

Ændringen er en følge af ændring af § 127, stk. 4, jfr. bemærkningerne til nr. 6, ad stk. 5.

*Til nr. 6. (§ 127, stk. 3–10)*

Ændringerne er især koncentreret om indsættelse af stk. 5–9 i § 127 som følge af vedtagelsen af lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v. I stk. 3 og 4 er der alene foretaget få justeringer.

*Ad stk. 3.* Bestemmelsen i nr. 2 i § 127, stk. 3, omfatter renteindtægter, kursgevinster ved afdrag på og indfrielse af lån og værdipapirer samt matematiske kursreguleringer og indekstillaeg. Bestemmelsen i nr. 2 er ændret således, at de årlige matematiske kursreguleringer indtægtsføres, hvorved det sikres, at bonustildelingen (opskrivningen af forsikringsydelse) kan ske samtidig med, at den matematiske kursregulering optjenes. Det bemærkes, at anvendelsen af gevinsten ved den matematiske kursregulering til bonus er sikret ved de af tilsynet i medfør af § 31, jfr. § 30, nr. 8 godkendte bonusregulativer.

På samme måde indtægtsføres indekstillaeg, jfr. lov nr. 89 af 17. marts 1982 § 1, nr. 4 og 5. Disse bestemmelser er medtaget under stk. 3, nr. 2. Indeksreguleringer henhører under stk. 3, nr. 2, jfr. stk. 5, nr. 3, uanset om årets samlede indeksreguleringer er positive eller negative. Ved bestemmelsen er det således også forudsat, at der kan foretages modregning imellem positive og negative indeksreguleringer. Der skal dog redegøres herfor i form af specifikationer i noterne i henhold til bestemmelserne i stk. 5, nr. 3, og stk. 6.

Herefter sidestilles i resultatopgørelsen såvel de årlige matematiske kursreguleringer som indekstillaeg med renter og realiserede kursgevinster ved afdrag på og ved indfrielse af lån og værdipapirer.

Som bilag 1 er til illustration optrykt et regneksempel.

*Ad stk. 4.* Indeksbestemte nedsættelser af værdien af indeksobligationer kan efter forslaget modregnes i indeksbestemte forhøjelser, jfr. stk. 5, nr. 3.

I nr. 5 er medtaget afgifter specielt med henblik på realrenteafgiften.

*Ad stk. 5.* Under hensyntagen til, at posten i stk. 3, nr. 2, nu er en post bestående af adskillige elementer, foreslås det i overensstemmelse med god regnskabskik at specificere alle andre elementer end renteindtægter i noterne.

*Ad stk. 7, 8 og 9.* Bestemmelserne tilsigter at sikre parallelitet mellem indtægtsbegrebet i realrentelo-

ven og i forsikringsvirksomhedsloven. Ifølge realrentelovens § 4, stk. 4, skal kursgevinster og -tab, realiserede ved salg af værdipapirer, overføres til en realisationsfond. 20 pct. af denne saldo tillægges, henholdsvis fradrages ved udgangen af hvert afgiftsår ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget for dette år.

Ved indførelsen af en regel om, at der hvert år indtægtsføres 20 pct. af saldoen på den i 146a, stk. 3, (lovforslagets § 1, nr. 13) nævnte realisationsfond for værdipapirer, brydes med det hidtidige princip, hvorefter realiserede gevinster og tab vedrørende forsikringssekskabers ikke-forretningsmæssige aktiviteter, som selskabets ledelse har indflydelse på, skal føres uden om resultatopgørelsen og direkte på status (balancen), jfr. også bemærkningerne i § 146 og § 146a. Det foreslås derfor i stk. 9, at resultatet af årets ordinære drift (før skatter og afgifter) udtrykkeligt skal fremgå af resultatopgørelsen.

*Til nr. 7. (§ 128, nr. 5)*

Bestemmelsen har til formål at tydeliggøre, at såfremt de tekniske reserver i status er optaget med nettobeløb, skal de dertil svarende bruttobeløb oplyses i en note.

*Til nr. 8. (§ 131, stk. 2)*

Ved bestemmelsen foreslås indføjet en hjemmel for industriministeren til at fastsætte bestemmelser om »lokalisering« af aktiver til dækning af tekniske reserver og basiskapital. Bemyndigelsen i § 131, stk. 2, tænkes herefter benyttet til – efter forhandling med forsikringssekskabernes og pensionskassernes organisationer – dels at fastsætte regler om anbringelse af midler, der tjener til dækning af de tekniske reserver, dels at fastsætte regler om lokalisering af midler, der tjener til dækning af såvel tekniske reserver som basiskapital.

Den gældende definition af »lokalisering« findes i EF's 1. skadesforsikringsdirektiv, nr. 73/239/EØF af 24. juli 1973, art. 5, litra c), der har følgende ordlyd:

»c) aktivernes lokalisering: tilstedeværelse af rørlige eller faste aktiver inden for en medlemsstat dog uden krav om deponering af rørlige aktiver og uden restriktive foranstaltninger med hensyn til faste aktiver såsom tinglysning af panterrettigheder. De aktiver, der består i fordringer, anses som lokaliseret i den medlemsstat, hvor de kan indfries.«

En tilsvarende definition indeholdes i artikel 5, litra c, i 1. livsforsikringsdirektiv, nr. 79/267/EØF, af 5. marts 1979.