

Organisationer	Bemærkninger	Kommentarer
	<p><i>Særlige bonushensættelser</i> I medfør af lovudkastet § 4, stk. 3, nr. 7, skal depotet »korrigeres for ændring i særlige bonushensættelser knyttet til forsikringen eller pensionsordningen«. Det bør præciseres, hvordan særlige bonushensættelser skal indgå i beskatningsgrundlaget. Af bemærkningerne fremgår, at ufordelte kollektive særlige bonushensættelser ikke indgår i beskatningsgrundlaget, før de fordeles til de individuelle særlige bonushensættelser. Korrektionen er i bemærkningerne beskrevet som følger: »Særlige bonushensættelser tillægges, medmindre de kan henføres til andre kilder end merafkast af livsforsikrings-selskabets mv. investeringsaktivitet i forhold til det i det tekniske grundlag forudsatte (rentebonus)«. Da begrebet rentebonus ikke er veldefineret i forbindelse med særlige bonushensættelser, skal denne bemærkning ændres. Det bør fremgå af bemærkningerne, at formålet med § 4, er, at hele forrentningen - dvs. investeringsafkastet - af den skattepligtiges depot samt forrentningen - dvs. investeringsafkastet - af særlige bonushensættelser knyttet til forsikringen undergives beskatning. Reglen skal tage sigte på, at depotet ultimo skal tillægges ændringer i særlige bonushensættelser knyttet til forsikringen, medmindre disse ændringer kan henføres til andet end investeringsafkast og risiko-forrentning.</p> <p><i>Særligt om invalidepension og præmiefritagelse</i> F&P foreslår, at forsikringer, der indeholder ydelser med ret til løbende invalidepension og/eller præmiefritagelse kan behandles afgiftsmæssigt, som om forsikringsbegivenheden ikke er indtruffet.</p>	<p><i>Særlige bonushensættelser</i> Det var en fejl, at bemærkningen »Særlige bonushensættelser tillægges, medmindre de kan henføres til andre kilder end merafkast af livsforsikrings-selskabets mv. investeringsaktivitet i forhold til det i det tekniske grundlag forudsatte (rentebonus)« ikke var slettet i bemærkningerne til høringsudgaven af lovforslaget. Det har været forsøgt at finde en model, hvor tilvækst i særlige bonushensættelser beskattes, medmindre det dokumenteres, at tilvæksten i særlige bonushensættelser ikke stammer fra investeringsafkastet, men derimod er opbygget af overskud på omkostnings- og risikoelementerne. Ulempen ved denne model er, at selskaberne ved fald i særlige bonushensættelser ikke vil have interesse i at dokumentere, at hele faldet ikke er fradragsberettiget. Denne model vil derfor kunne medføre begrænset beskatning af tilvækst i særlige bonushensættelser og fuldt fradrag ved fald i særlige bonushensættelser. Efter forslaget beskattes derfor tilvækst i særlige bonushensættelser knyttet til forsikringen eller pensionskasseordningen, uanset hvad de er opbygget af. Tilsvarende reduceres beskatningsgrundlaget med fald i særlige bonushensættelser knyttet til forsikringen eller pensionskasseordningen, uanset hvad de særlige bonushensættelser er opbygget af.</p> <p><i>Særligt om invalidepension og præmiefritagelse</i> Lovforslaget er tilrettet i forhold til høringsudgaven i overensstemmelse med F&P's forslag.</p>