



Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 10. december 2020

## Betænkning

over

### Lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love

(Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v.)

[af skatteministeren (Morten Bødskov)]

#### 1. Ændringsforslag

Skatteministeren har stillet 10 ændringsforslag til lovforslaget, herunder om deling af lovforslaget.

#### 2. Indstillinger

Et *flertal* i udvalget (udvalget med undtagelse af Simon Emil Ammitzbøll-Bille (UFG)) vil stemme for ændringsforslag nr. 1 om deling af lovforslaget.

Et *mindretal* i udvalget (S, RV og SF) indstiller de under A, B og C nævnte lovforslag til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Et *andet mindretal* i udvalget (V, DF, KF og LA) indstiller de under A og C nævnte lovforslag til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag. Mindretallet indstiller det under B nævnte lovforslag til *forkastelse* ved 3. behandling. Mindretallet vil stemme for de stillede ændringsforslag til det under B nævnte lovforslag.

Et *tredje mindretal* i udvalget (EL) indstiller de under A og B nævnte lovforslag til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag. Mindretallet indstiller det under C nævnte lovforslag til *forkastelse* ved 3. behandling. Mindretallet vil stemme for det stillede ændringsforslag til det under C nævnte lovforslag.

Et *fjerde mindretal* i udvalget (Simon Emil Ammitzbøll-Bille (UFG)) vil ved 2. behandling af lovforslaget redegøre for sin stilling til lovforslaget og de stillede ændringsforslag.

Nye Borgerlige, Alternativet, Inuit Ataqatigiit, Siumut, Sambandsflokkurin og Javnaðarflokkurin havde ved betænkningssafgivelsen ikke medlemmer i udvalget og dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske bemærkninger i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

#### 3. Politiske bemærkninger

##### *Socialistisk Folkeparti*

Socialistisk Folkepartis medlemmer af udvalget bemærker, at SF tidligere har kritiseret medarbejderaktieordningen for at være for lukrativ og for at øge skellet mellem befolkningen frem for at mindske skellet. Dengang var SF et mindretal og kunne dermed ikke forhindre medarbejderaktieordningen i at blive vedtaget. Nærværende lovforslag bygger på rettelsers fra Europa-Kommissionen, der har skabt yderligere restriktioner for at sikre, at ordningen ikke skaber utilsigtede fordele. Derved vil den nye ændring være en forbedring af ordningen. Derfor kan SF støtte det under A nævnte lovforslag.

#### 4. Ændringsforslag med bemærkninger

##### Ændringsforslag

Af skatteministeren, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af Simon Emil Ammitzbøll-Bille (UFG)):

a

##### Ændringsforslag om deling af lovforslaget

1) Lovforslaget deles i tre lovforslag med følgende titler og indhold:

A. »Forslag til lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love (Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v.)«

omfattende § 1, § 2, nr. 1-9 og 11-14, §§ 3-6, 8-10 og 12 og § 13, stk. 1.

**B.** »Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om finansiel virksomhed (Tidsbegrænset mulighed for afgiftsfrit at udtage unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, fra aldersopsparinger)« omfattende § 2, nr. 10, § 11, § 12, stk. 1, og § 13.

**C.** »Forslag til lov om ændring af lov om anvendelse af multilateral konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning (Tilbageberegning af to forbehold efter den multilaterale konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning)« omfattende § 7, § 12, stk. 1, og § 13, stk. 1.

[Forslag om deling af lovforslaget]

### b

Ændringsforslag til det under A nævnte forslag

Til § 2

**2)** I den under *nr. 2* foreslåede ændring af § 16, stk. 1, ændres i den indledende tekst »7.-10. pkt.« til: »7.-11. pkt.«, og som *11. pkt.* indsættes:

»Bidrag eller præmier til forudlønnede arbejdstageres aldersforsikringer og supplerende engangssummer, der er forfaldne til betaling i løbet af måneden, men som vedrører den følgende måned, anses ved anvendelsen af 7. pkt. for forfaldne i sidstnævnte måned.«

[Periodisering af den skattemæssige behandling af forudlønnede arbejdstageres indbetalinger til aldersopsparing]

**3)** I den under *nr. 5* foreslåede ændring af § 19, stk. 1, indsættes efter det foreslåede 4. pkt. som nyt punktum:

»Bidrag eller præmier til forudlønnede arbejdstageres pensionsordninger, der er forfaldne til betaling i løbet af måneden, men som vedrører den følgende måned, anses ved anvendelsen af 3. pkt. for forfaldne i sidstnævnte måned.«

[Periodisering af bortseelsesretten for pensionsindbetalinger for forudlønnede arbejdstagere]

