

F. t. I. vedr. pensionsafkastbeskatningsloven m.v.

Sammen med den første endelige skatteopgørelse for det første indkomstår, der berøres af successionen, skal der indsendes genpart af de dokumenter, der er udarbejdet i forbindelse med overdragelsen.

9.2. Lovforslaget

Det foreslås, at reglerne om overdragelse med pensionsafkastskattemæssig succession også skal kunne finde anvendelse, når et skattepligtigt administrationsbo som omtalt i afsnit 8 viderefører administrationen af et livsforsikringsselskabs forsikringsbestand eller en pensionskasses bestand af pensionstilsagn i forbindelse med, at livsforsikringsselskabet eller pensionskassen ophører ved likvidation eller konkurs.

Forslaget indebærer bl.a., at formueafkast af faste ejendomme, der er skattefrit hos livsforsikringsselskabet eller pensionskassen, også vil kunne være skattefrit hos administrationsboet, at formueafkast, der er friholdt for beskatning hos livsforsikringsselskabet eller pensionskassen, f.eks. fordi formueafkastet vedrører opsparing, der er foretaget før 1983, også vil kunne være friholdt for beskatning hos administrationsboet, og at negativ pensionsafkastskat, der henstår udnyttet hos livsforsikringsselskabet eller pensionskassen, vil kunne udnyttes af administrationsboet til modregning i positiv pensionsafkastskat eller komme til udbetaling, når administrationsboet ophører.

Forslaget indebærer også, at administrationsboet vil kunne anvende reglerne om overdragelse med skattemæssig succession ved en eventuel videreoverdragelse af forsikringsbestanden eller bestanden af pensionstilsagn.

10. Ændring af pensionsafkastbeskatningslovens § 16 – friholdelse af livrenter uden ret til bonus for pensionsafkastskat (genfremstættelse af L 37)

10.1. Livrenter uden ret til bonus

Forsikringer vedrørende livrenter uden ret til bonus kunne tegnes indtil 30. april 1982. For disse forsikringer blev retten til bonus erstattet af en høj grundlagsrente, der var baseret på markedrenten. Forsikringsselskaberne forpligtede sig til at betale en årlig forsikringsydelse af en bestemt størrelse. Denne ydelse blev fastsat ved kontraktens indgåelse og beregnet ud fra en grundlagsrente, som i højrenteperioden var på op til 20 pct. Forsikringen kunne være straksbegyndende, eller udbetalingen kunne være opsat i maksimalt 10 år. Ifølge den dagældende koncession kunne forsikringsselskabet og forsikringstageren på det tidspunkt, hvor udbetalingen skulle påbegyndes, aftale en udskydelse af udbetalingen i op til ét år ad gangen. Også for

denne periode kunne der aftales en høj grundlagsrente. Selv om udbetalingen er opsat de 10 år - og der er aftalt udskydelse af udbetalingens påbegyndelse - må det antages, at næsten alle disse forsikringer nu er under udbetaling.

10.2. Gældende regler

Livsforsikringsselskaber er ikke skattepligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til hensættelser vedrørende livrenter uden ret til bonus tegnet før den 1. maj 1982. Beskatningsgrundlaget nedsættes med den procentdel, der svarer til forholdet mellem en beregnet hensættelse og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af betalt acontoskat og fradrag af afsat tilgodehavende endelig skat.

For hver enkelt forsikring beregnes en hensættelse med udgangspunkt i den række ydelser, som selskabet har påtaget sig at udrede ifølge de garanterede kontrakter. Disse ydelsesrækker beregnes ud fra de sikredes forventede restlevetid. De således opgjorte forventede ydelser diskonteres tilbage til udgangen af indkomståret med en rente, der svarer til *den enkelte institutions afkastprocent*. På denne måde findes en friholdt hensættelse for den enkelte forsikring. Da der er tale om individuelle afkastprocenter bliver grundlaget for friholdelsen forskelligt fra selskab til selskab.

Da afkastprocenten ikke er sammenfaldende med Finansstilsynets krav til diskonteringsfaktor, er den hensættelse, som fritagelsen beregnes ud fra, ikke sammenfaldende med den forsikringsmæssige præmiereserve/hensættelse.

Afkastprocenten beregnes ud fra de matematisk regulerede anskaffelseskurs for selskabets beholdning af obligationer, pantebreve og andre fordringer i danske kroner. Beholdningen opgøres ved udgangen af indkomståret.

Der beregnes en effektiv rente for hver fondskode på grundlag af den regulerede anskaffelseskurs og amortisationsforløbet efter opgørelsestidspunktet. De effektive renter for de enkelte fondskoder vejes herefter sammen til afkastprocenten, idet hver enkelt rente gives en vægt der svarer til kursværdien for den pågældende fondskode sat i forhold til kursværdien af selskabets samlede obligationsbeholdning.

Reglen om *matematisk reguleret anskaffelsessum* findes i pensionsafkastbeskatningslovens § 16, stk. 3. De årlige urealiserede ændringer i kursværdien som følge af forkortelse af restløbetiden på obligationer, pantebreve og andre fordringer i danske kroner opgøres på grundlag af anskaffelsessummen. Anskaffelsessummen reguleres ved udgangen af hvert indkomstår med den kursværdiændring, der ved konstant