

Organisationer	Bemærkninger	Kommentarer
	<p><i>Dokumentationskravet i relation til risiko- og omkostningsbonus</i></p> <p>I medfør af § 4, stk. 3, nr. 4, kan beskatningsgrundlaget »nedsættes med bonus, der kan henføres til andre kilder end merafkast af livsforsikringsselskabets mv. investeringsaktivitet i forhold til det tekniske grundlag forudsatte (rentebonus)«. Med korrektionen frholdes omkostnings- og risikobonus for beskatning. Uden denne korrektion ville der ske en væsentlig skærpelse af beskatningsgrundlaget i forhold til den gældende PAL-beskatning, hvor det alene er formueafkastet, der beskattes. I henhold til bemærkningerne kræves der dokumentation for, at bonus skyldes overskud på risiko- og omkostningselementerne. Formålet med dokumentationskravet må være at imødegå en systematisk omfordeling mellem bonuselementer med henblik på at reducere beskatningsgrundlaget. Der er i udkastet ikke bemærkninger om, hvorvidt denne risiko er til stede i praksis i et omfang, som fordrer et dokumentationskrav. Det anføres, at dokumentationen f.eks. kan ske efter samme opdeling/beregning som i den ansvarshavende aktuars beretning.</p> <p>Der er behov for at få præciseret, hvorvidt dokumentationskravet kan løftes på selskabsniveau, om selskabet har mulighed for at hente bindende forhåndsbesked og i hvilket omfang tidligere års ikke-tilskrevne risiko- og omkostningsoverskud kan modregnes.</p>	<p><i>Dokumentationskravet i relation til risiko- og omkostningsbonus</i></p> <p>Der er i lovforslagets § 4, stk. 7, indsat en bemyndigelse til skatteministeren til at fastsætte de nærmere regler om opgørelsen af beskatningsgrundlaget i § 4, herunder om dokumentationskravet. F&amp;P vil blive inddraget i udarbejdelsen af en eventuel bekendtgørelse.</p> <p>Skatteministeriet er indforstået med, at dokumentationskravet ikke kan løftes for den enkelte forsikringstager, men derimod for de relevante delbestande, herunder på selskabsniveau, såfremt selskabet udelukkende har en samlet forsikringsbestand. Skatteministeriet kan bekræfte, at selskaberne har mulighed for at hente bindende forhåndsbesked i henhold til de gældende regler i skatteforvaltningsloven. Skatteministeriet kan bekræfte, at såfremt det kan dokumenteres, at tilskrevet risikobonus og omkostningsbonus kan henføres til tidligere års ikke-tilskrevne risiko- og omkostningsoverskud, er der mulighed for modregning heraf, jf. lovforslagets § 4, stk. 3, nr. 5.</p>