

## F. t. 1. vedr. pensionsafkastbeskatningsloven m.v.

renteprodukter indeholde skatten før tilskrivning af midler til depot, særlige bonushensættelser eller udbetaling af pensionisttillæg. For markedsrenteprodukter indeholdes skatten først en uge før sidste rettidige indbetalingsdag. For denne type forsikringer er der derfor ikke behov for at tillægge skatten før beregning af beskatningsgrundlaget.

*Stk. 3* vedrører de tilfælde, hvor den skattepligtige i forbindelse med tilbagekøb af forsikringen har krav på en andel af de ufordelte bonusreserver, der er opbygget af rentebonus, svarende til at denne del var blevet frigivet under forsikringens løbetid. I disse tilfælde foreslås det, at der til beskatningsgrundlaget medregnes et beløb svarende til, at beløbet var frigivet under forsikringens løbetid til forsikringen. De ufordelte bonusreserver er alle ufordelte midler, herunder kollektivt bonuspotentialer og ufordelte kollektive særlige bonushensættelser. Der er tale om en »indhold over form«-regel, der sikrer, at der sker løbende beskatning af rentebonus, uanset om det er aftalt, at rentebonus tilskrives depotet løbende, eller om den skattepligtige på anden måde har sikret sig en del af opsparet rentebonus i forbindelse med genkøb af forsikringen.

Danske livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser, der har aftalt at følge kontributionsprincippet, er forpligtet til en løbende afkasttilskrivning. Hvorvidt en tilsvarende retstilstand er gældende i udlandet, er derimod tvivlsomt. Bestemmelsen vedrører således som udgangspunkt pensionsordninger i de danske pensionsinstitutter, der har aftalt en anden afkasttilskrivning end den der følger af kontributionsbekendtgørelsen, samt pensionsordninger i udenlandske pensionsinstitutter.

Efter *stk. 4* skal pensionsinstituttet opdele bestanden af forsikringer i én eller flere grupper. Grupperne bruges i forbindelse med opgørelsen af rente-, risiko- og omkostningsresultaterne efter *stk. 7*, samt i forbindelse med opgørelsen og fordelingen af et negativt omkostnings- eller risikoresultat til beskatning hos den enkelte opsparer efter *stk. 5* og *6*. Bestemmelsen indeholder ikke en definition af grupperne, da det kan være forskelligt fra institut til institut, hvilken opdeling i grupper, der er mest hensigtsmæssig. Det foreslås derfor at lade det være op til pensionsinstituttet selv at foretage opdelingen af forsikringsbestanden i grupper, herunder en enkelt gruppe, hvor dette er mest hensigtsmæssigt. Det følger dog af bestemmelsen, at en forsikring altid skal henføres til en gruppe. Et pensionsinstitut kan således ikke have forsikringer, der ikke er tilknyttet en gruppe.

*Stk. 5* og *6* er værneregler, der sikrer, at der ikke uden beskatning kan tilskrives mere i skattefri om-

kostnings- eller risikobonus til gruppen, end der kan indeholdes i årets overskud på risiko- eller omkostningselementerne for gruppen opgjort på 2. orden samt eventuelt opsparet risiko- og omkostningsoverskud opgjort på 2. orden. I de tilfælde, hvor der tilskrives mere i bonus end årets overskud og evt. tidligere års opsparede overskud på omkostnings- eller risikoelementerne, anses udgifterne til bonus for afholdt af overskud på renteelementerne, hvorfor den for meget tilskrevne bonus skal beskattes som rentebonus.

Efter *stk. 5* foreslås det, at årets negative omkostningsresultat på 2. orden for gruppen fordeles til beskatning hos den enkelte pensionsopsparer i gruppen ved at gange det negative omkostningsresultat med forholdet mellem på den ene side personens omkostningspræmier på 2. orden eller omkostningsbidrag o. lign. for året og på den anden side gruppens samlede omkostningspræmier på 2. orden og omkostningsbidrag og lign. for året. Beskatningsgrundlaget for den enkelte pensionsopsparer er således pensionsopsparerens andel af det samlede negative resultat inklusiv årets skat, dvs. divideret med 0,85.

Pensionsopsparerens omkostningspræmie på 2. orden er det beløb kunden reelt har betalt til dækning af omkostninger for perioden og er dermed et rimeligt grundlag for fordelingen af gruppens samlede negative omkostningsresultat for perioden. Visse pensionsopsparere f.eks. aktuelle pensionister betaler ikke længere omkostningspræmier, men derimod et omkostningsbidrag/gebyr eller lignende til dækning af omkostninger. Efter forslaget indgår omkostningsbidrag og lignende bidrag/gebyrer på lige fod med omkostningspræmier i fordelingsnøglen for periodens negative omkostningsresultat. Det er således ikke navnet på beløbet, der er afgørende, men formålet med betalingen af beløbet, der afgør om beløbet skal indgå i beregningen.

Efter *stk. 6* foreslås det, at årets negative risikoresultat på 2. orden for gruppen fordeles til beskatning hos den enkelte pensionsopsparer i gruppen ved at gange det negative risikoresultat med forholdet mellem summen af personens numeriske risikopræmie ved død og numeriske risikopræmie ved erhvervsevnetab på 2. orden for året og summen af gruppens numeriske risikopræmier ved henholdsvis død og erhvervsevnetab på 2. orden for året. Beskatningsgrundlaget for den enkelte pensionsopsparer er således pensionsopsparerens andel af det samlede negative resultat inklusiv årets skat, dvs. divideret med 0,85.

Den numeriske risikopræmie er et objektivi mål for størrelsen af den risiko, der er gennemlevet i året for en given person i gruppen og er dermed et rimeligt