

hvor den forsikrede eller kontohaveren fylder 41 år. Som følge af den foreslåede ændring vil reglerne i pensionsbeskatningslovens § 8 henholdsvis § 11 A, samt reglerne i § 18, stk. 3 og 4, og reglerne i § 18 A finde anvendelse fra og med det indkomstår, hvor den forsikrede eller kontohaveren fylder 41 år, jf. § 15 B, stk. 2, 3. pkt., og § 15 B, stk. 4.

De foreslåede ændringer er til gunst for sportsudøverne. Det foreslås derfor, at ændringerne får virkning fra og med indkomståret 2004, idet pensionsbeskatningslovens § 15 B oprindeligt blev indført med virkning fra og med indkomståret 2004.

Til nr. 5

Forslaget er en konsekvensrettelse som følge af forslagens § 2, nr. 3.

Til nr. 6

I den foreslåede ændring af Finanstilsynets bekendtgørelse om puljepension og andre skattebegünstigede opsparingsformer m.v. foreslås det, at det skal være muligt at placere midler i særskilte depoter i pengeinstitutter i noterede aktier eller anparter. Vælger en kontohaver på et tidspunkt at købe sådanne aktier eller anparter for sine frie midler, foreslås det, at kontohaveren skal give pengeinstituttet oplysning om værdien af aktierne eller anparterne til brug for en eventuel beskatning efter denne lov. Kontohaveren kan allerede i dag vælge at købe aktiver fra det særskilte depot for sine frie midler. Også her udtages de pågældende aktiver til disses værdi på udtagnings-tidspunktet. I modsætning til noterede aktier eller anparter har pengeinstituttet i dag kendskab til værdierne af disse andre aktiver.

Da den foreslåede udvidelse af puljebekendtgørelsen tillige omfatter kapitalandele i udenlandske selskabskonstruktioner, der svarer til de danske aktie- eller anpartsselskaber, forudsat at det pågældende selskab har hjemsted inden for EU/EØS, finder den foreslåede bestemmelse tillige anvendelse på disse kapitalandele.

Opstår der en situation, hvor der i forbindelse med udbetaling af pensionen udelukkende er noterede aktier eller anparter tilbage i depotet, og ønsker den pågældende kontohaver ikke, at aktierne eller anparterne sælges, eller kan der ikke findes en køber til de pågældende aktier eller anparter, må konsekvensen heraf være, at aktierne eller anparter må købes for frie midler af kontohaveren. Værdien af aktierne eller anparterne skal også i denne situation oplyses til pengeinstituttet. Repræsenterer aktierne eller anparterne en værdi, vil skatte- eller afgiftskravet blive rejst over for

kontohaveren, og kravet vil i givet fald kunne inddrives hos kontohaveren efter de almindelige regler om udpantning for skyldige skatter, jf. kildeskattelovens § 68 og pensionsbeskatningslovens § 38. Pengeinstituttet skal i den forbindelse blot oplyse skattemyndighederne om skatte- eller afgiftskravets størrelse på baggrund af bl.a. de oplysninger om værdien af aktierne eller anparterne, som kontohaveren skal oplyse instituttet om.

Når aktien eller anparten udtages af det særskilte depot og købes for frie midler, vil en eventuel efterfølgende avance eller tab på aktien eller anparten skattemæssigt blive behandlet efter aktieavancebeskatningslovens regler. Efter disse regler vil værdien af aktien eller anparten tillige danne grundlag for beskatningen, jf. aktieavancebeskatningslovens § 9, stk. 4.

Til nr. 7

Ved lov nr. 190 af 24. marts 2004 bliver det fra den 1. juli 2005 muligt for kontohaverne i Lønmodtagernes Dyrtidsfond at flytte deres LD-indestående over i et andet pensionsinstitut. Pensionsbeskatningslovens regler er tilpasset i denne forbindelse, så flytningen behandles efter de samme regler, som gælder for flytning af andre pensionsordninger, jf. nærmere pensionsbeskatningslovens § 41.

Efter pensionsbeskatningslovens § 41 kan en pensionsopsparing – under nærmere angivne betingelser – uden skattemæssige konsekvenser på overflytningstidspunktet flyttes til en anden pensionsopsparing, hvor udbetalingerne vil være skattepligtige på udbetalingstidspunktet. Dette gælder også flytninger af LD-indestående til sådanne ordninger, jf. § 41, stk. 1, nr. 8.

Hvis en overflytning derimod sker til en ordning, hvor udbetalingerne til sin tid vil være skattefri, jf. pensionsbeskatningslovens afsnit II A, anses pensionsopsparingen som ophævet i utide. Efter pensionsbeskatningslovens § 30 afgiftsbelægges denne ophævelse med 60 pct.

Ganske på linje hermed skal dette også gælde overførsler af LD-indestående fra den 1. juli 2005, som sker til afsnit II A-ordninger. Dette fremgår imidlertid ikke klart af den tilpasning af pensionsbeskatningsloven, der skete i forbindelse med vedtagelsen af lov nr. 190 af 24. marts 2004. Det foreslås at præcisere pensionsbeskatningsloven, jf. den foreslåede ændring af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, så det tydeliggøres, at overflytningen af LD-indestående til en afsnit II A-ordning behandles på samme måde som overflytning af almindelige pensionsordninger til de nævnte ordninger.