

århundrede, har alene været anvendt i praksis én gang i 1920'erne.

*Formålet med lovforslaget* er at fastlægge de pensionsbeskatningsmæssige og pensionsafkastskattemæssige virkninger af, at Finanstilsynet griber ind over for et livsforsikringselskab eller en pensionskasse ved, at forsikringsbestanden eller bestanden af pensionstilsagn tages under administration.

I forbindelse hermed *foreslås*, at det forhold, at et livsforsikringselskabs forsikringsbestand eller en pensionskasses bestand af pensionstilsagn tages under administration, ikke skal ændre den skattemæssige behandling af forsikringstagere og pensionskassemedlemmer.

Det *foreslås*, at livsforsikringselskaber m.v. skal være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven fra stiftelse til ophør, således at der ikke skal ske ophørsbeskatning som følge af, at Finanstilsynet eventuelt tilbagekalder livsforsikringselskabets koncession.

Det *foreslås*, at et administrationsbo, der administrerer et livsforsikringselskabs forsikringsbestand eller en pensionskasses bestand af pensionstilsagn, skal hæfte for livsforsikringselskabets eller pensionskassens pensionsafkastskat, således at der betales pensionsafkastskat af formueafkastet af den pensionsformue, der administreres af administrationsboet, på samme måde som formueafkast af pensionsformuer, der ikke er under administration.

Det *foreslås*, at et administrationsbo, der administrerer en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret livsforsikringselskab eller en lukket bestand af pensionstilsagn fra en likvideret pensionskasse, skal være skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven, og at et sådant administrationsbo kan indtræde (succedere) i det likviderede livsforsikringselskabs eller pensionskasses pensionsafkastskattemæssige stilling.

1.4. Pensionsafkastbeskatningsloven, lov nr. 428 af 26. juni 1998, blev gennemført som led i de ændringer i lovgivningen på pensionsområdet, der blev gennemført i juni 1998 (Pinsepakken). Loven har fra og med indkomståret 2000 afløst realrenteafgiftsloven.

Efter realrenteafgiftsloven kunne realrenteafgiftspligtige medregne urealiserede gevinster på danske obligationer efter et matematisk kursopskrivningsprincip. Ved indførelsen af pensionsafkastbeskatningsloven blev dette princip videreført for indkomstårene 2000 og 2001, således at gevinst og tab på danske obligationer først fra og med indkomståret 2002 skal medregnes efter lagerprincippet, ligesom det allerede er tilfældet for andre værdipapirer.

I bemærkningerne til forslaget til lov nr. 959 af 20. december 1999 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, kursgevinstloven, ligningsloven og selskabsskatteoven (Opfølgning på pinsepakken m.v.), L 93, folketingsåret 1999-2000, § 1, nr. 38, der omhandler en ændring af reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 16 om friholdelse af livrenter uden ret til bonus for pensionsafkastskat, anføres:

»Anvendelsen af den såkaldte matematiske kursopskrivning af obligationsbeholdningerne på basis af anskaffelsespriserne er ifølge Forsikring & Pension en løsning, der systemmæssigt fungerer i dag, men som virker unødigt tung. Forsikring & Pension har derfor rejst spørgsmålet, om det også efter 2001 - hvor man efter udløbet af den overgangsordning, der gælder i 2000 og 2001, i alle andre relationer går over til at anvende lagerprincippet ved værdiansættelsen af obligationsbeholdningerne ved beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven - vil være hensigtsmæssigt at bibeholde den matematiske kursopskrivning i relation til beregningen af friholdelse efter § 16 vedrørende livrenter uden ret til bonus. Skatteministeriet har erklæret sig enig med Forsikring & Pension i, at spørgsmålet senest i 2001 bør tages op til overvejelse i lyset af resultaterne af Markedsværdiudvalgets arbejde.«

*Formålet med lovforslaget* er at indføre nye regler for beregning af friholdelse af livrenter uden ret til bonus for pensionsafkastskat, der ikke bygger på den matematiske kursopskrivning af obligationsbeholdningerne. *Efter forslaget* nedsættes beskatningsgrundlaget med den procentdel, der svarer til forholdet mellem livsforsikringshensættelserne vedrørende livrenter uden ret til bonus og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af betalt acontoskat og fradrag af afsat tilgodehavende endelig skat. Det vil sige, at friholdelsen vedrørende livrenter uden ret til bonus beregnes på grundlag af de forsikringsmæssige hensættelser på samme måde som livsforsikringselskabernes øvrige friholdelser.

1.5. Til brug for beregningen af friholdelsen for pensionsafkastskat for livrenter uden ret til bonus beregnes en sammenvæjet effektiv rente for det enkelte selskabs samlede obligationsbeholdning - afkastprocenten. Afkastprocenten anvendes endvidere som »rente« ved reguleringen af formueafkastet i forbindelse med genforsikring. Med den foreslåede ændring af reglerne for friholdelse af livrenter uden ret til bonus, vil afkastprocenten alene skulle anvendes ved reguleringen af formueafkastet i forbindelse med genforsikring.

*Formålet med lovforslaget* er derfor at indføre en anden »rente« end afkastprocenten ved reguleringen