

og i øvrigt svinger op og ned efter udviklingen i værdien af de aktiver, der er investeret i.

3.1.6.2. Lovforslaget

Det foreslås, at pensionsinstituttet for markedsrenteprodukter skal indeholde pensionsafkastskatten og den dertilhørende rente på den pensionsberettigedes depot en uge før den sidste rettidige indbetalingsdag, dvs. den 31. maj året efter indkomståret.

Det foreslås herudover, at pensionsinstituttet skal betale skatten, uanset om der på betalingstidspunktet er likvide midler på kundens depot til at betale skatten med eller ikke. Den pensionsberettigede forrenter det beløb, som forsikringsselskabet m.v. måtte have udlagt for den pensionsberettigede, med en rente svarende til markedsrenten fra 15 dage efter det tidspunkt, forsikringsselskabet m.v. har gjort kontohaveren skriftligt opmærksom på udlægget.

Forslaget svarer i store træk til bestemmelsen for pengeinstitutordninger.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 25, samt bemærkningerne hertil.

3.1.7. Korrektioner af den gældende bestemmelse om opgørelse af det skattepligtige afkast af pensionsordninger i pensionsinstitutter

3.1.7.1. Gældende regler

Efter den gældende bestemmelse om opgørelse af beskatningsgrundlaget for pensionsberettigede med pensionsordninger i pensionsinstitutter opgøres beskatningsgrundlaget som et korrigeret ultimodepot minus et korrigeret primodepot.

Ultimodepotet skal bl.a. korrigeres ved at tillægge risikopræmien på 1. orden, herunder en eventuel negativ risikobonus. Ultimodepotet skal desuden korrigeres ved at tillægge omkostningspræmien på 1. orden, herunder en eventuel negativ omkostningsbonus. Herved nedbringer en negativ risikobonus eller negativ omkostningsbonus ikke beskatningsgrundlaget. Ved omkostningspræmien på 1. orden forstås den omkostningspræmie, der i henhold til aftalen maksimalt skal betales. Tilsvarende gælder for risikopræmien på 1. orden.

Herudover følger det af gældende regler, at ultimodepotet kan nedsættes med dokumenteret omkostnings- og risikobonus, herunder dokumenteret opsparings- og risikobonus.

3.1.7.2 Lovforslaget

Det foreslås at udbygge den gældende bestemmelse om opgørelse af beskatningsgrundlaget for pensionsberettigede med pensionsordninger i pensionsinstitut-

ter med en tilføjelse for tilfælde med negativt risikoresultat på 1. orden. Det foreslås, at ultimodepotet i disse situationer skal tillægges risikopræmien på 1. orden forhøjet med den numeriske værdi af det mindste beløb af enten negativ risikobonus eller negativt risikoresultat på 1. orden. Herudover foreslås det, at ultimodepotet i tilfælde af negativt omkostningsresultat skal tillægges omkostningspræmien på 1. orden forhøjet med den numeriske værdi af det mindste beløb af enten negativ omkostningsbonus eller negativt omkostningsresultat på 1. orden.

Med forslagene sikres det dels, at der i år med negativt risikoresultat på 1. orden sker beskatning, hvis der er taget en numerisk for lille negativ risikobonus i forhold til årets risikoresultat på 1. orden, og dels, at der i år med negativt omkostningsresultat på 1. orden sker beskatning, hvis der er taget en numerisk for lille negativ omkostningsbonus i forhold til årets omkostningsresultat på 1. orden.

Herudover foreslås der indført en skematisk opdeling af de ufordelte bonusreserver i opsparingsoverskud på rente-, risiko- eller omkostningsresultat for de pensionsinstitutter, der ved overgang til den nye pensionsafkastbeskatningslov ikke kan redegøre for fordelingen. Herved får kunder i pensionsinstitutter, der ikke kan opdele de ufordelte bonusreserver i overskud fra rente-, risiko- og omkostningselementerne alligevel mulighed for at få tilskrevet en forholdsmeæssig andel af de ufordelte bonusreserver uden beskatning.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 3-5, samt bemærkningerne hertil.

3.1.8. Investeringsafkast på aktiver, der dækker tekniske hensættelser, der ikke er en del af de ufordelte midler eller en del af depotet, beskattes ikke på indvidniveau, men i stedet på institutniveau

3.1.8.1. Gældende regler

Efter den nye pensionsafkastbeskatningslov skal pensionsberettigede med pensionsordninger uden et egentligt opsparingsdepot, f.eks. visse syge- og ulykkesforsikringer og gruppelivsforsikringer og pensionsberettigede med forsikringer, der indeholder ydelser med ret til løbende invalidepension eller præmiefrigagelse, beskattes af en andel af det investeringsafkast de tekniske hensættelser tilknyttet sådanne forsikringer måtte generere i løbet af året.

Danske pensionskasser m.v. beskattes som udgangspunkt også af afkastet af sådanne hensættelser, men får fradrag for det afkast, der beskattes efter § 4 eller § 4 a. Derimod bliver danske livsforsikringsselskaber m.v. ikke beskattet af afkastet af de tekniske hensættelser tilknyttet sådanne forsikringer, da hen-