

Ny paragraf

4) Efter § 1 indsættes som ny paragraf:

»§ 02

I lov om beskatning af medlemmer af investeringsforeninger, jf. lovbekendtgørelse nr. 864 af 22. oktober 1992, foretages følgende ændring:

I § 3 indsættes efter stk. 8 som nyt stykke:
 »Stk. 9. Indskyder et medlem helt eller delvis sit indestående i en investeringsforening i en rateopsparing i pensionsøjemed eller i en opsparing i pensionsøjemed, der er omfattet af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v., sidestilles det med hævnning. Udlodning af et indestående i en investeringsforening fra en rateopsparing i pensionsøjemed eller en opsparing i pensionsøjemed som nævnt i 1. pkt. sidestilles med indskud.«

Stk. 9 bliver herefter stk. 10.«

Bemærkninger

Til nr. 1

Ændringsforslaget indeholder konsekvensændringer af hovedsagelig teknisk præget karakter i lov om beskatning af medlemmer af investeringsforeninger og lov om beskatningen af pensionsordninger m.v.

Til nr. 2

Lovforslaget gør det muligt at placere realrenteafgiftspligtig pensionsopsparing i kontoførende investeringsforeninger med den konsekvens, at afkastet splittes op i en realrenteafgiftspligtig og realrenteafgiftsfri del.

Med ændringsforslaget gennemføres reglen også, når den realrenteafgiftspligtige opsparing placeres i pengeinstitutternes puljeordninger.

I pengeinstitutternes puljeordninger tilskrives renten på grundlag af afkastet af værdipapirer, som pengeinstituttet erhverver for de indskudte midler.

Efter ændringsforslaget kan der tillige foretages opsplitning af afkastet, såfremt tilskrivningen sker på grundlag af afkastet fra andele i kontoførende investeringsforeninger, når andelen er erhvervet af pengeinstituttet som led

i en af pengeinstituttet etableret puljeordning, jf. realrenteafgiftslovens § 3, stk. 2, og § 3, stk. 3, nr. 9. Det er en betingelse, at andelen i den kontoførende investeringsforening skal tilhøre det kontoførende pengeinstitut, og at investeringsforeningsandelene er udskilt fra pengeinstituttets øvrige beholdning af værdipapirer.

Til nr. 3

Efter pensionsbeskatningslovens § 45, stk. 2, ses der ved indkomstopgørelsen bort fra fortjeneste og tab ved indfrielse eller salg af værdipapirer m.v. i en pengeinstitutordning. Modstykket hertil er realrenteafgift af afkastet, medens pensionsordningen består.

Efter lov om beskatning af medlemmer af investeringsforeninger tilskrives det enkelte medlem sin andel af fortjenester og tab på investeringsforeningens beholdning af værdipapirer, herunder fortjenester og tab, der skyldes kursændringer, jf. investeringsforeningslovens § 3, stk. 1. Ved hævnning af indeståendet vil medlemmet således også kunne blive indkomstbeskattet af urealiserede fortjenester og tab.

Ved den foreslåede tilføjelse i pensionsbeskatningslovens § 45, stk. 2, præciseres det, at der for en pensionsordning anbragt i en andel i en kontoførende investeringsforening også gælder indkomstskattefritagelse efter pensionsbeskatningsloven for sådanne urealiserede fortjenester og tab.

Til nr. 4

I tilknytning til fritagelsen for indkomstbeskatning i pensionsbeskatningslovens § 45 foreslås det at fastsætte regler om, at indskuddet af et indestående i en kontoførende investeringsforening i en pensionsordning i et pengeinstitut er at betragte som en hævnning efter lov om beskatning af medlemmer af investeringsforeninger.

Efter gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 45 og den foreslåede præcisering ved ændringsforslag nr. 3 er medlemmer af en kontoførende investeringsforening ikke indkomstskattepligtige af deres andel af den kontoførende investeringsforening, når den er indskudt i en pensionsordning.

Som konsekvens heraf foreslås det at ændre investeringsforeningsloven således, at ind-