**4)** I det under *nr. 7* foreslåede § 19, stk. 3, 3. pkt., ændres »Stk. 1, 3. og 4. pkt.« til: »Stk. 1, 3.-5. pkt.«

[Periodisering af bortseelsesretten for pensionsindbetalinger for ægtefæller til udstationerede forudlønnede arbejdstagere]

**5)** Efter nr. 7 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 21 A, stk. 1, 1. pkt., ændres »§ 19, stk. 1, 3. pkt.« til: »§ 19, stk. 1, 6. pkt.«

[Lovteknisk ændring]

Til § 5

**6)** Nr. 1 affattes således:

»1. I fodnote 1 til lovens titel ændres »L 83, side 42« til: »nr. L 83, side 42, og Rådets direktiv 2020/1756 af 20. november 2020 om ændring af direktiv 2006/112/EF om det fælles merværdiafgiftssystem, for så vidt angår identifikation af afgiftspligtige personer i Nordirland, EU-Tidende 2020, nr. L 396, side 1«.

[Lovteknisk ændring]

Til § 13

**7)** I stk. 1 udgår », jf. dog stk. 2«.

[Konsekvens af ændringsforslag nr. 1]

### c

Ændringsforslag til det under B nævnte forslag

Til § 2

**8)** Før nr. 1 indsættes som nye numre:

»01. I § 11 A, stk. 1, nr. 2, 2. pkt., ændres »§ 12, stk. 1, nr. 1, 3.-9. pkt.« til: »§ 12, stk. 1, nr. 1, 3.-8. og 10. pkt.«

**02.** I § 12, stk. 1, nr. 1, indsættes efter 8. pkt. som nyt punktum:

»Uanset 6.-8. pkt. kan midler i særskilte depoter til brug for aldersopsparing ikke investeres i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, jf. § 9 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., eller af en forvalter med tilladelse, jf. § 11 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v.«

[Lovteknisk ændring og forbud mod placering af midler i godkendte aldersopsparinger i andre EU/EØS-lande i unoterede aktier m.v.]

Til § 12

**9)** Som stk. 2 indsættes:

»Stk. 2. § 2, nr. 01 og 02, har virkning fra og med den 1. januar 2021. Investeringer af midler i særskilte depoter til brug for aldersopsparing, der før den 1. januar 2021 er foretaget i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, jf. § 9 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., eller af en forvalter med tilladelse, jf. § 11 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., skal være afviklet inden den 1. juli 2021. Er investeringerne ikke afviklet inden dette tidspunkt, anses aldersopsparingen fra og med den 1. juli 2021 ikke for omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.«

[Virkningsbestemmelse og overgangsordning for forbud mod placering af midler i godkendte aldersopsparinger i andre EU/EØS-lande i unoterede aktier m.v.]

## d

Ændringsforslag til det under C nævnte forslag

Til § 13

10) I *stk. 1* udgår », jf. dog *stk. 2*«. [Konsekvens af ændringsforslag nr. 1]

## B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Det foreslås at dele lovforslaget i tre separate lovforslag. Det ene lovforslag (A) vedrører bl.a. justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder. Det andet lovforslag (B) vedrører en tidsbegrænset mulighed for afgiftsfrit at udtage unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, fra aldersopsparinger. Det tredje lovforslag (C) vedrører tilbagetrækning af to forbehold efter den multilaterale konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning.

Til nr. 2

For en forudlønnet lønmodtager forfalder løn og eventuelt pensionsbidrag heraf for en given måned normalt til betaling ultimo måneden før. Det gælder også ved årsskifte, således at løn og eventuelt pensionsbidrag heraf for januar normalt forfalder til betaling i december måned.

Efter gældende ret kan der til aldersopsparing m.v. for et indkomstår i alt anvendes et grundbeløb på højst 5.400 kr. (2021-niveau), mens der fra og med det femte indkomstår før det indkomstår, hvor pensionsopspareren når folkepensionsalderen, kan anvendes et grundbeløb på 52.400 kr. (2021-niveau). Det følger af pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1. Det angives ikke i pensionsbeskatningslovens § 16, på hvilket tidspunkt en indbetaling til aldersopsparing har skattemæssig virkning, hverken for så vidt angår aldersforsikringer, supplerende engangssummer eller aldersopsparinger.

Med lovforslagets § 2, nr. 2, foreslås det at indsætte 7.-10. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1. Efter de foreslåede 7. og 8. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, vil forfaldne bidrag og præmier til aldersforsikring og supplerende engangssum, der bliver betalt senest den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, have skattemæssig virkning på forfaldstidspunktet, jf. det foreslåede 7. pkt., mens forfaldne bidrag eller præmier, der bliver betalt senere end den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, først har skattemæssig virkning på indbetalingstidspunktet, jf. det foreslåede 8. pkt.

