

sættelsen ikke er en del af de ufordelte midler. Tilsvarende gælder for andre typer forsikringer med tekniske hensættelser, der hverken er en del af de ufordelte midler eller en del af de forsikredes depoter.

Det bemærkes, at hvis forsikringsbegivenheden indtræder, får den forsikrede et depot, og det afkast, et sådant depot genererer, beskattes efter de almindelige regler i § 4 eller § 4 a. Selve hensættelsesforøgelsen eller hensættelsesnedsættelsen som følge af indtræden af forsikringsbegivenheden medfører ikke beskatning, jf. § 4, stk. 3, nr. 10, eller § 4, stk. 6. Tilsvarende gælder, hvis det skattepligtige afkast opgøres efter § 4 a, da beskatningen efter bestemmelsen ikke er depotbaseret. Der sker således som udgangspunkt kun beskatning af rentetilskrivningen.

Det skal herudover bemærkes, at afkastet af de tekniske hensættelser tilknyttet forsikringer uden depot og forsikringer, der indeholder ydelser med ret til løbende invalidepension eller præmiefritagelse m.v., er skattepligtigt på institutniveau efter den gamle pensionsafkastbeskatningslov, der har virkning til og med 2009, uanset om de er tegnet i pensionskasser eller livsforsikringsselskaber.

### 3.1.8.2. Lovforslaget

Det foreslås, at forsikrede med forsikringer, hvortil der er knyttet tekniske hensættelser, der hverken er en del af de ufordelte midler eller en del af de forsikredes depoter, ikke beskattes af en forholdsmæssig andel af det afkast sådanne tekniske hensættelser måtte generere i løbet af året. Afkastet af sådanne tekniske hensættelser skal i stedet beskattes på institutniveau. Dette er allerede gældende for pensionskasser m.v., men ikke for livsforsikringsselskaber m.v. Det foreslås derfor at ændre reglerne, så danske livsforsikringsselskaber beskattes af årets afkast af tekniske hensættelser, der ikke er en del af de ufordelte midler eller en del af de forsikredes depoter, og som ikke overføres til de ufordelte midler.

Baggrunden for at undtage afkastet af sådanne tekniske hensættelser for beskatning på individniveau er, at det individuelle beskatningsgrundlag af sådanne tekniske hensættelser, hvortil der ikke er knyttet et depot, vil være særligt vanskeligt at opgøre, da der ikke er et depot tilknyttet forsikringerne, og pensionsinstitutterne derfor vil være nødt til at lave fiktive depoter for de forsikrede for at kunne opgøre det skattepligtige afkast på individniveau. Det bemærkes, at der er tale om et snævert område, hvor beskatningsgrundlaget på individniveau forventes at være begrænset.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 5, 6 og 11, samt bemærkningerne hertil.

### 3.1.9. Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter

#### 3.1.9.1. Gældende regler

Efter gældende regler kan danske pensionskasser og livsforsikringsselskaber m.v. få udbetalt negativ skat, som ikke er fradraget i positiv skat i de førstkomende 5 indkomstår efter det indkomstår, hvor den negative skat er beregnet.

For pensionskasser m.v. er udbetalingen af negativ skat sammenlagt med tidligere udbetalt negativ skat maksimeret til den skat, pensionsinstituttet har betalt efter den nye pensionsafkastbeskatningslov, og 15 pct. af en eventuel nedgang i summen af egenkapital og ufordelte midler i perioden fra overgangen til den nye pensionsafkastbeskatningslov (den 31. december 2009) til udgangen af indkomståret.

For livsforsikringsselskaber m.v. er udbetalingen af negativ skat maksimeret til den skat pensionsinstituttet har betalt efter den nye pensionsafkastbeskatningslov, og 15 pct. af en eventuel nedgang i summen af ufordelte midler i perioden fra overgangen til den nye pensionsafkastbeskatningslov (den 31. december 2009) til udgangen af indkomståret.

#### 3.1.9.2. Lovforslaget

Baggrunden for at pensionsinstituttet kan få udbetalt negativ skat svarende til pensionsafkastskatten af nedgangen i de ufordelte midler i perioden fra overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov og til udgangen af indkomståret, er, at nedgangen i de ufordelte midler i denne periode anses for at være udtryk for, at midlerne er overført til de forsikredes depoter, hvilket udløser beskatning efter § 4 eller § 4 a. Pensionsafkastskatten af nedgangen i de ufordelte midler anses med andre ord for at svare til individbeskatningen af de ufordelte midler ved tilskrivning til de forsikredes depoter.

De ufordelte midler er imidlertid opbygget af overskud fra både rente-, risiko- og omkostningsresultatet, dvs. af både beskattede og ubeskattede midler. Flere pensionsinstitutter kan ikke redegøre for, hvor stor en del af de ufordelte midler, der består af opsparet overskud på henholdsvis rente-, risiko- og omkostningsresultatet. De foreslåede bestemmelser i § 4, stk. 8 og 9, og § 4 a, stk. 8 og 9, indeholder derfor skematiske fordelingsregler, der skal anvendes til opdeling af de ufordelte midler ved overgang til beskatning efter denne lov. Tilsvarende følger det af den gældende § 4, at den andel af de ufordelte midler, der dokumenteret består af opsparet overskud på omkostnings- og risikoresultatet, kan overføres til depotet uden beskatning. Herved kan den andel af de ufordelte midler, der