

Bilag 10.

SPAREFOND I FOR FUNKTIONÆRER I
DANSK SIEMENS AKTIESELSKAB

Den 2. marts 1971.

Vedrørende forslag til lov om beskatningen af pensionsordninger m. v.

Det fremgår af lovforslagets paragraf 12 stk. 1 nr. 1, at den skattemæssige godkendelse af pensionsordninger i form af opsparing fremtidig skal være betinget af, at midlerne indestår i en her i landet virkende bank eller sparekasse. Denne nye bestemmelse gælder ifølge forslaget paragraf 13 jfr. paragraf 63, stk. 3, også for de allerede i dag etablerede opsparingsordninger, hvis midler administreres af fonds eller lign. Finansministeren skal dog kunne dispensere fra bestemmelsen.

Skærpelsen af den hidtidige praksis motiveres med, at det ikke forekommer tilstrækkeligt betryggende at overlade til fonds eller lign. at beregne og indeholde afgift af udbetalinger og at foretage de foreskrevne indberetninger til skattemyndighederne m. v. Det anføres ligeledes i motiverne (pag. 38, spalte 1), at det af hensyn til lovreglernes administration må anses for påkrævet, at der tilvejebringes fastere retningslinier end hidtil vedrørende de skattemæssige krav til opsparingsordningers indretning m. v.

En nærmere oplysning om de betingelser, finansministeren skal kræve opfyldt, for at dispensation kan gives, fremgår ikke af lovforslaget. Der henvises i motiverne (pag. 38, spalte 1, 1. afsnit sidste pkt.) til bemærkningerne til paragraf 6, som dog kun drejer sig om pensionskasser. Her udtales det ret generelt, at der må foretages en nærmere gennemgang af vedtægterne m. v. med særligt henblik på, om der på betryggende måde er sikret overholdelse af udbetalingsvilkårene og af pligterne til at foretage indberetninger og indeholde afgift osv.

Foranlediget heraf skal undertegnede bestyrelser for sparefondene I og II for funktionærer i Dansk Siemens Aktieselskab oply-

se, at disse fonds er oprettet som selvejende institutioner med det formål at administrere de fra Siemens Aktieselskab og selskabets funktionærer indbetalte kapitalpensionsbidrag. Hver arbejdstagers andel i fondenes formue godskrives den pågældendes individuelle konto i fondenes bøger. Midlerne administreres i nøje overensstemmelse med de gældende lovregler, herunder også bestemmelserne om betaling af afgift og om indberetninger til skattemyndighederne. Fondenes årlige regnskaber, af hvilke der vedlægges et eksemplar, revideres af statsautoriseret revisor. Fondenes vedtægter, som ligeledes vedlægges, opfylder de i renteforsikringslovens paragraffer 2 og 3 stillede krav til kapitalpensionsordninger og har de samme skattemæssige virkninger, jfr. vedlagte fotokopi af brev af 7. december 1960 fra Statens Ligningsdirektorat.*)

Da forslaget motiver kan give det indtryk, at dispensation fra kravet om inddragning af således administrerede kapitalpensionsordninger under et dansk pengeinstitut kun kan opnås helt undtagelsesvis, tillader vi os høfligst at henstille, at udvalget overvejer det hensigtsmæssige i eventuelt i udvalgets betænkning at anmode finansministeren om ved behandlingen af dispensationssagerne at tage visse kvalitetshensyn, således at dispensation bør gives, når kvalitetskravene er opfyldt.

Måske kunne det spille en rolle ved udvalgets overvejelser, at den kendsgerning, at arbejdstagerne *aktivt* har øvet indflydelse på opsparingsmidlernes anbringelse og medvirket i fondens administration, i den årrække fondene har bestået, har bidraget til at udvikle arbejdsklimaet i virksomheden i gunstig retning. Denne mere psykologiske side

*) Ikke optrykt her.