

hverve aktierne m.v. henholdsvis andelene i kommanditselskabet m.v. for frie midler.

Hvis dette ikke sker, skal kontohaveren straks give meddelelse til pengeinstituttet herom. Reglerne i § 30, stk. 1, om en afgift på 60 pct. finder herefter tilsvarende anvendelse for det beløb i ordningen, der kan henføres til andelene i det unoterede selskab og kommanditselskabet m.v.

#### Til nr. 10

Det fastsættes i Finanstilsynets puljebekendtgørelse, at kommanditaktieselskaber og kommanditselskaber, som en rate- eller kapitalpensionsordning er anbragt i, udelukkende må investere i aktiver, som der kan investeres i direkte.

Efter at kontohaveren har anbragt sin pensionsordning i et kommanditaktieselskab eller kommanditselskab, vil det imidlertid kunne forekomme, at kommanditselskabet m.v. investerer i andre aktivtyper end dem, der kan investeres i efter Finanstilsynets regler. Det kan eksempelvis være en traditionel erhvervsmæssig produktion af varer, som kommanditselskabet begynder på. Det er imidlertid ikke meningen, at pensionsoppareren skal drive almindelig erhvervsvirksomhed direkte for sine pensionsmidler. Derfor skal kommanditaktieselskabet henholdsvis kommanditselskabet afhænde de pågældende aktiver eller den erhvervsmæssige aktivitet. Der skal dog være en frist til at afhænde aktiverne eller afvikle den erhvervsmæssige aktivitet.

Der foreslås en regel om, at hvis det kommanditaktieselskab eller kommanditselskab, hvori kontohaveren har anbragt en rate- eller kapitalpension, investerer i andre aktivtyper end dem, der kan investeres i efter Finanstilsynets puljebekendtgørelse, skal kontohaveren sørge for, at kommanditaktieselskabet m.v. afhænder aktiverne inden for 3 måneder.

Hvis kommanditaktieselskabet eller kommanditselskabet ikke inden for 3 måneder afhænder aktiverne, skal kontohaveren straks give meddelelse til pengeinstituttet herom. Reglerne i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, finder herefter tilsvarende anvendelse for det beløb i ordningen, der kan henføres til opsparingen i kommanditaktieselskabet eller kommanditselskabet. Det vil sige, at der skal betales en afgift på 60 pct. (lavere satser for ældre oprettede ordninger) af det beløb i pensionsordningen, der kan henføres til placeringen i kommanditaktieselskabet eller kommanditselskabet.

#### Til § 4

##### Til nr. 1

Det foreslås i en ny bestemmelse i skattekontrollovens § 11 E at stille krav om, at en pensionsopparer, der anbringer opsparing i en rate- eller kapitalpensionsordning i et kommanditaktieselskab eller kommanditselskab, skal afgive dokumentation for ejerskabet til andelen af kommanditaktieselskabet eller kommanditselskabet i pengeinstituttet. Dokumentationen for ejerskabet skal udarbejdes af det pågældende kommanditaktieselskab eller kommanditselskab.

Der bliver i § 47 i bekendtgørelse om indberetningspligter m.v. efter skattekontrolloven (bekendtgørelse nr. 1176 af 17. december 2002) fastsat krav om deponering af aktierne m.v. for unoterede aktier m.v., hvori rate- og kapitalpensionsordninger fra den 1. oktober 2005 kan anbringes.

Formålet med deponeringen af aktierne m.v. er dels hensynet til pengeinstitutterne, idet deponeringen kan tjene som bevis på, at pensionsoppareren ejer en del af aktieselskabet m.v., dels hensynet til at sikre korrekt beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven. Der siges til, at det i Finanstilsynets puljebekendtgørelse er fastsat, at pengeinstituttet skal sende en meddelelse til det unoterede selskab, hvoraf det fremgår, at alle fremtidige betalinger, herunder udbytter og provenu fra afståelse skal ske til pensionsdepotet, samt at pensionsoppareren ikke kan disponere over kapitalandelene.

Det er imidlertid ikke muligt at kræve afgivelse af et dokument eller lignende for ejerskab til et kommanditselskab m.v., i bekendtgørelsen om indberetningspligter m.v. efter skattekontrolloven. Et krav om afgivelse af dokumentation kræver en udtrykkelig lovhjemmel i skattekontrolloven. Denne hjemmel foreslås i § 11 E. Der stilles ikke krav om den måde, som disse oplysninger skal afgives på. Dokumentationen kan således afgives ved, at pensionsoppareren fysisk afleverer et dokument eller lignende i pengeinstituttet, men kan også ske ved en elektronisk overførsel til pengeinstituttet.

Der fastsættes tilsvarende regler i Finanstilsynets puljebekendtgørelse for placering af rate- og kapitalpensioner i kommanditselskaber og kommanditaktieselskaber, som gælder for placering i unoterede selskaber. Reglerne vil gå ud på, at pengeinstituttet skal sende en meddelelse til kommanditselskabet m.v., hvoraf det fremgår, at alle fremtidige betalinger skal ske til pensionsdepotet, samt at pensionsoppareren ikke kan disponere over andelene.