

ningselementer og risikoelementer på 220 og 80 fås følgende omkostnings- og risikoresultater:

	Omkostning	Risiko
1. ordens præmie	250	80
Bonus	30	10
2. ordens præmie	220	70
Omkostninger	220	80
Resultat 1. orden	30	0
Resultat 2. orden	0	-10

Først opgøres beskatningsgrundlaget efter den gældende § 4. Efter stk. 3, nr. 5, kan ultimodepotet nedsættes med positiv tilskrevet omkostnings- og risikobonus, dog højest med et beløb, der svarer til forskellen mellem 1. ordens omkostnings- og risiko præmier og de faktiske udgifter (1. ordens resultat). Det betyder, at ultimodepotet kan nedsættes fuldt ud med de tilskrevne 30 i omkostningsbonus, men ikke de 10 i tilskrevet i risikobonus, da disse ikke stammer fra overskud på risikoelementerne, jf. tabellen ovenfor.

Korrektion af ultimo depot jf. § 4 stk. 3

Depot ultimo	11.810,0	
Udbetalinger	100,0	+
Skattebeløb	72,4	+
Risikopræmie og neg. bonus	80,0	+
Omkostninger og neg. bonus	250,0	+
Positiv omkost/risikobonus	-30,0	-
Reservespring	-800,0	-
Ultimo depot	11.482,4	

Primo depot jf. stk. 4

Depot primo	10.000,0	
Indbetalinger	1.000,0	
Primo depot	11.000,0	

Beskatningsgrundlaget efter den gældende § 4 udgør herefter:

Ultimo depot, jf. stk. 3	11.482,4
Primo depot, jf. stk. 4	11.000,0
Beskatningsgrundlag	482,4

PAL-skat 15 pct.

72,4

Vælges i stedet at opgøre det skattepligtige afkast som foreslået i § 4 a, kan beskatningsgrundlaget med samme forudsætninger som ovenfor opgøres som:

Beskatningsgrundlag efter § 4 a	
Garanteret rente efter skat	300,0 +
Rentebonus efter skat	100,0 +
Skattebeløb	72,4 +
Negativt omk.resultat (2. orden)	0,0 -
Negativt risikoresultat (2. orden)	10,0 -
Beskatningsgrundlag	482,4

PAL-skat 15 pct. 72,4

Til nr. 7

Efter § 1, stk. 2, nr. 9, kan pensionskasser under afvikling fortsætte med at blive beskattet på institutniveau. Ved en fejl blev de gældende nedsættelser af beskatningsgrundlaget for sådanne afvinklingskasser ikke videreført med omlægningen af pensionsafkastbeskatningen ved lov nr. 1535 af 19. december 2007. Pensionskasser, der vælger institutbeskatning, jf. § 2, stk. 1, nr. 9, vil således fra og med indkomståret 2010 få en utilsigtet skærpelse af beskatningen.

Med forslaget foreslås det at videreføre de nedsættelser af beskatningsgrundlaget, der er relevante for afvinklingskasser omfattet af § 1, stk. 2, nr. 9. Det foreslås således at videreføre de gældende nedsættelser for den del af formueafkastet, der kan henføres til ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A og § 53 B, forsikringer, der ikke omfattes af pensionsbeskatningsloven, og som alene kan komme til udbetaling i tilfælde af den forsikredes sygdom, invaliditet eller død, og aftaler med kommuner for disses tjenestemandforpligtelser. Det foreslås endvidere at videreføre overgangsfradraget for opsparing foretaget før 1. januar 1983.

Til nr. 8-10

Der er tale om konsekvensrettelser som følge af den foreslåede § 4 a.

Til nr. 11

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. omfat-