

Organisationer	Bemærkninger	Kommentarer
	<p><i>Dokumentationskravet i relation til risiko- og omkostningsbonus</i> I medfør af § 4, stk. 3, nr. 4, kan beskatningsgrundlaget »nedsættes med bonus, der kan henføres til andre kilder end merafkast af livsforsikringsselskabets mv. investeringsaktivitet i forhold til det tekniske grundlag forudsatte (rentebonus)«. Med korrektionen friholdes omkostnings- og risikobonus for beskatning. Uden denne korrektion ville der ske en væsentlig skærpelse af beskatningsgrundlaget i forhold til den gældende PAL-beskatning, hvor det alene er formueafkastet, der beskattes.</p>	<p>bonus. I det foreliggende lovforslag indgår omkostnings- og risikopræmier på 1. ordens grundlaget, og bonus medregnes til det skattepligtige afkast, medmindre den kan henføres til andre kilder end merafkast af livsforsikringsselskabets mv. investeringsaktivitet i forhold til det, der er forudsat i det tekniske grundlag, (rentebonus). Dvs. bonus beskattes, medmindre det kan dokumenteres, at bonus ikke stammer fra investeringsafkastet. En sådan dokumentation vil f.eks. kunne foretages ved hjælp af oplysningerne i aktuarens beretning.</p> <p>Der har ikke i det hidtidige forløb fra pensionsbranchens eller fra anden side kunnet peges på en løsningsmodel, der kan leve op til den fornødne sikkerhed for, at beskatningsgrundlaget opgøres korrekt.</p> <p><i>Dokumentationskravet i relation til risiko- og omkostningsbonus</i> Der er i lovforslagets § 4, stk. 7, indsat en bemyndigelse til skatteministeren til at fastsætte de nærmere regler om opgørelsen af beskatningsgrundlaget i § 4, herunder om dokumentationskravet. F&P vil blive inddraget i udarbejdelsen af en eventuel bekendtgørelse.</p>