indkomstårs nettogevinster på kontrakter og derefter i nettogevinster på aktier efter reglerne i stk. 2, 2.-4. pkt., og stk. 3. Tab kan kun fremføres til et senere indkomstår, hvis det ikke kan rummes i skattepligtig nettogevinst på finansielle kontrakter i et tidligere indkomstår.

*Stk. 5.* Stk. 2 og 4 finder anvendelse på aftaler vedrørende fast ejendom, men tabene kan alene fradrages i gevinster på aftaler vedrørende fast ejendom. Yderligere tab, der ikke er fradraget, fradrages i sælgerens afståelsessum henholdsvis tillægges køberens anskaffelsessum på den faste ejendom, som aftalen vedrører. Tab kan ikke fremføres, hvis det er fradraget henholdsvis tillagt efter 2. pkt.””

[Udvidelse af adgang til fradrag for tab på aktiebaserede finansielle kontrakter]

Til § 3

26) I det under nr. 10 foreslåede § 22, stk. 6, ændres ”§§ 12-14” til: ”§§ 12-13 A”.

[Rettelse af fejllenhvisning]

Til § 4

**27)** Efter nr. 2 indsættes som nyt nummer:

”**01.** I § 63, stk. 4, ændres ”§ 7, stk. 3” til: ”§ 7, stk. 5”.”

[Manglende konsekvensrettelse]

Til § 7

**28)** Som nr. 1 indsættes:

”**01.** I § 7 O, stk. 1, nr. 3, ændres ”§ 40, stk. 9” til: ”§ 40, stk. 8”.”

[Manglende konsekvensrettelse]

Ny paragraf

**29)** Efter § 10 indsættes som ny paragraf:

”§ 01

I lov nr. 472 af 12. juni 2009 om skattefri kompensation for forhøjede energi- og miljøafgifter, som ændret ved § 14 i lov nr. 1278 af 16. december 2009, foretages følgende ændring:

**1.** I § 2, stk. 3, ændres ”§ 7, stk. 5-7” til: ”§ 7, stk. 7-9”.”

[Manglende konsekvensrettelse]

Til § 13

**30)** Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:

”**01.** I § 3, stk. 1, og § 4, stk. 1 og 2, ændres 3 steder “nr. 3” til: “nr. 2”.”

[Manglende konsekvensrettelse]

Til § 19

**31)** I § 19, stk. 3, ændres ”§§ 9 og 13” til: ”§§ 9, **01**, og 13”.

[Konsekvensrettelse som følge af nr. 29]

**32)** I § 19 indsættes efter stk. 5 som nyt stykke:

”Stk. 6. Kursgevinstlovens § 32, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 01, har virkning for tab, der er konstateret i indkomståret 2010 eller senere.”

Stk. 6 til 12 bliver herefter stk. 7 til 13.

[Virkningstidspunkt for udvidelse af adgang til fradrag for tab på aktiebaserede finansielle kontrakter]

**33)** *Stk. 7* affattes således:

”*Stk. 7. § 1, nr. 33, § 2, nr. 1, § 3, nr. 17 og 18, § 6, nr. 1, 2 og 5-9, og § 7, nr. 1, har virkning fra den 1. juli 2010.*”

[Alle ændringer af reglerne om ægtefællesuccession tillægges samme virkningstidspunkt]

**34)** *Stk. 13* udgår.

[Fjernelse af særskilt virkningstidspunkt]

## Bemærkninger

Til nr. 25 og 32

Ifølge de gældende regler beskattes personers gevinst og tab på aktiebaserede finansielle kontrakter, i lighed med andre finansielle kontrakter, som kapitalindkomst efter lagerprincippet, jf. kursgevinstlovens §§ 29 og 33, medmindre kontrakten er omfattet af kursgevinstlovens § 30. Adgangen til fradrag for tab er desuden kildeartsbegrænset, jf. kursgevinstlovens § 32. Dvs., at tab på sådanne kontrakter alene kan fradrages i den skattepligtiges eller ægtefællens gevinst på finansielle kontrakter. Hvis den skattepligtige ikke har gevinst på finansielle kontrakter i det indkomstår, hvor tabet konstateres, eller i tidligere indkomstår, kan tabet fremføres til senere indkomstår.

Kildeartsbegrænsningen gælder dog ikke, hvis kontrakten indeholder ret eller pligt til at afstå eller erhverve aktier og den skattepligtige er omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 17, eller hvis kontrakten har tilknytning til erhvervsmæssig virksomhed, jf. kursgevinstlovens § 32, stk. 1, 2. pkt.

