

Bilag til f. t. Pensionsafkastbeskatningslov

Organisationer	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>F&P ser en nærliggende risiko for, at »depotet« forveksles med de regnskabsmæssige hensættelser, hvorfor det bør præciseres, at det ikke er det samme.</p> <p><i>Egenkapitalbeskatning af egenkapitalen i pensionskasser mv.</i></p> <p>I de nye regler lægges der i § 7, stk. 2, op til, at beløb, der hensættes til dækning af forpligtelser over for de pensionsberettigede, kan fratrækkes i egenkapitalens beskatningsgrundlag. Tilsvarende kan direkte udbetalinger fra investeringsafkastet, eller fra egenkapitalen, til de pensionsberettigede fratrækkes. Omfattet af bestemmelsen må også være egenkapitalens dækning af investeringstab på medlemmernes investeringsaktiver, som ikke kan dækkes af en eventuel kollektiv bonus eller bonuspotentialer på fripoliceydelse.</p> <p><i>§ 10 [tidligere § 9] - friholdelsesbrøk</i></p> <p>Bestemmelsen vedrører beregning af overgangsfradrag. Den omstændighed, at bonusudjævningshensættelserne ved udgangen af indkomståret skal indgå i beregningen af friholdelsesbrøken, vil gøre beregningen af PAL-skatten unødigt vanskelig og kompliceret. Normalt kendes udjævningshensættelserne ultimo det enkelte år først, når regnskabet for det pågældende år er afsluttet. F&P anfører, at PAL-beregningerne derfor først vil kunne gennemføres flere måneder efter udløbet af indkomståret, når regnskabet er afsluttet.</p>	<p>Skatteministeriet kan bekræfte, at betegnelsen »depotet« som nævnt i § 4 ikke nødvendigvis er den regnskabsmæssige hensættelse. Depotet svarer til - men er ikke fuldstændig identisk med - den retrospektive hensættelse for hver livsforsikrings- og investeringskontrakt, som defineres i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikrings-selskaber og tværgående pensionskasser.</p> <p><i>Egenkapitalbeskatning af egenkapitalen i pensionskasser mv.</i></p> <p>Den foreslåede § 7 om egenkapitalbeskatning er nyaffattet i forhold til høringsudgaven. Efter den foreslåede § 7 gives fradrag for alle beløb, der hensættes individuelt som rente mv., uanset om de er udredt af årets formueafkast eller tidligere års formueafkast opsamlet i f.eks. det kollektive bonuspotentialer.</p> <p><i>§ 10 [tidligere § 9] - friholdelsesbrøk</i></p> <p>Bestemmelsen er blevet ændret, så der gives mulighed for, at beregningen af den individuelle friholdelsesbrøk kan foretages således, at den baseres på depotet ultimo 1982 uden tillæg af en forholdsmæssig andel af ufordelte beløb mv. og depotet ultimo indkomståret (uden tillæg af bonusudjævningshensættelser). Ændringen formodes at opfylde F&Ps ønsker om forenkling og overensstemmelse i skattereglerne uden samtidigt at bevirke nævneværdige provenumæssige konsekvenser.</p>