

Organisationer	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>F&P har gennem de seneste måneder forsøgt at få afklaret de nøjagtige konsekvenser for hensættelseskravene hos Finanstilsynet, hidtil uden endeligt svar. Nedenstående ræsonnement er derfor baseret på hidtidig praksis og krav om betryggelse. Hvis regeringens vurdering, at lovforslaget ikke har betydning for vurderingen af indholdet af afgivne garantier, er korrekt, har det også konsekvens for lovforslagets umiddelbare indvirkning på selskabernes solvens og risiko. Forsikrings-selskabernes livsforsikringshensættelser opgøres som den tilbagediskonterede værdi af de fremtidige garanterede ydelser.</p> <p>Ydelserne opgøres efter gældende regler og praksis uden fradrag for, at der skal betales PAL af renteafkastet, og ved tilbagediskonteringen anvendes en diskonteringsrente, hvor PAL-satsen fradrages i den forventede markedsrente. Med andre ord skal hensættelserne være så store, at der ved det gældende renteniveau er råd til både at betale kunderne de garanterede ydelser og samtidig betale PAL-skat af det løbende investeringsafkast. Når PAL-satsen hæves, f.eks. ved at indføre en ekstra afgift på 1,5 pct. eller ved at opheve afgiftsfriheden af fast ejendom - og det fortsat forudsættes, at selskabet skal kunne honorere både fremtidig skat og garanterede ydelser - bliver konsekvensen umiddelbart, at diskonteringsrentesatsen efter skat bliver lavere. Hensættelserne skal derfor være større for, at selskabet kan honorere de samme garanterede ydelser som hidtil.</p>	<p>Finanstilsynet har oplyst følgende om den regnskabsmæssige behandling af PAL-skat i pensionsvirksomhederne i henhold til principperne i IFRS, hvis pensionsopspareren fremover formelt er skattesubjekt.</p> <p>Er der tale om en før-skat garanti, skal PAL-skat omkostningsføres fuldt ud i takt med indregning af skattegrundlaget, og i resultatopgørelsen posteres PAL-skat som en del af ydelserne til pensionsopsparene.</p> <p>I balancen indbefatter hensættelserne ikke hensættelser til fremtidig skat.</p> <p>Er der tale om en efter-skat garanti skal PAL-skat omkostningsføres delvis i takt med påtagelse af garantier (præmiebetaling), delvis (bonusdelen) i takt med indregning af skattegrundlaget. I resultatopgørelsen posteres PAL-skat som en del af ydelserne til pensionsopsparene.</p> <p>I balancen indbefatter hensættelserne hensættelser til fremtidig skat.</p> <p>I forlængelse af Finanstilsynets udtalelse kan der henvises til, at det fremgår af lovforslagets bemærkninger, at omlægningen af pensionsafkastskatten fra institut- til individniveau som udgangspunkt vurderes at være uden betydning for fortolkningen af indholdet af de rentegarantier, pensionsinstitutterne har afgivet. Fortolkningen må dog altid afhænge af det konkrete indhold af den enkelte aftale.</p>