De eksisterende regler om kildeartsbegrænsning indebærer, at private, der opnår gevinst på en aktieinvestering og samtidig konstaterer tab på en kontrakt indgået til afdækning af den pågældende aktieinvestering, ikke kan modregne tabet i gevinsten på aktierne. Dermed kan der opstå situationer, hvor investor beskattes af en bruttogegevinst, selvom der ikke netto er opnået nogen gevinst.

Samtidig vil beskatningen af aktieindkomst på øverste progressionstrin med forslaget om nedsettelsen af den højeste beskatning af positiv kapitalindkomst, jf. lovforslagets § 9, når forslaget er fuldt indfaset, stort set svare til den højeste beskatning af positiv kapitalindkomst.

Det foreslås på denne baggrund, at adgangen til fradrag for tab på aktiebaserede finansielle kontrakter optaget til handel på et reguleret marked udvides, således at tab kan modregnes i gevinst på aktier optaget til handel på et reguleret marked i tilfælde, hvor den skattepligtige ikke i indkomståret kan udnytte dette til modregning i gevinst på finansielle kontrakter, herunder gevinst på finansielle kontrakter hos ægtefællen.

Det foreslås derimod ikke, at tab på aktier kan fradrages i gevinster på kontrakterne, idet den skattepligtige kan vælge kun (eller overvejende) at realisere tabene og ikke gevinsterne på aktierne, der er realisationsbeskattet.

Adgangen til at fradrage tab på aktiebaserede finansielle kontrakter i gevinst på aktier indtræder først, hvis adgangen til fradrag efter de eksisterende regler er udtømt, jf. forslaget til kursgevinstlovens § 32, stk. 2, der er en videreførelse af de gældende regler. Tab på aktiebaserede kontrakter skal således fortrinsvis fradrages i årets nettogevinster på finansielle kontrakter (aktiebaserede såvel som andre kontrakter). Tab kan herefter overføres til fradrag i en eventuel ægtefælles nettogevinster i indkomståret på kontrakter. Hvis den skattepligtige i et tidligere indkomstår har haft gevinst på kontrakter, skal tabet fradrages i kapitalindkomsten i det år, tabet konstateres.

Det foreslås i *stk. 3*, at tab på aktiebaserede finansielle kontrakter optaget til handel på et reguleret marked, der ikke kan fradrages efter *stk. 2*, kan fradrages i indkomstårets nettogevinster på aktier optaget til handel, jf. forslaget til kursgevinstlovens § 32, *stk. 3*. Tab kan endvidere overføres til fradrag i en eventuel ægtefælles nettogevinster i indkomståret på aktier optaget til handel. Uudnyttede tab på aktier optaget til handel i det pågældende indkomstår, jf. aktieavancebeskatningslovens § 13 A, modregnes før tab på aktiebaserede kontrakter.

Tab på finansielle kontrakter, der ikke er fradraget i nettogegevinst på aktier, fremføres til fradrag i de følgende indkomstårs nettogevinster på finansielle kontrakter, og derefter i følgende indkomstårs nettogevinster på aktier optaget til handel, jf. forslaget til kursgevinstlovens § 32, *stk.*

4. Fradrag for tab kan kun fremføres til et senere indkomstår, hvis det ikke kan rummes i skattepligtig nettogevinst på finansielle kontrakter i et tidligere indkomstår.

Adgangen til at fradrage tab på finansielle kontrakter i gevinst på aktier er valgfri for den skattepligtige. Valget foretages for det enkelte indkomstår. Det betyder, at den skattepligtige kan vælge ikke at modregne tab på finansielle kontrakter optaget til handel i gevinst på aktier optaget til handel i et indkomstår, hvorefter tabet fremføres til senere indkomstår. I efterfølgende indkomstår har den skattepligtige igen mulighed for at vælge, at tabet modregnes i gevinst på aktier, hvis dette fortsat ikke kan modregnes i gevinst på kontrakter.

Den udvidede adgang til modregning foreslås tillagt virkning for tab, der konstateres i indkomståret 2010 eller senere. Tab der er konstateret før dette tidspunkt, kan fortsat kun modregnes i gevinst på andre finansielle kontrakter.

Forslaget ligger indenfor den usikkerhed, der i øvrigt er forbundet med opgørelsen af provenueeffekterne af L112. Provenuberegningen er foretaget med udgangspunkt i saldoen for uudnyttede tab på finansielle kontrakter samt privates indberetninger om handel med finansielle kontrakter. Beregningen tager hensyn til, at en del investorer på grund af en reduktion af skatteværdien af fradraget vil undlade at overføre tabet til modregning i gevinst på aktier. Endvidere forudsættes konsekvensen af den udvidede modregningsadgang at være, at tidspunktet for udnyttelsen af tabet fremføres med fem år.

