

opsparerens individuelle særlige saldo før beregningen af de 20 pct., der skal medtages til beskatning for det pågældende indkomstår. Det vil sige, at en pensionsopparers andel af en puljes gevinst eller tab ved realisation af obligationer m.v. i kalenderåret 2000 medregnes ved opgørelsen af pensionsopparers individuelle særlige saldo før beregningen af de 20 pct., der skal medtages ved beskatningen for indkomståret 2001.

Det forhold, at puljeordningerne har kalenderårsregnskab, siger ikke noget om, hvornår reguleringen til markedsværdi efter § 36, stk. 1, og opgørelsen af saldoen efter § 36, stk. 2, skal foretages. Reguleringen til markedsværdi efter § 36, stk. 1, og opgørelsen af saldoen efter § 36, stk. 2, følger de regler, der gælder for pensionsopparers opsparingskonto.

Derfor skal reguleringen til markedsværdi efter § 36, stk. 1, og opgørelsen af saldoen efter § 36, stk. 2, for så vidt angår den del af pensionsopparingen, der er placeret i en puljeordning, i overensstemmelse med ordlyden af § 36, stk. 1 og 2, ske ved udgangen af opsparingskontoens indkomstår 2001, det vil sige pr. 30. november 2001, lige som for så vidt angår den del af pensionsopparingen, der er placeret i obligationer m.v. i et individuelt depot. Efter *lovforlaget* præciseres dette.

Derfor skal afkast af den del af pensionsopparingen, der er placeret i en puljeordning, for perioden fra 1. til 31. december 2001 opgøres efter lagerprincippet, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 13, stk. 3, jf. § 35, stk. 4, nr. 1, ligesom afkast af den del af pensionsopparingen, der er anbragt i obligationer m.v. i et individuelt depot.

For regnskabsåret 2001 skal puljeordningernes afkast opdeles i et afkast for perioden fra 1. januar til 30. november 2001, der opgøres efter de hidtil gældende bestemmelser i realrenteafgiftsloven. Pr. 30. november 2001 sker overgangen til lagerprincippet. Det vil sige, at puljeordningerne skal foretage reguleringen til markedsværdi efter § 36, stk. 1, pr. 30. november 2001 og opgøre de gevinster eller tab, som skal overføres til den særlige saldo pr. 30. november 2001.

Afkast for perioden fra 1. til 31. december 2001 opgøres efter lagerprincippet i pensionsafkastbeskatningslovens § 13, stk. 3.

Puljeafkastet vedrørende overgangsåret 2001 bliver tilskrevet opsparingskontoen i indkomståret 2002.

Det *foreslås* derfor, at den del af puljeafkastet, der vedrører overgangsbestemmelserne i § 36, stk. 1 henholdsvis stk. 2, skal tillægges den enkelte pensionsopparers overgangssaldi efter § 36, stk. 1 henholdsvis stk. 2, i det indkomstår, hvori puljeafkastet tilskrives

pensionsopparers opsparingskonto i henhold til § 13, stk. 1, og at puljeafkastet efter § 36, stk. 1 og 2, herefter skal medregnes med lige store beløb over den resterende del af overgangsperioden, det vil sige i indkomstårene 2002, 2003, 2004 og 2005.

Til nr. 29

For så vidt angår reglerne i § 36, stk. 1 og 2, henvises til bemærkningerne til nr. 27 og 28.

Det *foreslås* at indsætte en bestemmelse som § 36, stk. 8, hvorefter et livsforsikringssselskab for indkomståret 2002 kan vælge at medregne et beløb, der er større end det, som selskabet er pligtig at medregne efter § 36, stk. 1 og 2.

Bestemmelsen indebærer, at et livsforsikringssselskab ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for indkomståret 2002 – ud over det beløb, det er pligtig at medregne efter § 36, stk. 1 og 2, - kan vælge også at medregne en del af eller hele det beløb, som skulle have været medregnet ved opgørelsen af beskatningsgrundlagene for indkomstårene 2003, 2004 og 2005.

Vælger livsforsikringssselskabet alene at medregne en del af hele det beløb, som skulle have været medregnet ved opgørelsen af beskatningsgrundlagene for indkomstårene 2003, 2004 og 2005, medregnes det resterende beløb med lige store beløb til beskatningsgrundlagene for den resterende del af perioden.

Baggrunden for forslaget er, at livsforsikringssselskaber er skattepligtige efter såvel pensionsafkastbeskatningsloven som selskabsskatteoven.

Selskabsbeskatningen tager sigte på at beskatte den del af indkomsten, der ikke anvendes til forsikringsformål. Der gives derfor fradrag efter selskabsskatteovens § 13, stk. 2, ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst for henlæggelser til dækning af forsikringsforpligtelser og pensionsafkastskat.

Beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven tager derimod sigte på at beskatte den del af afkastet, der tilfalder de forsikrede. Der gives derfor fradrag efter pensionsafkastbeskatningslovens § 14, stk. 1, ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskatten. Ifølge § 14, stk. 1, nedsættes beskatningsgrundlaget med en procentdel af den skattepligtige indkomst efter fradrag af underskud fra tidligere indkomstår.

Ifølge pensionsafkastbeskatningslovens § 14, stk. 4, 2. pkt., kan nedsættelsen af beskatningsgrundlaget efter stk. 1 ikke medføre, at beskatningsgrundlaget bliver negativt.

For indkomståret 2002 forventes livsforsikringssselskaberne at få store selskabsskattepligtige indkomster bl.a. som følge af, at de i 2002 skal indtægtsføre en re-