Den foreslåede ændring vil for forudlønnede arbejdstagere ved årsskifte umiddelbart betyde, at bidrag og præmier til aldersforsikring og supplerende engangssum, der sammen med lønnen for januar måned forfalder til betaling for ar-

bejdsgiveren ultimo december, vil have skattemæssig virkning i december, selv om lønnen, som pensionsbidraget hidrører fra, vedrører januar. Dermed vil der være forskel på periodiseringen af lønnen og bidraget/præmien til aldersforsikringen eller den supplerende engangssum.

Med ændringsforslag nr. 2 foreslås det på denne baggrund at ændre lovforslagets § 2, nr. 2, således at der indsættes et 11. pkt. efter de foreslåede 7.-10. pkt. Det foreslås med 11. pkt., at bidrag eller præmier til forudlønnede arbejdstageres aldersforsikringer og supplerende engangssummer, der er forfaldne til betaling i løbet af måneden, men som vedrører den følgende måned, ved anvendelsen af det foreslåede 7. pkt. vil skulle anses for forfaldne i sidstnævnte måned.

Dermed vil arbejdsgeberbidrag og -præmier til forudlønnede arbejdstageres aldersforsikringer og supplerende engangssummer, der sammen med lønnen for januar måned forfalder til betaling for arbejdsgeberen ultimo december, få skattemæssig virkning i januar. Det vil betyde, at periodiseringen af lønnen og pensionsbidraget eller -præmien vil følges ad. Det bemærkes, at der med den foreslåede ændring ikke ændres på, at pensionsbidraget civilretligt er forfaldent til betaling i december. Det er alene den skattemæssige periodisering, som den foreslåede ændring vedrører.

Til nr. 3

For en forudlønnet lønmodtager forfalder løn og eventuelt pensionsbidrag heraf for en given måned normalt til betaling ultimo måneden før. Det gælder også ved årsskifte, således at løn og eventuelt pensionsbidrag heraf for januar normalt forfalder til betaling i december måned.

Efter gældende ret, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, er der bortseelsesret for indbetalinger til arbejdsgeberadministrerede pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensioner. Det betyder, at indbetalingerne ikke medregnes ved opgørelsen af den ansattes skattepligtige indkomst. Indbetalingen fragår ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det år, hvor der indbetales til pensionsordningen. Umiddelbart er der, som pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, er formuleret, således bortseelsesret efter et betalingsprincip og ikke et forfaldsprincip.

Med lovforslagets § 2, nr. 5, foreslås det at indsætte et 3. og 4. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1. Efter det foreslåede 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, vil bortseelsesretten også skulle gælde de i kalenderåret forfaldne bidrag og præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår.

Den foreslåede ændring vil for forudlønnede arbejdstagere ved årsskifte umiddelbart betyde, at et pensionsbidrag, der sammen med lønnen for januar måned forfalder til betaling for arbejdsgeberen ultimo december, vil være bortseelsesberettiget i december, selv om lønnen, som pensionsbidraget hidrører fra, er skattepligtig i januar. Dermed vil der være forskel på periodiseringen af løn og pensionsbidrag.

Med ændringsforslag nr. 3 foreslås det på denne baggrund at ændre lovforslagets § 2, nr. 5, således at der indsættes et 5. pkt. efter det foreslåede 3. og 4. pkt. Det foreslås med 5. pkt., at bidrag eller præmier til forudlønnede arbejdstageres pensionsordninger, der er forfaldne til betaling i lø-

bet af måneden, men som vedrører den følgende måned, ved anvendelsen af det foreslåede 3. pkt. vil skulle anses for forfaldne i sidstnævnte måned.

Dermed vil arbejdsgiverbidrag og -præmier til forudlønnede arbejdstageres pensionsordninger, der sammen med lønnen for januar måned forfalder til betaling for arbejdsgiveren ultimo december, være bortseelsesberettigede for arbejdstageren i januar. Det vil betyde, at periodiseringen af lønnen og pensionsbidraget eller -præmien følges ad. Det bemærkes, at der med den foreslåede ændring ikke ændres på, at pensionsbidraget civilretligt er forfaldent til betaling i december. Det er alene den skattemæssige periodisering, som den foreslåede ændring vedrører.

#### Til nr. 4

Efter gældende ret er der bortseelsesret for indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensioner, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1. Indbetalingen fragår ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det år, hvor der indbetales til pensionsordningen.

