

ning tilskrives mere i skattefri omkostnings- og risikobonus, end der kan indeholdes i det faktiske overskud på omkostnings- og risikoelementerne. Tilskrives der mere, svarer det til, at udgifterne på bonus er afholdt af skattepligtigt overskud på renteelementerne, hvorfor den for meget tilskrevne bonus bør beskattes på linje med rentebonus. Optræder der eksempelvis 100 kr. i omkostningspræmie, mens der senere udloddes 80 kr. i omkostningsbonus, vil det umiddelbart se ud, som om omkostningerne har udgjort 20 kr. Det behøver imidlertid ikke at afspejle virkeligheden. Hvis de faktiske omkostninger har udgjort 50 kr. og der ikke i selskabet er et overskud på omkostningselementerne fra tidligere, som der kan trækkes på, indebærer det, at udgifterne til denne 30 kr. for høje skattefrie omkostningsbonus er afholdt af skattepligtigt overskud på renteelementerne. Med andre ord kommer de 30 kr. ikke fra for meget betalt omkostningspræmie, men fra et skattepligtigt afkast, og disse 30 kr. bør derfor beskattes på linje med rentebonus. Beskatningen sker hos pensionsopspareren på linje med beskatningen af aftalt rente og rentebonus.

Branchen har anerkendt behovet for en sådan skattemæssig korrektion, men har foreslået, at korrektionen i danske institutter beskattes på institutniveau i stedet for at blive fordelt på hver enkelt kundes ordning. Branchen har anført, at dens model ikke ændrer den samlede beskatning af pensionsafkastet i danske selskaber: Kunder i udenlandske selskaber vil indirekte blive ligestillet med kunder i danske selskaber, idet de godt nok betaler en højere individuel pensionsafkastskat, men til gengæld bør få tilskrevet mere i rentebonus, fordi det udenlandske selskab ikke er afkastskattepligtigt på institutniveau af korrektionen, ligesom danske selskaber er.

Partierne har noteret sig, at denne model er EU-retsstridig, idet modellen medfører en forskelsbehandling af kunder i danske og udenlandske selskaber.

- Beskatningen på kundeniveau vil være hårdere for kunder i udenlandske selskaber end for kunder i danske selskaber, da kun kunder i udenlandske selskaber vil være skattepligtige af korrektionen.
- Det synes ikke at være en sikker konsekvens af en hårdere beskatning på individniveau, at der tilskrives mere i rentebonus som kompensation, beroende bl.a. på størrelsen af de ufor-

delte reserver, årets afkast og konkurrencen om kunderne.

- Desuden vil danske selskaber have en konkurrencefordel i forhold til udenlandske pensionsinstitutter. Udenlandske selskabers kunder bliver beskattet ved for lavt skønnede omkostninger med den sandsynlige konsekvens, at udenlandske selskaber vil tilstræbe at skønne årets omkostninger så realistisk som muligt, hvis de ikke er interesserede i at forklare kunderne, hvorfor de bliver beskattet af mere end blot aftalt rente og rentebonus, som de kan se på deres depotoversigt. Derimod vil danske selskabers eventuelt for lavt skønnede omkostninger ikke skulle forklare nærmere for kunderne, da selskaberne vil afholde skatten. Det vil kunne fremstå sådan, at danske selskabers omkostninger generelt er lavere end udenlandske, uden at det nødvendigvis er tilfældet.
- Endelig vil de dokumentationskrav, der er knyttet til beskatningen af kunden af den for meget tilskrevne bonus, alene være rettet mod udenlandske institutter.

Den af branchen foreslåede model stiller således udenlandske selskaber dårligere end danske, hvorfor partierne kan tilslutte sig skatteministerens afvisning af modellen. Partierne kan endvidere tilslutte sig skatteministerens afvisning af den tredje model, som Forsikring & Pension og PFA Pension har foreslået under folketingsbehandlingen, hvorefter omkostnings- eller risikobonus, der overstiger årets og eventuelle tidligere års overskud på risiko- og omkostningselementerne, skattefritages for kunder i udenlandske selskaber, da det vil give de udenlandske selskaber mulighed for at omkvalificere skattepligtigt renteafkast til skattefri omkostnings- eller risikobonus.

Et *mindretal* i udvalget (EL) vil stemme hverken for eller imod lovforslaget ved 3. behandling. Mindretallet vil stemme hverken for eller imod de af skatteministeren stillede ændringsforslag.

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurinn og Sambandsflokkurinn var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.