

fra Investerings- og Udbyttefonden betale en såkaldt indløsningsafgift. Afgiften beregnes af bevisets pålydende værdi samt de tilskrivninger af udbytte, renter og fortjenester, der efterhånden er knyttet til beviset.

Indløsningsafgiften er på 35 pct., men kan dog nedsættes til 25 pct., når fondsbeviset først indløses efter mindst 12 års forløb. Afgiften skal efter forslaget tilfalde statskassen.

Lovforslaget fremsattes og behandlede sammen med *forslag til lov om ændring af ligningsloven og selskabsskatteloven. (Ændringer som følge af loven om lønmodtagernes medejendomsret)* (se A. II. nr. 1).

Om lønmodtagernes skatte- og afgiftsmæssige stilling skal anføres følgende fra lovforslagets ledsagende bemærkninger:

„Lønmodtagerne er i fællesskab andelsberettigede til den formue, som investerings- og udbyttefonden råder over, en rådighed, der i øvrigt i det væsentlige udøves af repræsentanter, som er valgt af virksomhedens lønmodtagere i fællesskab. Medejendomsretten til midlerne i fonden får synligt udtryk i det fondsbevis, som fonden udsteder til lønmodtageren efter udløbet af hvert kalenderår (serieår).

Selv om lønmodtageren opnår en egentlig medejendomsret, så snart midlerne (d.v.s. de årlige bidrag fra arbejdsgiverne, udbytterne, renterne og værdistigningerne) indgår i fonden, er det først ved den senere indløsning af fondsbeviset, han opnår fuld rådighed over det pengebeløb, som beviset repræsenterer. Som hovedregel skal fondsbeviset først kunne indløses, når der er gået 7 år fra serieårets udløb. Hverken i denne 7-årige bindingsperiode eller efter bindingens ophør skal lønmodtageren kunne overdrage eller pantsætte fondsbeviset, og i bindingsperioden skal beviset ikke kunne gøres til genstand for retsforfølgning.

Efter lovforslaget skal lønmodtageren først svare skat (afgift) af den indkomst og formueforøgelse, som han opnår gennem investerings- og udbyttefonden, når fondsbeviset indløses. Dette svarer til, hvad der er reglen på beslægtede områder.

For at gøre den beskatning af lønmodtageren, som skal gennemføres ved indløsningen af fondsbeviset, enkel og let at administrere, foreslås det, at fonden i forbindelse med indløsningen indeholder en afgift (indløsningsafgiften). Afgiftssatsen skal efter forslaget være den samme for alle lønmodtagere, uanset deres øvrige indkomstniveau; dog foreslås det, at der anvendes en lavere afgift, hvis lønmodtageren benytter sig af adgangen til at udskyde indløsningen af fondsbeviserne. Medens der efter forslaget i almindelighed skal svares en 35 pct. afgift ved indløsningen af et fondsbevis, nedsættes afgiften således til 25 pct., hvis beviset først indløses 12 år efter serieårets udløb (d.v.s. 5 år efter udløbet af den 7-årige bindingsperiode).