Provenueeffekten er opgjort eksklusiv adfærdseffekter. Udvidelsen af adgangen til fradrag for tab forventes at tilskynde private til i højere grad end i dag at afdække deres aktieportefølje. Det vurderes ikke bare at medføre flere tab på finansielle kontrakter men også flere gevinster, hvorfor nettoeffekten umiddelbart er neutral for den offentlige saldo. Hertil kommer, at den udvidede adgang til fradrag for tab på aktiebaserede finansielle kontrakter vil sikre private en større mulighed for en optimal porteføljesammensætning og dermed lede til et højere afkast for den indenlandske formue, større velstand og offentligt merprovenu.

De administrative konsekvenser for det offentlige skønnes at udgøre 2,6 mio. kr. Omkostningerne er foranlediget af, at der er behov for et nyt felt på selvangivelsen og en ny produkttypekode i indberetningssystemet.

Til nr. 26

Der er tale om rettelse af en fejllenhvisning, idet reglerne i aktieavancebeskatningslovens § 14 – fradrag for tab betinget af oplysning til SKAT om erhvervelsen – netop finder anvendelse for beviser i udloddende obligationsbaserede investeringsforeninger omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 22.

Til nr. 27, 29 og 31

Der er tale om manglende konsekvensrettelser som følge af lovforslagets § 9, nr. 3, der indebærer, at der i personskattelovens § 7 indsættes 2 nye stykker som stykke 3 og 4. I konsekvens heraf skal henvisning til personskattelovens § 7, stk. 3, i dødsboskattelovens § 63, stk. 4, ændres til § 7, stk. 5. Tilsvarende skal henvisning til personskattelovens § 7, stk. 5-7, i lov om skattefri kompensation for forhøjede energi- og miljøafgifter ændres.

Til nr. 28

Der er tale om manglende konsekvensrettelser som følge af lovforslagets § 2, nr. 1, der indebærer, at afskrivningslovens § 40, stk. 8, ophæves. I konsekvens heraf skal henvisning til afskrivningslovens § 40, stk. 9, i ligningslovens § 7 O, stk. 1, nr. 3, ændres til § 40, stk. 8.

Til nr. 30

Der er tale om en konsekvensændring.

Ved lov nr. 459 af 12. juni 2009 om ændring af personskatteloven og forskellige andre love (Forårspakke 2.0 – Vækst, klima, lavere skat) blev personskattelovens § 5 om indkomstskatten til staten affattet på ny. Personskattelovens § 5, at nr. 3, der vedrører topskat, blev herved nr. 2.

Ved en fejl blev der ikke foretaget konsekvensændringer af henvisningen til personskattelovens § 5, nr. 3, i lov om fordeling af skattemidlerne mellem staten og kommunerne som følge af personskattelovens skatteloft. Det foreslås at ændre henvisningen i denne lov fra personskattelovens § 5, nr. 3, til personskattelovens § 5, nr. 2.

Det foreslås, at ændringen af henvisningen tillægges virkning fra indkomståret 2010, jf. lovforslagets § 19, stk. 3, 1. pkt., da personskattelovens § 5, nr. 3, er ændret til personskattelovens § 5, nr. 2, med virkning fra indkomståret 2010, jf. § 9, stk. 1, i lov nr. 459 af 12. juni 2009.

Til nr. 33

Det foreslås, at alle de ændringer, der omhandler ægtefællesuccession, tillægges samme virkningstidspunkt.

I kildeskatteloven udbygges reglen om ægtefællesuccession ved overdragelse af andre aktiver end afskrivningsberettigede aktiver til også at omfatte passiver, og der indsættes en generel regel om, at der ikke kan ske overdragelse med succession, hvis en af ægtefællerne er hjemmehørende i udlandet, jf. lovforslagets § 6, nr. 1 og 2. Som en konsekvens heraf ophæves de tilsvarende regler, der hidtil har stået i andre love, jf. lovforslagets § 1, nr. 33, § 2, stk. 1, og § 3, nr. 17 og 18.

Til nr. 34

Det foreslås, at det særskilte virkningstidspunkt for lovforslagets § 10, jf. § 19, stk. 13, udgår. Ændringen bevirker, at lovforslagets § 10, ændringer af selskabsskatteloven, træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og ikke den 27. januar 2010.

At lovforslagets § 10 i første omgang har fået et særskilt virkningstidspunkt er en fejl.