

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	11.471
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 indeksobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter, Danmarks Skibskreditfond og KommuneKredit hidrørende fra obligationsfondskoder, hvor udstedelsen er afsluttet senest den 31. december 1998. Tilsvarende er efter be-

stemmelsen i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 3, nr. 2, jf. § 4, en del af udbyttet fra investeringsforeninger, hvis aktiver i det væsentlige består af ovenfor nævnte indeksobligationer, skattefrie. Gevinst og tab på nævnte investeringsforeningsbeviser er tilsvarende skattefrie.

Efter lovforslaget videreføres fritagelsen for det nævnte indeksobligationsafkast 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 ikke fradragsberettigede tab opgøres på grundlag af valutakurserne på tidspunktet for fordringens erhver-