

grundlag for fordelingen af gruppens samlede negative risikoresultat for perioden. Ingen person i gruppen kan i øvrigt vide, om personen har indtjent et positivt risikoforløb eller et negativt risikoforløb i forhold til den betalte 2. ordens risikopræmie, da risikoforløbet alene er defineret og udregnet for gruppen som helhed.

Ifølge *stk. 7* er det en betingelse for opgørelse efter den foreslåede § 4 a, at pensionsinstituttet laver en opgørelse over rente-, risiko- og omkostningsresultat for hver gruppe af forsikringer efter *stk. 4*. Omkostningsresultatet opgøres som 1. ordens omkostningspræmierne for gruppen fratrukket de samlede faktiske omkostninger for gruppen. Risikoresultatet opgøres som 1. ordens risikopræmier for gruppen fratrukket de samlede faktiske risikoudgifter for gruppen. Renteresultatet opgøres som det faktiske investeringsafkast for gruppen, fratrukket de samlede rentetilskrivninger på 1. orden (aftalte renter). Pensionsinstitutterne skal allerede som en del af aktuariens beretning lave et rente-, risiko- og omkostningsresultat på 1. orden på gruppeniveau.

Pensionsinstituttet skal føre regnskab over tilskrivning af årets overskud på rente-, risiko- og omkostningsresultatet for gruppen og den enkelte forsikring, der på anmodning skal fremlægges for SKAT. Herved er det muligt for SKAT at kontrollere, hvor stor en del af overskuddet på renteresultatet, der er tilskrevet depoterne og overført til de ufordelte bonusreserver, ligesom det er muligt at kontrollere, om der er underskud eller overskud på omkostnings- og risikoresultatet på 2. orden for gruppen, hvilket indgår i beregningerne efter *stk. 5* og *6*.

I forlængelse heraf indeholder *stk. 8* og *9* en skematisk regel for opdeling af de ufordelte bonusreserver for henholdsvis danske pensionsinstitutter, der ved overgang til den nye pensionsafkastbeskatningslov henholdsvis udenlandske pensionsinstitutter, der ved valg af opgørelsesmetode efter § 4 eller § 4 a i forbindelse med oprettelse af pensionsordninger for danske pensionsberettigede, ikke kan redegøre for fordelingen af de ufordelte bonusreserver i opsparingsoverskud på rente-, risiko- eller omkostningselementerne.

For danske pensionsinstitutter beregner den skematiske regel på baggrund af rente-, risiko- og omkostningsresultaterne på institutniveau for 2004 til og med 2008, hvor stor en del af de ufordelte bonusreserver, der er opbygget af henholdsvis overskud på rente-, risiko- og omkostningselementerne. De ufordelte bonusreserver opdeles på baggrund af rente-, risiko- og omkostningsresultaterne for 2004-2008, da disse resultater er upåvirkelige.

Bestemmelsen giver de institutter, der på tidspunktet for overgang til beskatning efter denne lov ikke kan dokumentere, hvor stor en del af de ufordelte bonusreserver, der består af opsparingsrisiko- og omkostningsbonus, mulighed for alligevel at tilskrive midler fra de ufordelte bonusreserver som omkostnings- og risikobonus uden beskatning af opspareren. Det bemærkes, at opsparerne 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.

For udenlandske pensionsinstitutter opdeles de ufordelte bonusreserver på baggrund af de seneste 5 års rente-, risiko- og omkostningsresultater på institutniveau. Opdelingen af de ufordelte bonusreserver kan ikke på samme måde som for danske pensionsinstitutter beregnes på baggrund af rente-, risiko-, og omkostningsresultaterne for bestemte årstal, da tidspunktet for, hvornår et udenlandsk pensionsinstitut får ordninger omfattet af § 1, *stk. 1*, nr. 1, som det vælger at opgøre efter § 4 eller § 4 a, ikke ligger fast på samme måde som for danske institutter.

Ifølge *stk. 10* skal 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, 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.

Opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter i § 4 eller § 4 a er illustreret i følgende eksempel:

Depot primo		10.000,0
Præmieindbetaling	1.000,0	+
Omkostninger	-250,0	-
Risikopræmie	-80,0	-
Garanteret rente efter skat	300,0	+
Omkostningsbonus efter skat	30,0	+
Risikobonus efter skat	10,0	+
Rentebonus efter skat	100,0	+
Reservespring	800,0	+
Udbetalinger	-100,0	-
Depot ultimo		11.810,0

Med antagelse om opsparerens forholdsmæssige andel af årets faktiske omkostninger på hhv. omkost-