

## F. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

Der skal minimum investeres 100.000 kr. i hvert enkelt selskab. Det er endvidere et krav, at værdien af aktier mv., der ikke handles på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, på investerings-tidspunktet højst udgør 20 pct. af den del af opsparingen i samme pengeinstitut placeret kontant, i puljer og i særskilte depoter, der ligger under 2 mio. kr. Af den del, der ligger mellem 2 og 4 mio. kr., kan højst 50 pct. placeres i aktier mv., der ikke handles på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, og af den del, der ligger over 4 mio. kr., kan højst 75 pct. placeres i sådanne aktier. De samme krav fremgår af Finanstilsynets regler for danske pengeinstitutter, idet Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2004/39/EF af 21. april 2004 om markeder for finansielle instrumenter (MiFID-direktivet) endnu ikke er indarbejdet i puljebekendtgørelsen. I den gældende puljebekendtgørelse anvendes udtrykket »noterede kapitalandele«.

Ovenstående krav til anbringelsen af rate- og kapitalpensionsordninger gælder for ordninger oprettet i et kreditinstitut inden for EU/EØS, bortset fra Danmark. For rate- og kapitalpensionsordninger i pengeinstitutter omfattet af lov om finansiell virksomhed gælder Finanstilsynets regler om puljepension og andre skattebegunstigede opsparingsformer.

For opsparing foretaget i udenlandske kreditinstitutter, der ikke omfattes af lov om finansiell virksomhed, gælder i øvrigt, at der kan gælde anbringelsesregler i det pågældende instituts hjemland for opsparingen.

Efter lovens § 15 C vil det være et vilkår for told- og skatteforvaltningens godkendelse af pensionsordningen oprettet i et andet land inden for EU/EØS som omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, at opsparingen anbringes efter reglerne i lovens § 12, stk. 1, nr. 1.

Til nr. 14.

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af indsættelsen af det nye stykke i arbejdsmarkedsfundslovens § 11, stk. 6, jf. nærmere lovforslagets § 2, nr. 5.

Til nr. 15

*Til § 15 C*

Til stk. 1

Den foreslåede bestemmelse finder anvendelse for personer, som her fra landet opretter en pensionsordning i en pensionskasse, et livsforsikringselskab eller kreditinstitut i et andet land inden for EU/EØS end Danmark. Den pågældende person kan anmode

SKAT om at godkende pensionsordningen som omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, når en række betingelser er opfyldt.

Herudover finder bestemmelsen anvendelse på vandrende personer, hvis ordning efter udløbet af 60-måneders fristen i den foreslåede bestemmelse i lovens § 15 D, enten skal godkendes efter nærværende bestemmelse eller overgå til beskatning efter lovens § 53 A eller § 53 B.

Godkendes ordningen efter stk. 1, er konsekvensen ikke alene fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne efter de gældende regler. Der er tale om, at pensionsordningen får samme retlige kvalifikation som en tilsvarende ordning oprettet i Danmark, således at der foruden fradragsretten eller bortseelsesretten for indbetalingerne er adgang til skattefri overførsel til tilsvarende afsnit I ordninger, jf. pensionsbeskatningslovens § 41, afkastbeskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven og indkomstbeskatning eller afgiftspåleggelse i forbindelse med udbetaling fra ordningen.

For at opnå godkendelse er der en række betingelser, som skal være opfyldt.

For det første skal pensionsordningen opfylde betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Eksempelvis skal en pensionsordning med løbende udbetalinger gå ud på at sikre pension i form af løbende ydelser, der bortfalder ved den pensionsberettigedes død, og ydelserne skal have karakter af alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år og tidligst begynder ved efterlønsalderen, invalidepension, ægtefælle-, samlever- eller børnepension, jf. pensionsbeskatningslovens § 2, med de modifikationer, der følger af eksempelvis pensionsbeskatningslovens § 5. Endvidere skal eksempelvis også begunstigelsesreglerne i pensionsbeskatningsloven være opfyldt. Pensionsbeskatningsloven indeholder regler for, hvem en pensionsopsparer kan indsætte som begunstiget i forhold til en skattebegunstiget pensionsordning. Udgangspunktet er nærmeste pårørende eller forsikredes ægtefælle, herunder fraskilte ægtefælle, eller livsarvinger, herunder stedbørn og disses livsarvinger, eller en navngiven person, der har fælles bopæl med den forsikrede ved indsættelsen, eller denne livsarvinger.

For det andet skal ordningen være tariffmæssigt opbygget. I Danmark kunne ikke-tariffmæssige ordninger oprettes i pensionskasser frem til 1989. Ordningerne kan ikke længere oprettes, og pensionskasser etableret på ikke-tariffmæssigt grundlag skulle overgå til tariffmæssigt grundlag, jf. lov nr. 326 af 24. maj 1989 om tilsyn med firmapensionskasser samt den i