

regnes ejerandele tilhørende den personkreds, der er nævnt i aktieavancebeskatningslovens § 11, stk. 3, 1.-3. pkt. Det betyder, at ejerandele, som tilhører kontohaverens ægtefælle, forældre og bedsteforældre samt børn og børnebørn og disses ægtefæller eller dødsboer efter disse personer medregnes ved opgørelsen af kontohaverens ejerandel. Stedbarns- og adoptivforhold sidestilles med ægte slægtskabsforhold. Ejerandele tilhørende en tidligere ægtefælle til den nævnte personkreds og ejerandele, som en nuværende ægtefælle til den nævnte personkreds har afstået før ægteskabets indgåelse, medregnes dog ikke.

Kontohaveren kan frit vælge, hvordan ejerandelen bringes ned under 25 pct. Kontohaveren kan således vælge at nedbringe den andel af kommanditselskabet m.v., hvori opsparing i en rate- eller kapitalpension er anbragt, afhænde ejerandele i kommanditselskabet anskaffet for frie midler eller ved en kombination.

Hvis kontohaveren ikke nedbringer ejerandelen til under 25 pct., skal kontohaveren efter udløbet af tre måneders fristen give meddelelse til pengeinstituttet herom. Reglerne i § 30, stk. 1, finder herefter tilsvarende anvendelse for det beløb i ordningen, der kan henføres til andelen i kommanditaktieselskabet eller kommanditselskabet, og som kunne være udbetalt ved ophævelse af ordningen. Det vil sige, at der ikke skal betales afgift af hele pensionsordningens værdi men kun af den del, der vedrører placeringen i kommandit-selskabet eller kommanditaktieselskabet.

Det er ikke forudsat, at pengeinstitutterne skal kontrollere, om pensionsoppareren i opsparingsperioden samlet ejer mere end 25 pct. af det kommanditselskab m.v., som pensionsopsparingen anbringes i. Det samme er tilfældet for pensionsopsparing anbragt i unoterede aktier og anparter. Det følger af Finanstilsynets puljebekendtgørelse, at pengeinstituttet ikke er forpligtet til at påse overholdelsen af 25 pct.s ejergrænsen. Pengeinstituttet må i stedet basere sig på de oplysninger, som oppareren giver om ejerandele i kommanditselskabet m.v. Det vil i sidste instans være told- og skatteforvaltningen, der skal kontrollere, om oppareren overholder den fastsatte ejergrænse.

Til nr. 6

Den gældende bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 2, går ud på, at reglerne i § 30, stk. 1, om en afgift på 60 pct. finder tilsvarende anvendelse, hvis kontohaveren ikke inden udløbet af fristen i pensionsafkastbeskatningslovens § 29 A giver oplysninger om værdierne som fastsat i pensionsafkastbeskatningslovens § 13, stk. 7. Det betyder, at for det beløb i ordningen, der kan henføres til de kapi-

talandele, der er placeret i det unoterede selskab, og som kunne være udbetalt ved ophævelse af ordningen, skal der betales afgift.

Det foreslås i lovforslagets § 1, nr. 7, at pensionsafkastbeskatningslovens § 29 A også skal finde anvendelse for pensionsafkastbeskatningslovens § 13 a, stk. 3, der pålægger den skattepligtige at give oplysninger om værdierne af andelen af et kommanditselskab og et kommanditaktieselskab.

Der foreslås i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 2, en regel om, at reglerne i § 30, stk. 1, finder tilsvarende anvendelse for det beløb i ordningen, der kan henføres til andelen i kommanditaktieselskabet eller kommanditselskabet, og som kunne være udbetalt ved ophævelse af ordningen. Det er tilfældet, hvis kontohaveren ikke inden udløbet af fristen som nævnt i pensionsafkastbeskatningslovens § 29 A giver oplysninger som nævnt i pensionsafkastbeskatningslovens § 13 a.

Der skal ikke betales afgift af hele pensionsordningen men kun af den del, der kan henføres til andelen i kommanditselskabet eller kommanditaktieselskabet.

Afgiften udgør 60 pct. (lavere satser for ældre oprettede ordninger) af den del af pensionsordningen, der kan henføres til andelen i kommanditaktieselskabet eller kommanditselskabet. Pengeinstituttet skal efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 1, tilbageholde afgiften og indbetale den til statskassen inden 1 måned efter, at pengeinstituttet har fået kendskab til afgiftspligten.

Til nr. 7-9

Hvis værdien af en rateopsparing i pensionsøjemed og en opsparing i pensionsejemed, bortset fra den del af opsparingen, der er anbragt i et unoteret aktie- eller anpartsselskab, den 30. november er faldet til under 350.000 kr., skal kontohaveren efter den gældende bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 3, inden tre måneder efter dette tidspunkt enten afstå samtlige unoterede aktier og anparter eller erhverve de pågældende aktier og anparter for frie midler.

Det foreslås at udvide reglen, så den også kommer til at omfatte andele i kommanditselskaber og kommanditaktieselskaber. Hvis værdien af en rateopsparing i pensionsejemed eller en opsparing i pensionsejemed, bortset fra den del, der anbragt i et unoteret aktie- eller anpartsselskab og et kommanditselskab m.v., den 30. november er faldet til under 350.000 kr., skal kontohaveren således inden tre måneder efter dette tidspunkt enten afstå de unoterede aktier og anparter eller andelene i kommanditselskabet m.v. eller er-