

tet af § 7, men ikke for livsforsikringselskaber m.v. omfattet af § 8. Det foreslås derfor at ændre reglerne, så danske livsforsikringselskaber beskattes af årets afkast af de aktiver, der dækker tekniske hensættelser, der ikke er en del af de ufordelte midler eller en del af de forsikredes depoter, og som ikke overføres til de ufordelte midler.

Baggrunden for at undtage årets afkast af aktiver, der dækker sådanne tekniske hensættelser, for beskatning på individniveau er, at det individuelle beskatningsgrundlag af sådanne tekniske hensættelser, hvortil der ikke er knyttet et depot, vil være særligt vanskeligt at opgøre, da der ikke er et depot tilknyttet forsikringerne, og pensionsinstitutterne derfor vil være nødt til at lave fiktive depoter for de forsikrede for at kunne opgøre det skattepligtige afkast på individniveau. Det bemærkes, at der er tale om et snævert område, hvor beskatningsgrundlaget på individniveau forventes at være begrænset.

Efter den nye pensionsafkastbeskatningslov skal pensionsberettigede med pensionsordninger uden et egentligt opsparingsdepot, f.eks. visse syge- og ulykkesforsikringer og gruppelevsforsikringer og pensionsberettigede med forsikringer, der indeholder ydelser med ret til løbende invalidepension eller præmiefritagelse, beskattes af en andel af det investeringsafkast de tekniske hensættelser tilknyttet sådanne forsikringer måtte generere i løbet af året.

Danske pensionskasser m.v. beskattes som udgangspunkt også af afkastet af sådanne hensættelser, men får fradrag for det afkast, der beskattes efter § 4 eller § 4 a. Derimod bliver danske livsforsikringselskaber m.v. ikke beskattet af afkastet af de tekniske hensættelser tilknyttet sådanne forsikringer, da hensættelsen ikke er en del af de ufordelte midler. Tilsvarende gælder for andre typer forsikringer med tekniske hensættelser, der hverken er en del af de ufordelte midler eller en del af de forsikredes depoter.

Det bemærkes, at hvis forsikringsbegivenheden indtræder, får den forsikrede et depot, og det afkast et sådant depot genererer beskattes efter de almindelige regler i § 4 eller § 4 a. Selve hensættelsesforøgelsen eller hensættelsesnedsættelsen som følge af indtræden af forsikringsbegivenheden medfører ikke beskatning, jf. § 4, stk. 3, nr. 10 eller § 4, stk. 6. Tilsvarende gælder, hvis det skattepligtige afkast opgøres efter § 4 a, da beskatningen efter bestemmelsen ikke er depotbaseret. Der sker således som udgangspunkt kun beskatning af rentetilskrivningen.

Det skal herudover bemærkes, at afkastet af de tekniske hensættelser tilknyttet forsikringer uden depot og forsikringer, der indeholder ydelser med ret til lø-

bende invalidepension eller præmiefritagelse m.v., er skattepligtigt på institutniveau efter den gamle pensionsafkastbeskatningslov, der har virkning til og med 2009, uanset om forsikringerne er tegnet i pensionskasser eller livsforsikringselskaber.

Til nr. 12

Efter gældende regler beregnes den midlertidige skat af de ufordelte midler i livsforsikringselskaber som de ufordelte midler ved indkomstårets udgang fratrukket de ufordelte midler ved indkomstårets begyndelse, jf. § 8, stk. 4. Efter stk. 5 kan pensionsinstituttet i forbindelse med overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov, jf. lov nr. 1535 af 19. december 2007, bindende vælge at se bort fra ændringen i det opsamlede risiko- og omkostningsresultat i de ufordelte midler i løbet af indkomståret, i det omfang ændringen er indtruffet efter overgang til beskatning efter denne lov.

Det foreslås, at livsforsikringselskaber m.v., der vælger at opgøre det skattepligtige afkast af de pensionsberettigedes pensionsopsparinger efter § 4 a, ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget skal se bort fra ændringen i det opsamlede risiko- og omkostningsresultat i de ufordelte midler i løbet af indkomståret, i det omfang denne er indtruffet efter overgang til beskatning efter denne lov. Herved sikres det, at pensionsinstitutterne ikke får fradrag i beskatningsgrundlaget ved overførsel af midler fra omkostnings- eller risikoresultatet til opsparernes depoter samtidig med, at opsparerne ikke beskattes af omkostnings- og risikobonusen. Det foreslås dog, at det præciseres, at livsforsikringselskabet altid kan få nedbragt beskatningsgrundlaget efter § 8 ved overførsel af ufordelte midler, der beskattes efter §§ 4 eller 4 a. Herved sikres det, at underskud på omkostnings- eller risikoresultatet, der beskattes efter §§ 4 eller 4 a, altid medfører et fradrag i beskatningsgrundlaget efter § 8.

Til nr. 13

Efter gældende regler kan formueforvaltningsomkostninger fratrækkes på institutniveau. Det kræver dog en konkret vurdering af de enkelte omkostninger og deres sammenhæng for at afgøre, hvorvidt der er fradrag for netop denne type omkostning. Kun de omkostninger, der i indkomstårets løb er afholdt til forvaltning af den skattepligtige formue, kan fradrages. Der er således ikke fradrag for omkostninger til forvaltning af formue, som ikke er PAL-skattepligtig. I tvivlstilfælde må omkostningerne til formueforvaltning fordeles skønmæssigt.

Efter den nye pensionsafkastbeskatningslov, der har virkning fra og med indkomståret 2010, viderefø-