



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 76 - Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Forlængelse af ratepensionsordninger under udbetaling, justering af reglerne for pensionsordninger med løbende udbetalinger og krav til placering af midlerne i godkendte udenlandske pensionsordninger m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 3 af 26. november 2010. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Klaus Hækkerup (S).

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

Spørgsmål 3:

Ministeren har bebudet, at der vil blive fremsat ændringsforslag vedrørende historiske ejerbesiddelser 5 år tilbage i tiden. På baggrund heraf ønskes en redegørelse, belyst med eksempler, om betydningen af at afskaffe medregningen af tidligere ejede anparter og aktier.

Svar: I det fremsatte lovforslags § 2, nr. 5, er det i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, foreslået, at ved opgørelsen af ejerandelen på 25 pct. medregnes aktier m.v., som kontohaveren ejer uden for pensionsordningen, samt at aktieavancebeskatningslovens § 4 finder tilsvarende anvendelse. I det fremsatte lovforslags § 2, nr. 6, er det i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 3, foreslået, at ved opgørelsen af ejerandelen på 25 pct. medregnes aktier m.v., som forsikringstageren ejer uden for pensionsordningen, samt at aktieavancebeskatningslovens § 4 finder tilsvarende anvendelse.

Henvisningen til aktieavancebeskatningslovens § 4 indebærer, at aktier, som kontohaveren/forsikringstageren har ejet de sidste 5 år forud for anbringelsen, tæller med ved opgørelsen af, om ejergrænsen er overskredet. Henvisningen til aktieavancebeskatningslovens § 4 indebærer endvidere, at hvis aktierne er erhvervet ved omdannelse af en personligt ejet virksomhed efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse, ses der på ejerskab i de sidste 10 år ved opgørelsen af, om ejergrænsen på 25 pct. er overskredet.

Ved afgørelsen af, om den skattepligtige ejer eller har ejet mindst 25 pct. medregnes endvidere aktier, der samtidig tilhører eller har tilhørt visse af den skattepligtiges pårørende. De pårørende er den skattepligtiges ægtefælle, forældre og bedsteforældre samt børn og børnebørn og disses ægtefæller.

Der er ud fra formålet med forslaget ikke behov for, at historiske ejerandele for hverken kontohaveren/forsikringstageren eller dennes pårørende skal medregnes ved afgørelsen af, om kontohaveren/forsikringstageren har en ejerandel på mindst 25 pct., når en pensionsordning anbringes i aktier. Det foreslås derfor at indskrænke anvendelsesområdet for bestemmelsen således, at ejerandele, som kontohaveren/forsikringstageren *har* ejet, eller ejerandele, som den personkreds, hvis aktiebesiddelser medregnes ved afgørelsen af, om ejergrænsen på 25 pct. er overskredet, *har* ejet, heller ikke medregnes. Det betyder, at afgørende for, om en pensionsordning kan anbringes i aktier m.v., som en kontohaver eller en forsikringstager ejer, er, at kontohaveren/forsikringstageren sammen med personkredsen som nævnt i aktieavancebeskatningslovens § 4 har en ejerandel på under 25 pct. på det tidspunkt, hvor midlerne på pensionsordningen anbringes i aktier m.v. Ejergrænsen på 25 pct. skal være opfyldt så længe, pensionsordningen er anbragt i aktierne m.v.

Konsekvenserne af ændringsforslaget kan illustreres ved følgende eksempler:

Eksempel 1

Forsikringstager F ejer 10 pct. af aktiekapitalen i et selskab. F ønsker at overføre den pågældende aktiepost til en pensionsordning i et godkendt udenlandsk forsikringselskab. F har tidligere ejet yderligere 30 pct. eller i alt 40 pct., jf. aktieavancebeskatningslovens § 4. Aktiepo-

sten på 20 pct. er afstået til en person uden for personkredsen som nævnt i aktieavancebeskatningsloven (§ 4) 4 år og 3 måneder før tidspunktet for den ønskede overførsel af aktieposten til pensionsordningen. Efter det fremsatte lovforslag kan F ikke overføre aktieposten til det udenlandske forsikringselskab, fordi F inden for sidste 5 år har ejet mere end 25 pct. af aktierne i selskabet. Efter ændringsforslaget kan F overføre sin aktiepost til pensionsordningen, idet ejerandelen er 10 pct.

Eksempel 2

Forsikringstager F ejer 24 pct. af aktiekapitalen i et selskab. F ønsker at overføre den pågældende aktiepost til en pensionsordning i et godkendt udenlandsk forsikringselskab. F's far har tidligere haft en aktiepost på 20 pct. af aktierne. Faderen afstod denne aktiepost til en person uden for personkredsen som nævnt i aktieavancebeskatningsloven (§ 4) 4 år og 3 måneder før tidspunktet for den ønskede overførsel af aktieposten til pensionsordningen. Efter det fremsatte lovforslag kan F ikke overføre sin aktiepost til pensionsordningen, idet F og F's far inden for de sidste 5 år har ejet mere af 25 pct. af aktiekapitalen i selskabet. Efter ændringsforslaget kan F overføre sin aktiepost til pensionsordningen.

Eksempel 3

Forsikringstager F ejer 24 pct. af aktiekapitalen i et selskab. Selskabet er stiftet for 9 år siden efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse. F afstod 76 pct. af aktierne til sin søn 6 år og 2 måneder før tidspunktet for den ønskede overførsel af aktieposten til pensionsordningen. Sønnen afstod herefter sin aktiepost efter 3 år til en person uden for personkredsen som nævnt i aktieavancebeskatningsloven (§ 4). Efter det fremsatte lovforslag kan F ikke overføre sin aktiepost til det udenlandske forsikringselskab, fordi F inden for de sidste 10 år har ejet mere af 25 pct. af aktiekapitalen i selskabet. Efter ændringsforslaget kan F overføre sin aktiepost til pensionsordningen.