

Bilag

*I dette bilag er (med mindre skrift)
indsat den gældende formulering af de bestemmelser,
der berøres af lovforslaget*

§ 1.

I lov om beskatningen af pensionsordninger mv., jf. lovbekendtgørelse nr. 580 af 7. august 1991, foretages følgende ændringer:

1. I § 11 A, stk. 1, nr. 1, 1. pkt. og i § 12, stk. 1, nr. 1, 1. pkt., ændres »en bank eller sparekasse« til: »et pengeinstitut«.

2. I § 11 A, stk. 1, nr. 3, ændres »§ 12, stk. 1, nr. 1, 3-5 pkt.« til: »§ 12, stk. 1, nr. 1, 3-4 pkt.«

§ 11 A. En rateopsparing skal indeholde bestemmelse om, at det opsparede pensionsbeløb udbetales i rater over mindst 10 år, og at rater, der kommer til udbetaling, medens kontohaveren lever, skal udbetales til denne. Endvidere skal følgende betingelser være opfyldt:

1. Opsparingen skal være påbegyndt før kontohaverens fyldte 55. år i en bank eller sparekasse, der virker her i landet, eller med skatteministerens godkendelse i en anden institution her i landet. Vilkårene for ordningen, herunder indbetalingsperioden og størrelsen af det årlige indskud, skal fastsættes i en aftale mellem pengeinstituttet og kontohaveren samt dennes arbejdsgiver, såfremt arbejdsgiveren bidrager til ordningen. Adgangen til at foretage indskud til en rateopsparing i pensionsøjemed ophører med udgangen af det kalenderår, der ligger forud for det år, hvori første rateudbetaling vil finde sted.

2. ---

3. De opsparede midler skal indsættes på indlånskonto i det pågældende pengeinstitut m.v. Med hensyn til midlernes anbringelse finder reglerne i § 12, stk. 1, nr. 1, 3-5 pkt. tilsvarende anvendelse.

3. I § 12, stk. 1, nr. 1, ophæves 3-5 pkt., og i stedet indsættes: »Midlerne skal anbringes i overensstemmelse med reglerne i Kapitel 9 a i lov om banker og sparekasser m.v. Skatteministeren fastsætter bestemmelser om anbringelse af opsparede midler, der forvaltes af institutioner godkendt efter 1. pkt.«

§ 12. En opsparing i pensionsøjemed skal opfylde følgende betingelser:

1. Opsparingen skal være påbegyndt før kontohaverens fyldte 60. år i en bank eller sparekasse, der virker her i landet, eller med skatteministerens godkendelse i en anden institution her i landet. De opsparede midler skal indsættes på indlånskonto i det pågældende pengeinstitut m.v. Skatteministeren fastsætter bestemmelser om, at midlerne tillige kan anbringes i værdipapirer eller i andele udstedt af investeringsforeninger (investeringsforeningsbeviser). Skatteministeren fastsætter endvidere bestemmelser om, at midler, der forvaltes af institutioner, som er godkendt af efter 1. pkt., tillige kan anbringes i fast ejendom. I forbindelse hermed fastsættes det, at i alt 50 pct. af de opsparede midler skal kunne anbringes i aktier, konvertible obligationer, investeringsbeviser, sparekassers beviser for garantikapital, andelskassers beviser for indbetalt andelskapital og, for godkendte institutioners vedkommende, fast ejendom.

2. ---

Stk. 2. ---

4. Efter § 30 indsættes:

»§ 30 A. Ved puljeindlån kan der uden afgift eller indkomstskat for ejeren af ordningen foretages overførsel fra indlånskontoen til pen-