

melsen indgår i friholdelsesbrøken, eller i det ufordelte beløb, som pensionsinstituttet efter bestemmelsen kan vælge at bortse fra både ved opgørelsen af nævneren og tælleren. Ufordelte bonusreserver består ud over kollektivt bonuspotentiale også af ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering.

Af bemærkningerne til bestemmelsen, der blev indsat ved lov nr. 1535 af 19. december 2007, fremgik det, at det var de ufordelte bonusreserver, der skulle indgå i beregningen. Ved en fejl blev denne formulering imidlertid ikke brugt i lovtæksten, hvilket nu foreslås rettet.

Til nr. 15 og 16

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

Til nr. 17

Der er tale om en teknisk rettelse. § 10, stk. 2, 6.-8. pkt., indeholder en særregel for beregning af overgangsfradrag vedrørende ordninger i pensionskasser, der ved udgangen af 1982 ikke var tarifmæssigt opbyggede. Det foreslås, at dette præciseres i lovtæksten.

Til nr. 18

Der er tale om en teknisk rettelse. § 15, stk. 6, er en særlig opgørelsesregel for gevinst og tab på fast ejendom, hvortil der er ydet tilskud. Det foreslås at fjerne henvisningen til lov om fremme af privat udlejningsbyggeri i bestemmelsen, da loven er ophævet ved lov nr. 1589 af 20. december 2006, og der ikke længere ydes tilskud efter denne lov.

Til nr. 19

Der er tale om en teknisk rettelse. I § 16 om opgørelse af beskatningsgrundlaget for pensionsopsparende, der placerer midler i særskilte depoter i pengeinstitutter i andele af kommanditselskaber, henvises ved en fejl til § 14, stk. 3, i stedet for § 15, stk. 3, om lagerprincippet.

Til nr. 20-23

Der foreslås, at bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter ændres, så pensionsinstitutterne kun kan få udbetalt negativ skat svarende til maksimalt summen af skatten betalt efter den nye pensionsafkastbeskatningslov og skatten af nedgangen i den del af de ufordelte midler, der består af overskud på renteelementerne, i perioden fra overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov til udgangen af indkomståret.

Herved bliver der overensstemmelse mellem på den ene side de ufordelte midler, der i bestemmelsen om udbetaling af negativ skat anses for midler, der beskattes ved tilskrivning til de forsikredes depoter og hvor nedgangen i dem derfor udløser ret til udbetaling af negativ skat, og på den anden side de ufordelte midler, der beskattes ved tilskrivning til de forsikredes depoter efter bestemmelserne om opgørelse af det skattepligtige afkast for de forsikrede.

Baggrunden for at pensionsinstituttet kan få udbetalt negativ skat svarende til pensionsafkastskatten af nedgangen i de ufordelte midler i perioden fra overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov og til udgangen af indkomståret, er, at nedgangen i de ufordelte midler i denne periode anses for at være udtryk for, at midlerne er overført til de forsikredes depoter, hvilket udløser beskatning efter § 4 eller § 4 a. Pensionsafkastskatten af nedgangen i de ufordelte midler anses med andre ord for at svare til individbeskatningen af de ufordelte midler ved tilskrivning til de forsikredes depoter.

De ufordelte midler er imidlertid opbygget af overskud fra både rente-, risiko- og omkostningsresultatet, dvs. af både beskattede og ubeskattede midler. Flere pensionsinstitutter kan ikke redegøre for, hvor stor en del af de ufordelte midler, der består af opsparet overskud på henholdsvis rente-, risiko- og omkostningsresultatet. De foreslåede bestemmelser i § 4, stk. 8 og 9, og § 4 a, stk. 8 og 9, indeholder derfor en skematisk fordelingsregel, der kan anvendes til opdeling af de ufordelte midler ved overgang til beskatning efter denne lov. Tilsvarende følger det af den gældende § 4, at den andel af de ufordelte midler, der dokumenteret består af opsparet overskud på omkostnings- og risikoresultatet, kan overføres til depotet uden beskatning. Herved kan den andel af de ufordelte midler, der anses for opbygget af opsparet overskud på omkostnings- og risikoelementerne, tilskrives opsparende depoter uden beskatning.

Efter gældende regler kan danske pensionskasser og livsforsikringsselskaber m.v. få udbetalt negativ skat, som ikke er fradraget i positiv skat i de førstkommande 5 indkomstår efter det indkomstår, hvor den negative skat er beregnet.

For pensionskasser m.v. er udbetalingen af negativ skat sammenlagt med tidligere udbetalt negativ skat maksimeret til den skat pensionsinstituttet har betalt efter den nye pensionsafkastbeskatningslov og 15 pct. af en eventuel nedgang i summen af egenkapital og ufordelte midler i perioden fra 31. december 2009 (overgangen til den nye pensionsafkastbeskatningslov) til udgangen af indkomståret.