

| Organisationer | Bemærkninger | Kommentarer |
|----------------|---|--|
| | <p>§ 4 - afgrænsning af indkomstbegrebet ved individuel PAL-beskatning</p> <p>F&P anfører, at i den sædvanlige situation udgør beskatningsgrundlaget præcis rentetilskrivningen på 2.-ordens grundlaget. F&P foreslår derfor, at der tages udgangspunkt i 2. ordensgrundlag ved opgørelse af beskatningsgrundlaget.</p> | <p>§ 4 - afgrænsning af indkomstbegrebet ved individuel PAL-beskatning</p> <p>Der har været overvejet en model, hvor opgørelsen sker på det, der kaldes 2. ordensgrundlaget, dvs. hvor omkostnings- og risikopræmier er tættere på de faktiske beløb end efter 1. ordens grundlaget, der efter Finanstilsynets regler skal være fastsat betryggende. I stedet for, at man ved opgørelsen af afkastet bortser fra de ændringer i værdien af forsikringens depot, der er en følge af den efter aftalen fastsatte betaling af risiko- og omkostningspræmie og beskatter risiko- og omkostningsbonus, medregnes efter modellen alene netto-beløbet til beskatningsgrundlaget. Problemet ved denne model er, at det er muligt at reducere det skattepligtige afkast ved at give mere i omkostningsbonus og mindre i rentebonus. I det foreliggende lovforslag indgår omkostnings- og risikopræmier på 1. ordens grundlaget, og bonus medregnes til det skattepligtige afkast, medmindre den kan henføres til andre kilder end merafkast af livsforsikringsselskabets mv. investeringsaktivitet i forhold til det, der er forudsat i det tekniske grundlag, (rentebonus). Dvs. bonus beskattes, medmindre det kan dokumenteres, at bonus ikke stammer fra investeringsafkastet. En sådan dokumentation vil f.eks. kunne foretages ved hjælp af oplysningerne i aktuariens beretning.</p> <p>Der har ikke i det hidtidige forløb fra pensionsbranchens eller fra anden side kunnet peges på en løsningsmodel, der kan leve op til den fornødne sikkerhed for, at beskatningsgrundlaget opgøres korrekt.</p> |