

af eventuel negativ risikobonus eller eventuel negativt risikoresultat.

Korrektion af ultimo depotet og beskatningsgrundlaget efter § 4 udgør herefter:

Korrektion af ultimo depot jf. § 4, stk. 3	
Depot ultimo	10.230,0
Udbetalinger	0,0 +
Skattebeløb	31,8 +
Risikopræmie og neg. bonus	-50,0 +
Omkostninger og neg. bonus	0,0 +
Positiv Omkost/risikobonus	0,0 -
Ultimo depot	10.211,8
Primo depot	
Depot primo	10.000,0
Indbetalinger	0,0
Primo depot	10.000,0
Ultimo depot, jf. stk. 3	
	10.211,8
Primo depot, jf. stk. 4	
	10.000,0
Beskatningsgrundlag	211,8
PAL-skat 15 pct.	31,8

Korrektionen af ultimodepotet for risikopræmie og negativ risikobonus bliver efter forslaget $-260 - (-210) = -50$ i stedet for efter gældende regler $-260 - (-160) = -100$.

Resultatet bliver således, at også underskuddet på risikolementerne på -50 efter skat bliver PAL-beskattet.

Til nr. 4

Det foreslås, at den gældende formulering af § 4, stk. 3, nr. 4, præciseres, så det af bestemmelsen tydeligt fremgår, at omkostningspræmien på 1. orden forhøjes med den numeriske værdi af eventuel negativ omkostningsbonus.

Herudover foreslås det at udbygge den gældende bestemmelse for tilfælde med negativt omkostningsresultat på 1. orden, så ultimodepotet i disse situationer 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. Herved sikres det, 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.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 3.

Til nr. 5

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 investeringafkast, som de aktiver, der dækker sådanne tekniske hensættelser, måtte generere. Afkast, der tilskrives sådanne tekniske hensættelser skal i stedet beskattes på institutniveau. Der henvises i den forbindelse til bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 11.

Herudover foreslås det, at der i bestemmelsen om opgørelse af det skattepligtige afkast for pensionsberettigede med ordninger i pensionsinstitutter indføres en skematisk opdeling af de ufordelte bonusreserver i opsparet overskud 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- eller omkostningselementerne alligevel mulighed for at få tilskrevet en forholdsmæssig andel af de ufordelte bonusreserver uden beskatning. Det bemærkes, at kunderne i de pensionsinstitutter, som ved overgang til den nye pensionsafkastbeskatningslov ikke kan redegøre for opdelingen af de ufordelte bonusreserver, og som vælger ikke at anvende den skematiske opdeling af de ufordelte bonusreserver, bliver beskattet af hele tilskrivningen af ufordelte bonusreserver som rentebonus.

Til nr. 6

Det foreslås, at pensionsinstitutterne ved overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov kan vælge at opgøre det skattepligtige afkast på en anden måde end efter den gældende § 4.

Formålet med den gældende § 4 er som udgangspunkt at beskatte rente i henhold til aftalen og rentebonus, da dette i traditionelle livsforsikrings-/pensionskasseprodukter er udtryk for pensionsopsparerens andel af livsforsikringsselskabets/pensionskassens samlede formueafkast og dermed formueafkastet af den pågældendes pensionsopsparing.

Efter § 4 beskattes forskellen mellem et korrigeret ultimodepot og et korrigeret primodepotet, hvor depotet svarer til den retrospektive hensættelse i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.