

bonushensættelser og fordelte kollektive særlige bonushensættelser, jf. §§ 134 og 138 i lov om finansiel virksomhed.

Efter stk. 7 er det kun en betingelse for opgørelse efter § 4 a, at instituttet laver en opgørelse over rente-, risiko- og omkostningsresultatet for bestanden eller grupperne efter stk. 4. Der skal derfor ikke umiddelbart opgøres et rente-, risiko- og omkostningsresultat for den del af det årets resultat, der tilfalder særlige bonushensættelser.

I den samtidig hermed udstedte bekendtgørelse om opgørelse af beskatningsgrundlaget og dokumentationskrav efter §§ 4 og 4 a i pensionsafkastbeskatningsloven, beregnes renteafkast, der tilskrives særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringen/pensionskasseordningen efter en skematisk beregningsregel.

For forsikringer, der er omfattet af kontributionsbekendtgørelsen beregnes investeringsafkast, der tilskrives særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringen på følgende måde: Først beregnes den del af årets investeringsafkast ifølge årsrapporten, der kan henføres til særlige bonushensættelser som årets investeringsafkast ifølge årsrapporten fratrukket den del af årets realiserede resultat, jf. § 2 i kontributionsbekendtgørelsen, der tilfalder bestanden af forsikringer, og som består af overskud på renteresultatet, fratrukket investeringsafkast, der er tilskrevet bestanden af forsikringer, der ikke er omfattet af kontributionsbekendtgørel-

sen (f.eks. unit linked ordninger), gange forholdet mellem særlige bonushensættelser og summen af egenkapital og særlige bonushensættelser.

Særlige bonushensættelser opdeles i særlige bonushensættelser knyttet til forsikringen (individuelle særlige bonushensættelser og fordelte kollektive særlige bonushensættelser) og ufordelte kollektive særlige bonushensættelser. For at finde den del af investeringsafkastet, der kan henføres til særlige bonushensættelser, der er knyttet til forsikringerne, ganges den del af investeringsafkastet, der kan henføres til særlige bonushensættelser, med forholdet mellem særlige bonushensættelser knyttet til forsikringer og særlige bonushensættelser. Den del af investeringsafkastet, der kan henføres til den enkelte forsikring, findes ved at gange den del af investeringsafkastet, der kan henføres til særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringerne, med forholdet mellem forsikringens andel af særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringerne og summen af særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringerne.

I tabellen nedenfor er opstillet et forsimplet eksempel for at illustrere mekanismen i den skematiske beregningsregel. I eksemplet skal rentebonusen på 1,25 før skat indgå i opgørelsen af beskatningsgrundlaget for forsikringen/pensionskasseordningen.

Eksempel med renteafkast, der tilskrives SBH tilknyttet forsikringen

Årets investeringsafkast før skat jf. årsrapport	150
Overskud på renteresultat (for bestanden, der er omfattet af kontributionsbekg.)	- 80
Investeringsafkast (for bestanden, der ikke er omfattet af kontributionsbekg.)	- 20
Egenkapitalen og SBHs afkast	50
heraf SBHs andel (eks. 50 pct.)	25
heraf	
1. Individuelle SBH og fordelte kollektive SBH (eks. 50 pct.)	12,5
2. Ufordelte kollektive SBH (eks. 50 pct.)	12,5
heraf forsikringens andel af SBH 1. (eks. 10 pct.)	1,25

For forsikringer med særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringen, der ikke er omfattet af kontributionsbekendtgørelsen beregnes investeringsafkast, der tilskrives særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringen, på samme måde som beskrevet ovenfor bortset fra, at den del af årets investeringsafkast ifølge årsrapporten, der kan henføres til særlige bonushensættelser, beregnes som investeringsafkastet ifølge årsrapporten fratrukket årets renteresultat for bestanden.

Efter det foreslåede stk. 2, nr. 5, beskattes årets udbetalinger plus indeholdt PAL-skat, der i henhold til

pensionsordningen udbetales direkte til den pensionsberettigede af midler fra pensionsinstituttets investeringsafkast. Bestemmelsen vedrører bl.a. de såkaldte pensionisttillæg. Pensionisttillæg udbetales typisk med det samme direkte fra årets investeringsoverskud. Midlerne tilskrives derfor ikke nødvendigvis depotet.

Efter det foreslåede *stk. 2, nr. 6*, skal det skattepligtige afkast opgjort efter § 4 a, stk. 2, nr. 1, 3 og 4, tillægges skat indeholdt efter § 21, stk. 2, 2. pkt., før beregning af skat. Efter den i § 1, nr. 25 foreslåede § 21, stk. 2, 2. pkt., skal pensionsinstituttet for gennemsnits-