

Pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 7, indeholder reglerne for opgørelse af den del af opsparingen i pengeinstitutordninger fra før 1983, der er fritaget for pensionsafkastskat.

Det foreslås som følge af den ændrede begrebsanvendelse at ændre udtrykket »børskursværdien« til »kursværdien«.

Til nr. 2

Der er tale om en tilpasning som følge af de nye begreber, der indføres i den finansielle lovgivning med gennemførelsen af MiFID-direktivet.

Den gældende pensionsafkastbeskatningslovs § 13, stk. 7, indeholder reglerne for opgørelsen af beskatningsgrundlaget for unoterede aktier og anparter, hvori en pensionsopsparer har anbragt en rate- eller kapitalpensionsordning. Det drejer sig om pensionsordninger oprettet i et pengeinstitut. Opgørelsen adskiller sig fra de almindelige regler i pensionsafkastbeskatningsloven for opgørelsen af beskatningsgrundlaget. Grunden til, at der er særlige regler for opgørelsen af beskatningsgrundlaget for unoterede aktier og anparter, er, at de ikke handles dagligt i et marked som tilfældet er for noterede aktier. Reglerne gælder ikke for aktier, der i dag handles på en autoriseret markedsplads eller en alternativ markedsplads.

Det foreslås som følge af den ændrede begrebsanvendelse at ændre udtrykket »unoterede aktier og anparter« til »aktier og anparter, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet«. Udtrykket et »nationalt eller EU-reguleret marked« foreslås ændret til et »reguleret marked«.

Det følger af Finanstilsynets regler, at pensionsordninger kan placeres (i unoterede kapitalandele) i aktieselskaber i et land inden for EU/EØS.

Til nr. 3

Der er tale om en tilpasning som følge af de nye begreber, der indføres i den finansielle lovgivning med gennemførelsen af MiFID-direktivet.

Pensionsafkastbeskatningslovens § 13 a, stk. 2, indeholder regler for opgørelsen af beskatningsgrundlaget for andele i kommanditselskaber, hvori en pensionsopsparer har anbragt en rate- eller kapitalpensionsordning. Værdien af andelen fastsættes på grundlag af et regnskab for kommanditselskabet, idet værdien af unoterede aktier og anparter dog fastsættes til det pågældende selskabs indre værdi.

Det foreslås som følge af den ændrede begrebsanvendelse at ændre udtrykket »unoterede aktier og an-

parter« til »aktier og anparter, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet«.

Til § 14

Til nr. 1

Pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 3, vedrører beregningen af en amortisationsrente til brug for fastsættelsen af et udbetalingsforløb i en rateordning, der ved uændret rente i hele udbetalingsperioden giver lige store årlige rater. I beregningen indgår en effektiv obligationsrente for fastforrentede obligationer i åbne serier, der noteres på Københavns Fondsbørs, bortset fra bl.a. konverterbare obligationer noteret over pari.

Det foreslås som følge af den ændrede begrebsanvendelse på det finansielle område at ændre udtrykkene »noteres« og »noteret over pari« til »optages til handel« henholdsvis »hvor kursen er over pari«.

Til nr. 2

I pensionsbeskatningslovens § 17 A er der fastsat regler om, at hvis en kontohaver med en pengeinstitutordning vælger at udtage unoterede aktier og anparter, der ikke handles på et nationalt eller EU-retligt marked, fra det særskilte depot og erhverve disse for frie midler, skal kontohaveren give oplysning til pengeinstituttet om værdien af aktierne og anparterne til brug for eventuel beskatning efter pensionsbeskatningsloven.

Det foreslås som følge af den ændrede begrebsanvendelse på det finansielle område at ændre afgrænsningen »unoterede aktier og anparter, der ikke handles på et nationalt eller EU-retligt marked« til »aktier og anparter, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet«.

Til nr. 3

Pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 1, indeholder regler om, at en kontohaver, der opnår at eje 25 pct. eller mere af aktiekapitalen i et selskab, inden for 3 måneder skal nedbringe ejerandelen til under 25 pct. Kravet om en ejerandel på mindst 25 pct. er fastsat i Finanstilsynets bekendtgørelse om puljepension og andre skattebegünstigede opsparingsformer m.v.

Hvis kontohaveren ikke nedbringer sin ejerandel til under 25 pct., skal kontohaveren give meddelelse til pengeinstituttet om overskridelse af ejergrænsen på 25 pct. Herefter skal der betales afgift af den del af pensionsordningen, der kan henføres til placeringen i unoterede aktier, og som kunne være udbetalt ved ophævelse af ordningen.