

F. t. Pensionsafkastbeskatningslov

tet garanti vil typisk have karakter af en udbetalingsgaranti, hvilket vil sige, at garantiene afregnes på pensionstidspunktet. Er der til en unit-linked ordning tilknyttet en garanti, beskattes tilvæksten på depotet, der kan henføres til garantiens aktualisering. Garanti-

ens aktualisering anses som tilskrivning af rente i henhold til aftalen, der forhøjer ultimodepotet.

Opgørelsen af beskatningsgrundlaget i § 4 kan illustreres med følgende (forenklede) eksempel:

Ultimodepot (retrospektiv hensættelse), jf. stk. 2

Depot primo		10.000
Præmieindbetaling	1.000	
Omkostninger	-250	
Risikopræmie	-80	
Rente i henhold til aftalen efter skat	300	
Bonus (rente-, risiko- og omkostningsbonus) efter skat	130	
Pensionsudbetaling	-100	
Reservespring	800	
Depot ultimo		11.800

Korrektion af ultimodepot, jf. stk. 3

Depot ultimo		11.800
Pensionsudbetaling		100
Korrektion for risiko- og omkostningsbonus		-30
pensionsafkastskat (indeholdt før tilskrivning til depot, jf. § 21, stk. 2)		71
Omkostninger		250
Risikopræmie		80
Reservespring		-800
Ultimodepot korrigeret, jf. stk. 3		11.471

Beskatningsgrundlag, jf. stk. 1

Ultimodepot korrigeret, jf. stk. 3		<u>11.471</u>
Depot primo plus præmieindbetaling (10.000 + 1.000)		-11.000

Beskatningsgrundlag		471
----------------------------	--	------------

pensionsafkastskat (15 pct.) indeholdt før tilskrivning til depot, jf. § 21, stk. 2		71
--------------------------------------------------------------------------------------------	--	-----------

De gældende bestemmelser i pensionsafkastbeskatningsloven indebærer, at en del af investeringsafkastet ikke undergives beskatning, ligesom der er visse tab, for hvilke der ikke indrømmes fradragsret. Det har været overvejet, hvorvidt nævnte fritagelser og skærper skulle søges videreført efter omlægningen af pensionsafkastskatten til individniveau.

Efter de gældende regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 3, nr. 1, skal der ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget ikke medregnes renteindtægt og indekstillaeg vedrørende indeksoptioner udstedt af danske realkreditinstitutter, Danmarks Skibskreditfond og KommuneKredit hidrørende fra obligationsfondskoder, hvor udstedelsen er afsluttet

senest den 31. december 1998. Tilsvarende er efter bestemmelsen i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 3, nr. 2, jf. § 4, en del af udbyttet fra investeringsforeninger, hvis aktiver i det væsentlige består af ovenfor nævnte indeksoptioner, skattefrie. Gevinst og tab på nævnte investeringsforeningsbeviser er tilsvarende skattefrie.

Efter lovforslaget videreføres fritagelsen for det nævnte indeksoptionsafkast ikke. Der henvises til bemærkningerne til § 3.

Efter de gældende bestemmelser i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 3, nr. 5, og § 2, stk. 1, nr. 11, jf. kursgevinstlovens § 4, kan tab på fordringer i koncernforbundne selskaber ikke fradrages, idet det