

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 livsforsikringselskabet 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 opsparernes 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 opsparernes 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. Her ved indgår ændringen i de tilknyttede særlige bonushensættelser i beskatningsgrundlaget. Instituttet kan i forbindelse med overgang til beskatning efter denne lov vælge at bortse fra ændringer, der kan henføres til omkostnings- og risikobonus. Valget forud-

sætter, at instituttet kan dokumentere sammensætningen af de særlige bonushensættelser fordelt på rente-, risiko- og omkostningsbonus. I institutter, der har valgt at bortse fra ændringer, der kan henføres til risiko- og omkostningsbonus, vil kunderne således i tilvækstsituationen kun blive beskattet af den del af tilvæksten, der skyldes rentebonus. Ved fald i særlige bonushensættelser vil kunderne kun få fradrag for den del af faldet, der kan henføres til rentebonus, dvs. at der kun gives fradrag i de situationer, hvor instituttet har brugt særlige bonushensættelser, der er opbygget af rentebonus, til at dække tab, mens kunderne ikke vil kunne få fradrag for et beløb svarende til den del, der kan henføres til årets og tidligere års overførte omkostnings- og risikobonus. Vælger pensionsinstitutet at se bort fra ændringer, der kan henføres til omkostnings- og risikobonus, er valget bindende.

Danske livsforsikringselskaber 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 livsforsikringselskaberne/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. Villkårene 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.

Særlige bonushensættelser kan også opbygges ved gaver fra egenkapitalen. For disse ufordelte kollektive særlige bonushensættelser er det muligt for selskabet selv at fastsætte nærmere regler for fordelingen af disse midler til forsikringstagerne, herunder at de tildeles til forsikringstagerne fremadrettet og ikke straks. De øvrige betingelser i §§ 134 og 138 skal være opfyldt.