

Organisationer	Bemærkninger i høringsvar	Kommentar til bemærkninger
	<p><i>Ny depotregel</i> – værnsreglerne i § 4 a, stk. 4 og 5</p> <p>Efter depotreglen i § 4 er det hovedreglen, at tilvækst på den pensionsberettigedes depot, som skyldes risiko- og omkostningsbonus til gruppen ikke skal beskattes.</p> <p>Den nye § 4 a skal give pensionsinstitutterne mulighed for at vælge at opgøre beregningsgrundlaget efter en mere direkte metode, hvor der som udgangspunkt kun sker beskatning af aftalt rente og rentebonus, der tilskrives den pensionsberettigedes depot, dvs. rentetilskrivning på 2. ordens grundlaget.</p> <p>Der foreslås i denne forbindelse indsat en værnsregel både for omkostningsresultaterne og risikoresultaterne på 2. orden for at sikre mod, at der tilskrives mere end årets overskud samt opsparet overskud på henholdsvis omkostnings- og risikoelementerne.</p> <p>Værnsreglerne indeholder en 3 års-regel. Mekanismen i værnsreglerne er, at der kun sker beskatning af pensionsopspareren, hvis omkostnings- og risikoresultatet er negativt beregnet over perioder på 3 år. Det er FSRs opfattelse, at reglen bør udformes på en sådan måde, at opgørelserne om muligt foretages inden for de respektive indkomstår.</p>	<p>Der henvises i øvrigt til kommentaren til F&P, hvor det beskrives, at lovforslaget er ændret, så eventuelt afkast af aktiver, der dækker tekniske hensættelser, der ikke er en del af de ufordelte midler og ikke er en del af de forsikredes depoter, beskattes på institutniveau i stedet for på individniveau.</p> <p>Lovforslaget indeholder ikke længere mulighed for at udjævne et negativt omkostnings- eller risikoresultat over 3 år. Efter lovforslaget bliver kunderne nu beskattet af en andel af årets negative omkostnings- eller risikoresultat.</p>