

### 3. Lovforslagets enkelte elementer

#### 3.1. Ændringer i pensionsafkastbeskatningsloven

##### 3.1.1. Ny valgfri metode for opgørelse af det skattepligtige afkast af pensionsordninger i pensionsinstitutter

###### 3.1.1.1. Gældende regler

Efter den gældende opgørelsesregel beskattes forskellen mellem et korrigeret ultimodepot og et korrigeret primodepot, hvor depotet svarer til den retrospektive hensættelse i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser.

Metoden medfører, at de pensionsberettigede, ud over beskatning af aftalt rente og rentebonus, som udgangspunkt også beskattes af eventuel omkostnings- og risikobonus, medmindre det kan dokumenteres, at bonus kan henføres til overskud på risiko- og omkostningselementerne.

###### 3.1.1.2. Lovforslaget

Efter den nye opgørelsesregel får pensionsinstitutterne mulighed for at vælge at opgøre beskatningsgrundlaget på en mere direkte måde, hvor der som udgangspunkt kun sker beskatning af aftalt rente og rentebonus, der tilskrives den pensionsberettigedes depot, dvs. rentetilskrivningen på 2. ordens grundlaget.

Den nye opgørelsesregel indeholder desuden nogle bestemmelser, der sikrer, at der også sker beskatning af rentebonus og investeringsafkast, som den pensionsberettigede har erhvervet ret til på anden måde end ved tilskrivning til depotet.

Herudover foreslås nogle værnregler, der sikrer, at der ikke uden beskatning kan tilskrives mere i skattefri omkostnings- og risikobonus til gruppen, end der kan indeholdes i årets overskud på henholdsvis risiko- og omkostningselementerne for gruppen opgjort på 2. orden samt eventuelt opsparet risiko- og omkostningsoverskud opgjort på 2. orden. Ved et omkostningsoverskud på 2. orden forstås årets omkostningspræmier på 2. orden fratrukket årets faktiske omkostninger. Årets omkostningspræmier på 2. orden er de omkostningspræmier, der i henhold til aftalen maksimalt skal betales fratrukket årets omkostningsbonus. Tilsvarende gælder for så vidt angår risikooverskud på 2. orden og risikopræmier på 2. orden. Hvis der er underskud på gruppens omkostnings- eller risikoresultat inklusiv eventuelt opsparet risiko- eller omkostningsoverskud anses underskuddet for afholdt af overskud på renteresultatet, hvorfor den enkelte pensionsopsparer skal be-

skattes af en forholdsmæssig andel af den rentebonus, der er anvendt til at dække underskuddet.

Det er en betingelse for opgørelse af beskatningsgrundlaget efter den nye bestemmelse, at pensionsinstituttet opgør et omkostnings-, risiko- og renteresultat for hver gruppe af forsikringer, samt at pensionsinstituttet holder regnskab med tilskrivning af gruppens overskud på rente-, risiko- og omkostningsresultatet til hver forsikring. Herved er det muligt at kontrollere, om rentetilskrivningen på 2. ordens grundlaget svarer til årets tilskrivning af rentebonus og aftalte rente, ligesom det er muligt at kontrollere, om der er underskud på omkostnings- og risikoresultatet på 2. orden for gruppen, hvilket indgår i de ovenfor anførte værnregler. Det er samtidig muligt at kontrollere, hvor stor en del af de ufordelte bonusreserver, der er opbygget af overskud på rente-, risiko- og omkostningselementerne, og dermed enten skal beskattes ved tilskrivning, hvis det tilskrevne beløb stammer fra opsparet rentebonus, eller kan tilskrives skattefrit, hvis beløbet stammer fra opsparet omkostnings- eller risikobonus.

I forlængelse heraf foreslås der desuden indført en skematisk regel for opdeling af de ufordelte bonusreserver i pensionsinstitutter, der ved overgang til den nye pensionsafkastbeskatningslov ikke kan opdele de ufordelte bonusreserver kollektivt bonuspotentiale i overskud på rente-, risiko- og omkostningselementerne. Den skematiske regel beregner på baggrund af rente-, risiko- og omkostningsresultaterne på institutniveau fra 2004-2008, hvor stor en del af de ufordelte bonusreserver, der er opbygget af henholdsvis overskud på rente-, risiko- og omkostningselementerne.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 6, samt bemærkningerne hertil.

##### 3.1.2. Videreførelse af pensionsafkastskattepligt for pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50 i danske pensionsinstitutter

###### 3.1.2.1. Gældende regler

Det løbende afkast af pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50 er som udgangspunkt ikke undergivet beskatning. Er pensionsordningen m.v. oprettet i et dansk pensionsinstitut, vil pensionsinstituttet dog efter gældende regler være skattepligtigt af afkastet af pensionsordningen efter den gamle pensionsafkastbeskatningslov, der har virkning for pensionsordninger i danske pensionsinstitutter til og med indkomståret 2009.

Ved omlægningen af pensionsafkastskattepligten fra institut- til individniveau i den nye pensionsafkastbeskatningslov, der blev vedtaget lige før jul sidste år, blev skattepligten af pensionsordninger omfattet af