

Organisationer	Bemærkninger	Kommentarer
	<p><i>Depotopgørelse, dokumentation mv.</i> Som FSR forstår reglerne, er det en forudsætning for beskatning af de pensionsberettigedes ordninger, at disse kan siges at have et depot. FSR finder, at afgrænsningen af de omfattede ordninger ikke fremgår med tilstrækkelig tydelighed, og anbefaler, at det præciseres/eksemplificeres, hvilke ordninger der må anses for at have et depot, alternativt anses for omfattet af PAL-skattepligten.</p> <p>Efter § 4, stk. 3, nr. 4 tillægges depotet (ultimo) betaling af omkostninger eller gebyrer ved den løbende administration af forsikringen eller genkøb af denne. FSR beder ministeriet om at oplyse, hvordan bestemmelsen fortolkes i relation til gebyrer ved køb/salg af investeringsbeviser i Unit Link-ordninger.</p> <p>Ifølge § 4, stk. 3, nr. 5 kan ultimodepotet nedsættes med en bonus, der kan henføres til andre kilder end merafkast af livsforsikringsselskabets mv. investeringsaktivitet i forhold til, hvad der er forudsat i det tekniske grundlag (rentebonus). Af bemærkningerne til lovforslaget fremgår, at ultimodepotet kan nedsættes, hvis det kan dokumenteres, at bonus skyldes overskud på rente- og risikoelementerne. Desuden anføres, at dokumentation kan ske efter samme opdeling/beregning som ved den ansvarshavende aktuars beregning. FSR finder, at ordet »kan« kan fortolkes som udtryk for, at forsikringsselskaberne også kan undlade at korrigere anden bonus end rentebonus, og beder skatteministeren tage stilling til denne fortolkning.</p>	<p><i>Depotopgørelse, dokumentation mv.</i> Se kommentaren til F&amp;P.</p> <p>Gebyrer ved køb/salg af investeringsbeviser i Unit link-ordninger skal tillægges depotet, jf. § 4, stk. 3, nr. 4.</p> <p>Se kommentaren til F&amp;P.</p>