

Unit-linked pensionsordninger giver kunden mulighed for at sammensætte en portefølje af forskellige værdipapirer.

I unit-linked ordningerne betaler kunden et gebyr ved indskud og et gebyr, hvis kunden vil trække indskuddet ud igen. Hertil kommer et løbende årligt gebyr, samt kurtage ved omlægning af kundens portefølje. Er der tilknyttet ordningen en garanti, vil der ofte skulle betales særskilt herfor.

Til stk. 1-4

§ 4 definerer beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskattepligtige pensionsordninger i livsforsikrings-selskaber, pensionskasser og pensionsfonde. Formålet med bestemmelsen er, at hele forrentningen af den skattepligtiges depot undergives beskatning. I normalsituationen vil forrentningen stamme fra den del af livsforsikringsselskabets formueafkast, der tilkommer forsikringsbestanden.

Efter stk. 1 opgøres det skattepligtige afkast af ordninger i livsforsikringsselskaber, pensionskasser og pensionsfonde omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1, som forskellen mellem værdien af forsikringens depot ved indkomstårets udgang (ultimodepotet) korrigeret efter stk. 3 og værdien af forsikringens depot ved indkomstårets begyndelse (primodepotet) korrigeret efter stk. 4.

Forsikringens depot svarer som udgangspunkt til den retrospektive hensættelse, og opgøres som indbetalte forsikringspræmier med fradrag af omkostnings- og risikopræmie, herunder negativ bonus vedrørende disse elementer, og gebyrer og med tillæg af rente i henhold til aftalen, omkostnings-, risiko- og rentebonus samt forhøjet med en eventuel hensættelsesforøgelse og nedsat med en eventuel hensættelsesnedsættelse i tilfælde af forsikringsbegivenhedens indtræden og nedsat med eventuelle forsikringsudbetalinger, jf. stk. 2. Forsikringens depot er dermed ikke fuldstændig identisk med den retrospektive hensættelse for hver livsforsikrings- og investeringskontrakt, som defineres i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser. Bonus stammer som nævnt fra overskuddet på rente-, risiko- og omkostningselementerne. Ved omkostnings- og risikopræmie forstås de aftalte risiko- og omkostningspræmier, der skal være fastsat betryggende i overensstemmelse med Lov om Finansiell virksomhed og lov om tilsyn med firmapensionskasser. Depotet er grundlag for udbetaling fra forsikringen og danner udgangspunkt for beregning af genkøbsværdien (hvis der er adgang hertil). Depotet er i den forstand udtryk for forsikringstagerens/pensionskassemedlemmets rets-

krav mod selskabet, idet retskravet dog i sidste ende følger af det aftalegrundlag, der gælder for pensionsordningen vedrørende udbetaling af bestemte ydelser ved en begivenheds indtræden, f.eks. opnået pensionsalder, pådragen invaliditetsgrad, genkøb m.v.

Forsikringer, der indeholder ydelser med ret til løbende invalidepension og/eller præmiefritagelse, kan behandles, som om forsikringsbegivenheden ikke er indtruffet. For disse forsikringer kan der således ses bort fra hensættelsesforøgelse ved depotopgørelsen efter stk. 2, jf. nærmere bemærkningerne til stk. 6.

Efter stk. 3 og 4 skal forsikringens primo- og ultimodepot korrigeres. Forsikringens primodepot skal tillægges indbetalinger i årets løb. Korrektionen af forsikringens ultimodepot sker ifølge stk. 3 ved, at ultimodepotet:

- 1) tillægges udbetalinger i årets løb,
- 2) tillægges skattebeløb indeholdt efter § 21, stk. 2,
- 3) tillægges betaling af risikopræmie for forsikringsdækningen, herunder eventuel negativ risikobonus,
- 4) tillægges betaling af omkostningspræmie, herunder eventuel negativ omkostningsbonus og gebyrer ved den løbende administration af forsikringen eller genkøb af denne,
- 5) kan nedsættes med bonus, der kan henføres til andre kilder end merafkast af livsforsikringsselskabets mv. investeringsaktivitet i forhold til det i det tekniske grundlag forudsatte (rentebonus),
- 6) tillægges bonus, der ikke er tilskrevet forsikringens depot, men på anden måde er knyttet til forsikringen eller pensionskasseordningen. Bonus tillægges, medmindre den kan henføres til andre kilder end merafkast af livsforsikringsselskabets mv. investeringsaktivitet i forhold til det i det tekniske grundlag forudsatte (rentebonus).
- 7) Tillægges tilvækst og nedsættes med fald i særlige bonus-hensættelser knyttet til forsikringen eller pensionskasseordningen.
- 8) Tillægges udbetalinger i årets løb med tillæg af skattebeløb indeholdt efter § 21, stk. 2, der i henhold til pensionsordningen udbetales fra midler fra livsforsikringsselskabets mv. investeringsafkast direkte til den berettigede,
- 9) tillægges et beløb svarende til nedsættelsen af depotværdien som følge af forsikringens bortfald uden udbetaling,
- 10) nedsættes med hensættelsesforøgelse og tillægges hensættelsesnedsættelse som følge af indtræden af forsikringsbegivenheden og
- 11) nedsættes med betaling for garantier for forsikringer uden ret til rentebonus.