

velse. Omvendt er debitor i et koncerndlånsforhold ikke skattepligtig af gevinst på gælden, hvis kreditor ikke kan fradrage det modsvarende tab, jf. kursgevinstlovens § 8.

Efter den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 3, nr. 5, kan tab på et værdipapir ikke fradrages, hvis afkastet af værdipapiret som følge af en dobbeltbeskatningsoverenskomst ikke skal medregnes ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget.

Efter den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 11, jf. kursgevinstlovens § 7, stk. 1, 1. pkt., og stk. 2, kan der som hovedregel ikke ske fradrag for tab ved indekserregulering af hovedstol eller restgæld på lån eller fradrag for tab på gæld, hvor indfrielse skal ske til en forud fastsat overkurs i forhold til værdien på det oprindelige udstedelsestidspunkt.

Efter lovforslaget ophører skattepligten for livsforsikringsselskaber og pensionskasser efter pensionsafkastbeskatningsloven, jf. dog §§ 7 -8 og bemærkningerne hertil.

De anførte begrænsninger i adgangen til at fradrage tab på fordringer og gæld samt medregne gevinst på gæld ophæves i forbindelse med overgang til beskatning på individniveau af pensionsordninger i livsforsikringsselskaber og pensionskasser, idet de særlige formål, som kursgevinstlovens regler skal varetage, ikke længere er til stede.

Efter den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 3, nr. 7-10, friholdes afkast af visse faste ejendomme fra beskatningsgrundlaget. Den gældende skattefritagelse for det nævnte afkast videreføres ikke, jf. nærmere bemærkningerne til § 3.

Til stk. 5

Beskatningen efter lovforslagets § 4, stk. 1, hviler på en forudsætning om, at pensionsdepotet løbende tilskrives en andel af den del af livsforsikringsselskabets eller pensionskassens investeringsafkast, der er hensat til de pensionsberettigede. Danske livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser er i henhold til kontributionsprincippet forpligtet til en sådan løbende afkasttilskrivning, jf. bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1066 af 27. oktober 2006 om kontributionsprincippet, hvis det ikke er aftalt, at der sker en anden tilskrivning. Hvorvidt en tilsvarende retstilstand er gældende i udlandet er derimod tvivlsom.

Det foreslås i § 4, stk. 5, at der til beskatningsgrundlaget skal medregnes et beløb svarende til, at beløbet var frigivet under forsikringens løbetid til forsikrin-

gen, hvis den skattepligtige i forbindelse med genkøb af forsikringen har krav på en andel af de ufordelte bonusreserver svarende til, at de var blevet frigivet under forsikringens løbetid. De ufordelte bonusreserver er ufordelte midler, der kan anvendes til bl.a. bonus, til at dække evt. tab og ikke er udloddet til forsikringstagerne. De ufordelte bonusreserver er alle ufordelte midler, herunder kollektivt bonuspotentiale og ufordelte kollektive særlige bonushensættelser.

Bestemmelsen skal bl.a. tage højde for, at den udenlandske erhvervsretlige regulering af livsforsikrings- og pensionsbranchen adskiller sig fra den danske, og at midlerne ikke tilgår pensionsdepotet. Bestemmelserne i § 4, stk. 1-4, opfanger således ikke den situation, at pensionsmidler henstår som ufordelte bonusreserver, men hvor den pensionsberettigede ifølge aftalen er sikret en på forhånd fastsat andel af de ufordelte bonusreserver, der afspejler sig i genkøbsværdien, uanset at de ikke tilskrives løbende under forsikringens løbetid. Bestemmelsen i lovforslagets § 4, stk. 2, nr. 7, kan opfattes som en særregel, der opfanger særlige danske forhold, i forhold til den mere generelle regel i lovforslagets § 4, stk. 5. En forudsætning for, at beskatning kan indtræde er, at hensættelsen modsvarende en egentlig forpligtelse over for de pensionsberettigede, dvs. at de pensionsberettigede har et retskrav på hensættelsen for det tilfælde, at forsikringen genkøbes.

Til stk. 6

Det foreslås i stk. 6, at forsikringer, der indeholder ydelser med ret til løbende invalidepension og/eller præmiefritagelse, kan behandles, som om forsikringsbegivenheden ikke er indtruffet. I de tilfælde, hvor en pensionskunde med en forsikring med ret til præmiefritagelse og invalidepension i tilfælde af, at erhvervslevnen nedsættes, mister erhvervslevnen, har kunden en ret til at få løbende udbetaling og en ret til at oprettholde øvrige dækninger uden at skulle betale præmien. Pensionsinstituttet hensætter et beløb til dækning af denne rettighed. Dette beløb vil ændre sig i takt med ændringer i vurderingen af helbredstilstanden, hvilket kan være u hensigtsmæssigt at lade indgå i kundens pensionsoversigt. Bestemmelsen medfører, at der i disse situationer kan bortses fra hensættelsesforøgelsen som følge af forsikringsbegivenhedens indtræden. Som følge heraf skal der heller ikke korrigeres efter stk. 3, nr. 10. Det bemærkes, at hvis forsikringen indeholder andre dækninger, herunder pensionsopsparing, vil denne typisk fortsætte uændret eventuelt med præmiefritagelse. Værditilvæksten på pensionsopsparingen vil derfor fortsat blive beskattet.