

[Ændring af, hvilket årsregnskab der skal anvendes til brug for PAL-opgørelsen, og tidspunktet for kontohaverens indsendelse af oplysninger om værdierne til pengeinstituttet]

Til § 2

3) Efter nr. 6 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 30, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter »eller lignende«: », jf. dog § 30 B«.

[I den generelle bestemmelse om afgiftsberigtigelse m.v. henvises til bestemmelserne om afgiftsberigtigelse af ordninger, hvori der er placeret uoterede kapitalandele]

4) I det under nr. 9 foreslåede § 30 B, stk. 3, affattes 1. pkt. således:

»Falder den samlede værdi af rateopsparinger og opsparinger i pensionsøjemed i pengeinstituttet, bortset fra den del af opsparingen, der er anbragt i et uoteret aktie- eller anpartsselskab, jf. stk. 1, til under 350.000 kr. den 30. november i kalenderåret, skal kontohaveren inden 3 måneder efter dette tidspunkt enten afstå de uoterede aktier og anparter eller erhverve de pågældende aktier og anparter for frie midler.«

[Ved opgørelsen af 350.000-kr.s-grænsen medregnes værdien af alle rate- og kapitalpensionsordninger i pengeinstituttet opgjort pr. 30. november]

5) Efter nr. 9 indsættes som nye numre:

»02. I § 53 A, stk. 2, indsættes efter 1. pkt.:

»Præmier og bidrag m.v. til sikkerhedsstillelse omfattet af stk. 1, nr. 6, er fradragsberettigede for arbejdsgiveren i det indkomstår, hvor sikkerhedsstillelsen er etableret, og efterfølgende år.«

03. I § 53 A, stk. 5, indsættes efter 1. pkt.:

»Tilsvarende gælder arbejdsgiverens udbetalinger i henhold til et løfte om pension, jf. stk. 1, nr. 6, i den udstrækning de foretagne udbetalinger modsvarer sikkerhedsstillelsen eller en tidligere sikkerhedsstillelse.«

[Uafdækkede pensionsordninger, bestemmelser om fradragsret for arbejdsgivere samt skattepligt og -frihed for direktører]

Til § 4

6) I stk. 4 indsættes efter »nr. 6«: », 01«.

[Teknisk ændring som følge af indsættelse af et nyt nummer i lovforslagets § 2]

Bemærkninger

Til nr. 1

Som det fremgår af bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 2, har det vist sig, at nedsættelsesregler knyttet til pensionsopsparing foretaget før 1982, til livrenter uden ret til bonus og til pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandspensionsforpligtelser kan udnyttes til at reducere den årlige pensionsafkastskat. Med lovforslaget bliver dette skattehul lukket.

Finanstilsynet har i forbindelse med den anden høringsrunde af lovforslaget gjort Skatteministeriet opmærksom på, at de parallelle nedsættelsesregler knyttet til pensionsforsikringer, der ikke er fradragsberettigede efter pensionsbeskatningsloven, og børneopsparingskonti principielt set også på samme måde vil kunne udnyttes til at reducere den årlige pensionsafkastskat. De nævnte regler findes i pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 3 og 4, men er ikke medtaget i lovforslaget.

I lovforslaget er nedsættelsesreglen i pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 5, heller ikke nævnt (forsikringer for ikkeskattepligtige), men af denne bestemmelse fremgår dog, at § 15, stk. 1, 2. pkt., finder tilsvarende anvendelse. § 15, stk. 1, 2. pkt., omhandler netop en af de nedsættelsesregler, der ændres med lovforslaget. Nedsættelsesreglen i § 15, stk. 5, er således allerede omfattet af lovforslaget.

Det foreslås, at lukningen af hullet udvides til også at gælde nedsættelsesreglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 3 og 4, ligesom der med ændringsforslaget tages højde for en upræcis paragrafhenvi sning i lovforslaget.

Til nr. 2

Efter den foreslåede bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 13, stk. 7, skal kontohaveren årligt og senest den 30. november i det enkelte indkomstår give pengeinstituttet oplysning om værdierne til brug for beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven. Til brug for lagerbeskatningen anvendes ved indkomstårets begyndelse respektive indkomstårets udløb det største beløb af enten anskaffelsessummen eller selskabets indre værdi pr. aktie eller anpart iføl-