

Til lovforslag nr. L 41. Betænkning afgivet af skatte- og afgiftsudvalget den 30. november 1983

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v.

(Opsparing i pensionsøjemed)

Udvalget har behandlet lovforslaget i nogle møder og har herunder stillet spørgsmål til ministeren for skatter og afgifter, som denne har besvaret skriftligt.

Udvalget har modtaget skriftlig henvendelse fra:

Bankforeningernes Investeringsforening og Investeringsforeningen Dansk Sparinvest.

Der er af ministeren for skatter og afgifter stillet nedenstående ændringsforslag, hvorom henvises til de ledsagende bemærkninger.

Herefter indstiller et *flertal* (udvalget med undtagelse af socialistisk folkepartis medlemmer) lovforslaget til *vedtagelse* med de af ministeren for skatter og afgifter stillede ændringsforslag.

Et *mindretal* (socialistisk folkepartis medlemmer af udvalget) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling.

Ændringsforslag

Af *ministeren for skatter og afgifter*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af Marianne Bentsen-Pedersen (SF) og Rahbæk Møller (SF)):

Til § 1

1) I *nr. 1* ændres »kan fastsætte« til: »fastsætter«.

2) *Nr. 2* affattes således:

»2. § 12, *nr. 1, 4. pkt.*, ophæves, og i stedet indsættes:

»Ministeren for skatter og afgifter fastsætter endvidere bestemmelser om, at midler, der forvaltes af institutioner, som er godkendt efter 1. pkt., tillige kan anbringes i fast ejendom. I forbindelse hermed fastsættes det, at i alt 50 pct. af de opsparede midler skal kunne anbringes i aktier, konvertible obligationer, investeringsbeviser, sparekassernes beviser for garantikapital og, for godkendte institutioners vedkommende, fast ejendom.«

Bemærkninger

Til nr. 1

Ændringen er redaktionel.

Til nr. 2

Ændringsforslaget går ud på at tilvejebringe hjemmel for, at kapitalpensionsmidler, der forvaltes af kapitalpensionsfonde, i et vist omfang også kan anbringes i fast ejendom.

Kapitalpensionsfonde er institutioner, hvis formål udelukkende er fælles forvaltning af midler, der indbetales til medlemmernes opsparing i pensionsøjemed. Vedtægterne skal være godkendt af statsskattedirektoratet. De årlige regnskaber kontrolleres af vedkommende amtsskatteinspektør.

Efter bestemmelserne i finansministeriets bekendtgørelse nr. 39 af 15. februar 1972 om opsparing i pensionsøjemed uden for pengeinstitutter skal de midler, der forvaltes af kapitalpensionsfonde, principielt anbringes efter samme regler, som gælder for individuelle

pensionsopsparingsordninger. Kapitalpensionsfonde, der er oprettet i tiden før pensionsbeskatningsloven, har dog kunnet godkendes, selv om vedtægterne indeholder bestemmelser om anbringelse i andre værdipapirer end fastsat for individuelle ordninger. Anbringelse i sådanne værdipapirer er begrænset af reglerne i pensionskasselovens § 14. For anbringelse i aktier m.v. gælder samme regler som for andre kapitalpensionsordninger. Det vil sige, at anbringelse i disse værdipapirer er begrænset til en bestemt procentdel af opsparingen, for tiden 20 pct.

I forbindelse med, at procentgrænsen foreslås udvidet til 50 pct., har man fundet det rimeligt at stille forslag om, at kapitalpensionsmidler, der forvaltes af kapitalpensionsfonde, i et vist omfang også kan investeres i fast ejendom i lighed med, hvad der gælder for pensionskasser og forsikringsselskaber. Der er kapitalpensionsfonde, som forvalter betydelige kapitaler for et stort antal medlemmer, og da de i forvejen anbringer deres midler på lignende måde som pensionskasser, findes det naturligt, at der også tilvejebringes en vis ligestilling med hensyn til anbringelse i fast ejendom.

Midler, der er afsat til dækning af pensionskassers og forsikringsselskabers pensionsforpligtelser, kan kun anbringes i fast ejendom af den art, hvori umyndiges midler vil kunne anbringes. Efter § 8 i justitsministeriets bekendtgørelse nr. 475 af 17. september 1981 må der herefter ikke ske anbringelse i bygninger, der tilhører en anden end grundens ejer eller – bortset fra landbrugsejendomme – faste ejendomme, som varigt er indrettet med en særlig erhvervsvirksomhed for øje.

Disse begrænsninger skal også gælde for kapitalpensionsfonde.

For pensionskasser og forsikringsselskaber gælder endvidere, at kun en vis brøkdel af

ejendommens værdi må tjene til sikkerhed for pensionsforpligtelserne. Denne begrænsning har sammenhæng med de båndlæggelsesregler, der gælder for pensionskasser og forsikringsselskaber, og kan ikke anvendes på kapitalpensionsfonde. Det er derfor tanken, at anbringelse i fast ejendom i stedet skal omfattes af den foreslåede 50 pct.s grænse, således at i alt 50 pct. af fondenes midler skal kunne anbringes i fast ejendom og aktier m.v. Af administrative hensyn er det endvidere tanken, at fast ejendom i denne forbindelse skal indgå under 50 pct.-grænsen med et beløb svarende til den nominelle købesum.

Anbringelse i fast ejendom omfatter ikke blot erhvervelse af fast ejendom, men også anbringelse i lån mod pant i fast ejendom. Kapitalpensionsfonde, der anbringer deres midler i værdipapirer efter pensionskasselovens regler, har i modsætning til individuelle ordninger mulighed for at anbringe i pantebrev. Disse pantebrev skal dog være af den i pensionskasselovens § 14, stk. 1, litra e, nævnte art. Det vil sige, at der kan anbringes i lån sikret ved tinglyst pant i faste ejendomme, i hvilke umyndiges midler vil kunne anbringes, dog ikke ud over to tredjedele af ejendomsværdien. Anbringelse i pantebrev ud over to tredjedele af ejendomsværdien kan kun ske inden for den gældende 20 pct.s grænse.

Det er tanken at videreføre disse regler, således at kapitalpensionsfonde fortsat skal kunne anbringe de opsparede midler i pantebrev af tilsvarende art som de i pensionskasselovens § 14, stk. 1, litra e, nævnte, medens anbringelse i andre pantebrev skal være omfattet af den foreslåede 50 pct.s grænse.

De nærmere regler om adgangen til at investere i fast ejendom og pantebrev skal fastsættes ved en bekendtgørelse.

Hagen Hagensen (KF) fmd. Gammelgaard (KF) Knud Andersen (V)

Fogh Rasmussen (V) Stubbjær Pedersen (CD) Emmert Andersen (CD) Lawaetz (FP)

Arne Bjerregaard (KrF) Bakholt (S) Camre (S) Egon Jensen (S) Lykkeitof (S)

Stavad (S) Tastesen (S) Bernhard Baunsgaard (RV) Marianne Bentsen-Pedersen (SF)
Rahbæk Møller (SF)

Partiet VS havde ikke medlemmer i udvalget.