

Til nr. 8 og 9

I den foreslåede ændring af Finanstilsynets bekendtgørelse om puljepension og andre skattebegunstigede opsparingsformer m.v. (puljebekendtgørelsen) fastsættes det, at det skal være muligt at placere pensionsmidler i pengeinstitutter i noterede aktier eller anparter. Det er imidlertid en betingelse, at kunden ikke ejer 25 pct. eller mere af aktie- eller anpartskapitalen i det noterede selskab. Begrundelsen herfor er, at ordningen ikke skal give mulighed for finansiering af egen virksomhed med skattebegünstigede midler. Ordningen skal i stedet skabe bedre vilkår for porteføljainvesteringer i noterede aktier eller anparter.

Det er således afgørende, at kontohaverens samlede ejerandel i det noterede selskab ikke kommer op på 25 pct. eller mere. Ved opgørelsen af, om kontohaveren har en ejerandel i selskabet på 25 pct. eller mere, finder reglerne i aktieavancebeskatningslovens § 11, stk. 2-4, tilsvarende anvendelse. Det betyder, at ved opgørelsen af kontohaverens ejerandel medregnes aktier og anparter, der samtidig tilhører eller har tilhørt kontohaverens ægtefælle, forældre og bedsteforældre samt børn og børnebørn og disses ægtefæller eller dødsboer efter de nævnte personer. Stedbørn og adoptivbørn sidestilles med biologiske børn. Aktier og anparter tilhørende en tidligere ægtefælle og aktier og anparter, som en nuværende ægtefælle har afstået før ægteskabets indgåelse, medregnes dog ikke. Kontohaveren har en ejerandel på 25 pct. eller mere, uanset hvordan den samlede ejerandel i selskabet er sammensat på aktier og anparter i og uden for det særskilte pensionsdepot. Det vil sige, at også aktier og anparter, som kontohaveren ejer uden for det særskilte depot, medregnes ved opgørelsen af, om ejerandelen på 25 pct. er overskredet.

Kommer kontohaverens samlede ejerandel i selskabet imidlertid alligevel op på 25 pct. eller mere, foreslås der i en ny § 30 B en regel om, at kontohaveren i disse tilfælde inden for 3 måneder efter overskridelsen skal afstå aktier eller anparter i selskabet, således at den samlede ejerandel bringes ned under 25 pct., eller erhverve samtlige aktier eller anparter for frie midler. Kravet om nedbringelse eller køb for frie midler gælder uanset, om årsagen til, at kontohaverens samlede ejerandel i det noterede selskab er kommet op på 25 pct. eller mere, er, at kontohaveren f.eks. har placeret nye kapitalandele i det særskilte depot eller har anskaffet nye kapitalandele for frie midler, eller overskridelsen skyldes en kombination.

Kontohaveren kan frit vælge, hvordan en eventuel nedbringelse af den samlede ejerandel til under 25 pct. i det noterede selskab skal ske. Kontohaveren kan så-

ledes vælge at nedbringe ejerandelen ved at nedbringe kapitalandele placeret i det særskilte depot, ved at afhænde kapitalandele anskaffet for frie midler eller ved en kombination.

I det tilfælde, hvor kontohaveren ikke inden for 3 måneder nedbringer den samlede ejerandel til under 25 pct., eller køber samtlige aktier eller anparter for frie midler, skal kontohaveren give meddelelse til pengeinstituttet om, at den samlede ejerandel overskrider 25 pct.s grænsen. Kontohaveren skal give meddelelse til pengeinstituttet straks, når 3-måneders fristen er udløbet.

Det foreslås herudover, at for den del af den samlede pensionsordning, der er anbragt i noterede aktier og anparter, finder reglerne i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, herefter tilsvarende anvendelse. Efter reglerne i § 30, stk. 1, skal der svares afgift af ordningen ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant eller andre dispositioner, der gør, at ordningen ikke længere opfylder betingelserne i lovens kapitel 1.

Forslaget indebærer, at der skal svares en afgift på 60 pct. (eller eventuelt en lavere sats for ældre oprettede ordninger) af det beløb i ordningen, der kan henføres til aktie- henholdsvis anpartskapitalen i det noterede selskab, og som forholdsmæssigt kunne være udbetalt ved ophævelse af ordningen. Efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 1, skal pengeinstituttet tilbageholde afgiften og indbetale den til statskassen inden 1 måned efter, at pengeinstituttet har fået kendskab til afgiftspligten.

Efter den gældende bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 8, skal den afgiftspligtige, jf. § 38, stk. 1, sørge for, at pensionsinstituttet inden for 1 måned får underretning om den disposition, der efter reglerne i § 30, stk. 1, medfører, at ordningen ikke længere opfylder betingelserne i lovens kapitel 1. Da den foreslåede bestemmelse i § 30 B for så vidt angår fristen er en undtagelse herfra, foreslås dette tilkendegivet i § 30, stk. 8, ved at indsætte »jf. dog § 30 B«, jf. forslaget i nr. 8.

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 de ovenfor nævnte bestemmelser tillige anvendelse på sådanne kapitalandele.

Der foreslås i stk. 2 en regel om, at hvis kontohaveren ikke inden udløbet af 1-måneders fristen i den foreslåede bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 29 A, jf. lovforslagets § 1, nr. 4, har afgivet de krævede oplysninger om værdierne til brug for be-