

ge seneste aflagte årsregnskab pr. 1. november i indkomståret.

Pengeinstitutterne skal efter gældende regler opgøre grundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven pr. 30. november i indkomståret. Det er derfor ikke hensigtsmæssigt, at kontohaveren har en frist indtil samme dag til at give pengeinstitutterne oplysninger om værdierne. Det foreslås at give pengeinstitutterne 1 måned til at opgøre grundlaget for pensionsafkastskatten, således at pensionsopspareren senest den 1. november skal indsende oplysninger om værdierne til pengeinstituttet.

Pensionsopspareren skal have en rimelig frist til at indsende oplysningerne. Det foreslås derfor ved opgørelsen af selskabets indre værdi at anvende seneste aflagte årsregnskab pr. 15. oktober i indkomståret. Det vil give pensionsopspareren 2 uger til at indsende oplysningerne senest den 1. november.

Til nr. 3

Ændringsforslaget indeholder 2 ændringer.

Det fremgår af den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 3, at når værdien af en rateopsparing eller opsparing i pensionsøjemed falder til under 350.000 kr., bortset fra den del, der er placeret i noterede kapitalandele, skal kontohaveren enten afhænde de unoterede kapitalandele eller erhverve dem for frie midler.

Det fremgår af de almindelige bemærkninger, at meningen er, at de unoterede aktier m.v. skal afstås, når værdien af det samlede depot, bortset fra den del, der er placeret i noterede kapitalandele, falder til under 350.000 kr. Det har hele tiden været hensigten, at beløbsgrænsen skal måles i forhold til værdien af de samlede rate- og kapitalpensionsmidler i det pågældende pengeinstitut.

Det foreslås derfor for det første at ændre betingelsen, således at beløbsgrænsen på 350.000 kr. vedrører den samlede værdi af rate- og kapitalpensionsmidler bortset fra den del, der er placeret i unoterede aktier m.v. Afgrænsningen bliver herved den samme, som gælder for placeringsgrænserne i Finanstilsynets puljebekendtgørelse.

Det fremgår for det andet af den foreslåede bestemmelse, at det tidspunkt, hvor der skal måles,

om værdien er faldet til under 350.000 kr., er ved indkomståret udløb. Meningen er, at det skal være det tidspunkt, hvor pengeinstitutterne skal opgøre grundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven, nemlig den 30. november, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 10.

For at undgå tvivl om, hvorvidt der ved indkomstårets udløb skal forstås det indkomstår, der gælder for ordningen til brug for opgørelsen af beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven, eller kontohaverens skattemæssige indkomstår, foreslås måletidspunktet for, om grænsen på 350.000 kr. er nået, fastsat til den 30. november i kalenderåret.

Til nr. 4

Det er i pensionsbeskatningslovens § 30 fastsat, at ved overdragelse m.v. og ved dispositioner, der medfører, at pensionsordningen ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, svares en afgift på 60 pct. af det beløb, der på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse.

Det er i den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 30 B fastsat, at reglerne i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, i nærmere angivne tilfælde finder tilsvarende anvendelse for det beløb i ordningen, der kan henføres til de unoterede kapitalandele, og som kunne være udbetalt ved ophævelse af ordningen.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, at henvisne til § 30 B om afgiftsberigtigelse i de tilfælde, der er nævnt i § 30 B.

Til nr. 5

Præmier og bidrag til pensionsordninger m.v. som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, kan ikke fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes præmier og bidrag, der er indbetalt af arbejdsgiveren på sådanne ordninger. Arbejdsgiveren har fradragsret for disse indbetalinger som en almindelig driftsomkostning, jf. statsskattelovens almindelige regler.

Dette gælder også arbejdsgivers indbetalinger på ordninger, der er stillet til sikkerhed for et uafdækket pensionstilsagn, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 6. Arbejdsgiveren