

Forsikringens depot svarer som udgangspunkt til den retrospektive hensættelse, og opgøres som indbetalte forsikringspræmier med fradrag af omkostnings- og risikopræmie, herunder negativ bonus vedrørende disse elementer, og gebyrer og med tillæg af rente i henhold til aftalen, omkostnings-, risiko- og rentebonus samt forhøjet med en eventuel hensættelsesforøgelse og nedsat med en eventuel hensættelsesnedsættelse i tilfælde af forsikringsbegivenhedens indtræden og nedsat med eventuelle forsikringsudbetalinger, jf. stk. 2. Forsikringens depot er dermed ikke fuldstændig identisk med den retrospektive hensættelse for hver livsforsikrings- og investeringskontrakt, som defineres i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser. Bonus stammer som nævnt fra overskuddet på rente-, risiko- og omkostningselementerne. Ved omkostnings- og risikopræmie forstås de aftalte risiko- og omkostningspræmier, der skal være fastsat betryggende i overensstemmelse med Lov om Finansiell virksomhed og lov om tilsyn med firmapensionskasser. Depotet er grundlag for udbetaling fra forsikringen og danner udgangspunkt for beregning af genkøbsværdien (hvis der er adgang hertil). Depotet er i den forstand udtryk for forsikringstagerens/pensionskassemedlemmets retskrav mod selskabet, idet retskravet dog i sidste ende følger af det aftalegrundlag, der gælder for pensionsordningen vedrørende udbetaling af bestemte ydelser ved en begivenheds indtræden, f.eks. opnået pensionsalder, pådragen invaliditetsgrad, genkøb m.v.

Forsikringer, der indeholder ydelser med ret til løbende invalidepension og/eller præmiefritagelse, kan behandles, som om forsikringsbegivenheden ikke er indtruffet. For disse forsikringer kan der således ses bort fra hensættelsesforøgelse ved depotopgørelsen efter stk. 2, jf. nærmere bemærkningerne til stk. 6.

Efter stk. 3 og 4 skal forsikringens primo- og ultimodepot korrigeres. Forsikringens primodepot skal tillægges indbetalinger i årets løb. Korrektionen af forsikringens ultimodepot sker ifølge stk. 3 ved, at ultimodepotet:

- 1) tillægges udbetalinger i årets løb,
- 2) tillægges skattebeløb indeholdt efter § 21, stk. 2,
- 3) tillægges betaling af risikopræmie for forsikringsdækningen, herunder eventuel negativ risikobonus,
- 4) tillægges betaling af omkostningspræmie, herunder eventuel negativ omkostningsbonus og gebyrer ved den løbende administration af forsikringen eller genkøb af denne,
- 5) kan nedsættes med bonus, der kan henføres til andre kilder end merafkast af livsforsikringsselska-

bets mv. investeringsaktivitet i forhold til det i det tekniske grundlag forudsatte (rentebonus),

- 6) tillægges bonus, der ikke er tilskrevet forsikringens depot, men på anden måde er knyttet til forsikringen eller pensionskasseordningen. Bonus tillægges, medmindre den kan henføres til andre kilder end merafkast af livsforsikringsselskabets mv. investeringsaktivitet i forhold til det i det tekniske grundlag forudsatte (rentebonus).
- 7) Tillægges tilvækst og nedsættes med fald i særlige bonushensættelser knyttet til forsikringen eller pensionskasseordningen.
- 8) Tillægges udbetalinger i årets løb med tillæg af skattebeløb indeholdt efter § 21, stk. 2, der i henhold til pensionsordningen udbetales fra midler fra livsforsikringsselskabets mv. investeringsafkast direkte til den berettigede,
- 9) tillægges et beløb svarende til nedsættelsen af depotværdien som følge af forsikringens bortfald uden udbetaling,
- 10) nedsættes med hensættelsesforøgelse og tillægges hensættelsesnedsættelse som følge af indtræden af forsikringsbegivenheden og
- 11) nedsættes med betaling for garantier for forsikringer uden ret til rentebonus.

Stk. 3, nr. 1, medfører, at beskatningsgrundlaget ikke nedbringes ved udbetaling af beløb fra depotet til den skattepligtige. Det beløb, der skal tillægges, er bruttoudbetalingen, dvs. beløbet før indeholdt indkomstskat eller afgift efter pensionsbeskatningsloven. Ved en bruttoudbetaling på 1.000, hvor der er indeholdt 400 i afgift efter pensionsbeskatningsloven, og udbetalt netto 600 til pensionsoppareren, skal der således tillægges 1.000. Bestemmelsen omfatter ikke udbetaling ved genkøb, der er omfattet af stk. 3, nr. 9.

Stk. 3, nr. 2, medfører, at depotets nettotilvækst omregnes til en bruttotilvækst. Efter lovforslagets § 21 foretages opkrævningen af pensionsafkastskat i forsikrings- og pensionskasseordninger umiddelbart forud for tilskrivning af afkast til depot eller særlige bonushensættelser. Tilskrivningen til depotet mv. vil derfor være en nettotilskrivning. For at få det rette beskatningsgrundlag må depotets mv. nettotilvækst omregnes til en bruttotilvækst. Dette gøres ved at tillægge depotets værdi ved indkomstårets udgang skattebeløb indeholdt efter den foreslåede bestemmelse i lovforslagets § 21, stk. 2. Der vil således være blevet indeholdt skat inden tilskrivning til kundernes depoter, dvs. kunden får en efter skat tilskrivning.

Efter stk. 3, nr. 3 og 4, skal et fald i depotværdien som følge af betaling af omkostnings- og risikopræmie udlignes, så afholdelsen af disse omkostninger