

kun skal være skattepligtig af afkast, der optjenes under sikkerhedsstillelsen, foreslås bestemmelsen justeret, således at ordningens værdi på sikkerhedsstillestidspunktet træder i stedet for ordningens værdi ved indkomstårets begyndelse ved beregningen af afkastet. Opretholdes sikkerhedsstillelsen i de efterfølgende år, er det ordningens værdi ved indkomstårets begyndelse, der anvendes.

Tilsvarende træder ordningens værdi ved ophøret af sikkerhedsstillelsen i stedet for ordningens værdi ved indkomstårets udgang.

For så vidt angår garantiforsikringer – hvor der er tale om ren risikoforsikring – foreslås det, at disse omfattes af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 4, hvorefter de ikke vil være omfattet af afkastbeskatning efter § 53 A, stk. 3.

Det bemærkes, at forsikringsselskaber m.v. efter bekendtgørelse nr. 1176 af 17. december 2002 om indberetningspligter efter skattekontrolloven, jf. skattekontrollovens § 8 B, stk. 1, nr. 5, skal indberette om kapitalværdien og afkast af pensionsordninger m.v. omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1 og 3, og dermed også om de omtalte livsforsikringer, der gives i håndpant.

Til nr. 8

Efter pensionsbeskatningslovens § 55 påhviler indkomstskattepligten i henhold til § 53 A, stk. 3 og 4, ejeren eller den, der efter ejerens død i henhold til bestemmelserne i policen m.v. er berettiget til de pågældende udbetalinger. Henvisningerne til § 53 A, stk. 3 og 4, er upræcise.

For det første mangler således en henvisning til § 53 A, stk. 2, hvorefter bl.a. en arbejdstager er skattepligtig af præmier, der indbetales af arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver.

I den relation bliver der desuden ikke lagt vægt på, hvem der er ejer af ordningen, men det er klart, at der må lægges vægt på, om det er arbejdstageren eller arbejdsgiveren, der er berettiget til udbetalinger fra ordningen. Kun i førstnævnte situation kan arbejdstageren beskattes af arbejdsgiverens indbetalinger til ordningen. Som nævnt omtaler § 55 imidlertid umiddelbart kun ejeren eller den, der er berettiget efter ejerens død. Det foreslås derfor at præcisere § 55 ved at henviser til § 53 A, stk. 2, og at præcisere, at indkomstskattepligten efter § 53 A, stk. 2, påhviler ejeren, den pensionsberettigede eller den, der efter ejerens eller den pensionsberettigedes død i henhold til bestemmelserne i policen m.v. er berettiget til de pågældende udbetalinger. Dette svarer også til afgrænsningen af de indkomstskattepligtige subjekter i § 53 A, stk. 3.

For det andet foreslås det, at henvisningen i § 55 til § 53 A, stk. 4, udgår. Der fremgår ikke nogen indkomstskattepligt efter § 53 A, stk. 4.

Til § 3

Til nr. 1

Ophævelsen af bortseelsesreglerne for unit-link ordningen, jf. lovforslagets § 3, nr. 2, modsvares af, at den fra og med 2005 henføres til de almindelige regler for forsikringsselskaber. Efter disse medfører udbetaling af forsikringsydelse en formindskelse af hensættelserne, dvs. en regnskabsindtægt indeholdt i regnskabsposten ”ændring i hensættelser for unit-linked ordninger”. Herudover indgår udbetalingerne som en regnskabsudgift, via regnskabsposten ”forsikringsydelse f. e. r.”. Samlet set påvirker udbetalingerne således ikke resultatopgørelsen, idet posterne udligner hinanden. Efter de for almindelige livsforsikringsselskaber gældende skatteregler vil udbetalingerne således heller ikke påvirke den skattepligtige indkomst i udbetalingsåret, idet udbetalingen modsvares af en indtægtsførsel af en hensættelse.

Efter forslaget skal de nye regler gælde alle udbetalinger fra investeringsfondene, således at også udbetaling af midler, der kan anses for opsparet før 1. januar 2005 ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst (i overensstemmelse med de almindelige regler) ikke påvirker indkomsten, da indtægten (via regnskabsposten ”ændring i hensættelser”) og udgiften (via regnskabsposten ”forsikringsydelse”) modsvarer hinanden. Dette resultat opnås ved reglen, der foreslås indsat i selskabsskatteoven som § 5 E, om, at de regnskabsmæssige hensættelser ultimo 2004 bruges som primoværdi i 2005.

Baggrunden for at anvende de regnskabsmæssige værdier er, at disse er anvendt som basis for afkasttilskrivningen til unit-link kunderne for 2004.

Til nr. 2

Efter selskabsskatteovens § 13, stk. 2, kan der ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst fratrækkes beløb, der er medgået til skat efter pensionsafkastbeskatningsloven, samt beløb, der hensættes til dækning af forpligtelserne over for de forsikrede. Dog kan der ikke foretages fradrag for beløb, der hen sættes til dækning af forpligtelserne vedrørende opsparing i investeringsfonde tilknyttet klasse III-livsforsikring (unit-link).

Begrænsningen vedrørende opsparing i investeringsfonde angår efter bestemmelsens ordlyd alene beløb, der hen sættes til dækning af forpligtelserne og