

Stk. 3, nr. 1, medfører, at beskatningsgrundlaget ikke nedbringes ved udbetaling af beløb fra depotet til den skattepligtige. Det beløb, der skal tillægges, er bruttoudbetalingen, dvs. beløbet før indeholdt indkomstskat eller afgift efter pensionsbeskatningsloven. Ved en bruttoudbetaling på 1.000, hvor der er indeholdt 400 i afgift efter pensionsbeskatningsloven, og udbetalt netto 600 til pensionsopspareren, skal der således tillægges 1.000. Bestemmelsen omfatter ikke udbetaling ved genkøb, der er omfattet af stk. 3, nr. 9.

Stk. 3, nr. 2, medfører, at depotets nettotilvækst omregnes til en bruttotilvækst. Efter lovforslagets § 21 foretages opkrævningen af pensionsafkastskat i forsikrings- og pensionskasseordninger umiddelbart forud for tilskrivning af afkast til depot eller særlige bonushensættelser. Tilskrivningen til depotet mv. vil derfor være en nettotilskrivning. For at få det rette beskatningsgrundlag må depotets mv. nettotilvækst omregnes til en bruttotilvækst. Dette gøres ved at tillægge depotets værdi ved indkomstårets udgang skattebeløb indeholdt efter den foreslåede bestemmelse i lovforslagets § 21, stk. 2. Der vil således være blevet indeholdt skat inden tilskrivning til kundernes depoter, dvs. kunden får en efter skat tilskrivning.

Efter stk. 3, nr. 3 og 4, skal et fald i depotværdien som følge af betaling af omkostnings- og risikopræmie udlignes, så afholdelsen af disse omkostninger ikke nedbringer beskatningsgrundlaget. Stk. 3, nr. 4, omfatter også såkaldt negativ bonus, der f.eks. kan opstå på fripolicer uden omkostningsbidrag. Negativ bonus nedbringer således ikke beskatningsgrundlaget. Den negative omkostnings- og risikobonus, der har nedbragt depotværdien, og som derfor skal tillægges efter nr. 3 og 4, er differencen mellem den aftalte præmie (1. orden) og det beløb, der trækkes på depotet (2. orden).

Efter stk. 3, nr. 5, kan ultimodepotet nedsættes med positiv bonus, der kan henføres til andre kilder end merafkast af livsforsikringselskabets mv. investeringsaktivitet i forhold til det i det tekniske grundlag forudsatte (rentebonus). Dvs. at ultimodepotet kan nedsættes, hvis det kan dokumenteres, at bonus skyldes overskud på risiko- og omkostningselementerne. En sådan dokumentation kan f.eks. ske efter samme opdeling/beregning som i den ansvarshavende aktuars beretning. Det vil sige, at for hver gruppe af forsikringer kan opsparenes ultimodepoter højst i alt nedsættes med et beløb, der kan henføres til årets overskud på risikoelementerne (risikobonus), svarende til 1. ordens risikopræmier fratrukket de faktiske risikoudgifter. For hver gruppe af forsikringer kan opsparenes ultimodepoter endvidere højst i alt nedsættes med et

beløb, der kan henføres til årets overskud på omkostningselementerne (omkostningsbonus), svarende til 1. ordens omkostningspræmier fratrukket de faktiske omkostninger. Hvis det herudover kan dokumenteres, at tilskrevet bonus kan henføres til tidligere års ikke tilskrevne risiko- og omkostningsoverskud, kan ultimodepotet nedsættes hermed.

Efter stk. 3, nr. 6, skal bonus, der ikke tilskrives den pensionsberettigedes depot, men er tilknyttet depotet således, at den indgår i forsikringens genkøbsværdi, indgå i opgørelsen af beskatningsgrundlaget, og skal tillægges ultimodepotværdien, medmindre det kan dokumenteres, at bonus skyldes overskud på risiko- og omkostningselementerne. Dette gælder uanset, hvordan bonus anvendes. Bonus, der indgår i den skattepligtiges genkøbsværdi, beskattes således, uanset hvordan bonus anvendes (køb af tillæggsforsikring, kontant bonus, bonusopsamling mv.).

Efter stk. 3, nr. 7, skal der korrigeres for ændringen i særlige bonushensættelser, der er knyttet til forsikringen dvs., at tilvækst skal tillægges ultimodepotværdien og fald skal fratrækkes ultimodepotværdien. Herved indgår ændringen i de tilknyttede særlige bonushensættelser i beskatningsgrundlaget. Danske livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser har fra den 1. januar 2002 kunnet vælge at opbygge særlige bonushensættelser af det realiserede resultat. Forud herfor kunne bonusmidlerne alene tilskrives depotet eller tilføres kollektivt bonuspotentiale. De særlige bonushensættelser kan medregnes til basiskapitalen og gør det lettere for livsforsikringsselskaberne/pensionskasserne at opfylde solvenskravene. Særlige bonushensættelser er behæftet med en større risiko end de øvrige forsikringsmæssige hensættelser, idet de står som sikkerhed på linie med egenkapitalen og kan medgå til at dække alle former for tab på hele virksomheden.

Særlige bonushensættelser vil være opbygget af det realiserede resultat, jf. §§ 134 og 138 i lov om finansiel virksomhed. Et selskab, som vælger at opbygge særlige bonushensættelser, skal enten knytte midlerne til forsikringerne individuelt eller kollektivt på en måde, så den enkelte forsikrings andel med tilhørende afkast til enhver tid kan beregnes. Vilklarene for særlige bonushensættelser fastsætter herudover, at den til den enkelte forsikring tilknyttede andel af de særlige bonushensættelser senest samtidig med udbetaling af ydelser skal overføres til forsikringen. Individuelle særlige bonushensættelser og fordelte kollektive særlige bonushensættelser indgår i genkøbsværdien, jf. §§ 134 og 138 i lov om finansiel virksomhed, og medregnes derfor til beskatningsgrundlaget.