Beløb, som en arbejdsgiver indbetaler til en pensionsordning for en medarbejders ægtefælle eller samlever, når medarbejderen er udsendt for at arbejde i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland, er der på samme måde bortseelsesret for, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3. Som pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3, er formuleret, fragår indbetalingen ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det år, hvor der indbetales til pensionsordningen. Umiddelbart er der, som pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3, er formuleret, således bortseelsesret efter et betalingsprincip og ikke et forfaldsprincip.

Med lovforslagets § 2, nr. 6, foreslås det at indsætte et nyt 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3, hvorefter pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. og 4. pkt., jf. lovforslagets § 2, nr. 5, skal finde tilsvarende anvendelse for bortseelsesberettigede pensionsindbetalinger, som en arbejdsgiver indbetaler til en pensionsordning for en medarbejders ægtefælle eller samlever, når medarbejderen er udsendt for at arbejde i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland. Bortseelsesretten for sådanne indbetalinger foreslås således også at komme til at gælde de i kalenderåret forfaldne bidrag og præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår.

Med ændringsforslag nr. 3 foreslås der indsat et 5. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, således at bidrag eller præmier til forudlønnede arbejdstageres pensionsordninger, der er forfaldne til betaling i løbet af måneden, men som vedrører den følgende måned, ved anvendelsen af det foreslåede 3. pkt. vil skulle anses for forfaldne i sidstnævnte måned. Der henvises til bemærkningerne til ændringsforslag nr. 3.

Med ændringsforslag nr. 4 foreslås dette også at skulle gælde bortseelsesretten for arbejdsgiveres pensionsindbetalinger for ægtefæller eller samlevere til forudlønnede medarbejdere, der er udsendt for at arbejde i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland. Således foreslås det med ændringsforslag nr. 4, at lovforslagets § 2, nr. 6, ændres således, at der

i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3, ikke kun vil blive henvist til § 19, stk. 1, 3. og 4. pkt., men også til det med ændringsforslag nr. 3 foreslået indsatte 5. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1.

#### Til nr. 5

Efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, kan en pensionsopsparer få tilbagebetalt indbetalinger til kapitalpension, der ikke er fradrags- eller bortseelsesberettigede, dels i de tilfælde, hvor indbetalingerne overstiger loftet for indbetalinger til kapitalpension, jf. pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, dels i de tilfælde, hvor der ikke er fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger til kapitalpension, fordi ejeren i et tidligere år har fået en kapitalpension udbetalt til 40 pct. i afgift, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 6. pkt., og § 19, stk. 1, 3. pkt. Pensionsopsparereren kan også vælge at få indbetalingen overført til en anden pensionsordning.

Med lovforslagets § 2, nr. 5, som foreslået ændret med ændringsforslag nr. 3 foreslås der indsat 3.-5. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1. Efter det foreslåede 3. pkt. vil bortseelsesretten for pensionsindbetalinger også gælde de i kalenderåret forfaldne bidrag og præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår. Efter det foreslåede 4. pkt. vil bidrag m.v., der hidrører fra en tilbagebetaling efter den foreslåede tilbagebetalingsregel i pensionsbeskatningslovens § 22 E, jf. lovforslagets § 2, nr. 9, og som indbetales inden fristen for tilbagebetalingen efter den foreslåede § 22 E, jf. lovforslagets § 2, nr. 9, være bortseelsesberettigede på tidspunktet for indbetalingen på den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra. Efter det foreslåede 5. pkt. vil bidrag eller præmier til forudlønnede arbejdstageres pensionsordninger, der er forfaldne til betaling i løbet af måneden, men som vedrører den følgende måned, skulle anses for forfaldne i sidstnævnte måned ved anvendelse af det foreslåede 3. pkt.

Det foreslås, at henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt., i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, ændres til en henvisning til § 19, stk. 1, 6. pkt. Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 2, nr. 5, som foreslået ændret med ændringsforslag nr. 3, hvorefter der som beskrevet foreslås indsat tre nye punktnummer i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1.

Ændringen har ingen materiel betydning.

#### Til nr. 6

Det foreslås, at henvisningen til direktivet om ændring af momsdirektivet, for så vidt angår identifikation af afgiftspligtige personer i Nordirland, tilføjes nummer og dato (2020/1756 af 20. november 2020).

Samtidig har det vist sig, at der ikke er behov for at foretage de to mindre rettelser i noten som oprindelig foreslået. Den ene rettelse er således allerede foretaget i lov nr. 810 af 9. juni 2020, mens den anden rettelse fejlagtigt blev foreslået.

De foreslåede ændringer er af lovteknisk karakter.

## Til nr. 7

Med ændringsforslaget foreslås det som konsekvens af delingen af lovforslaget at fjerne henvisningen til anordningshjemlen i stk. 2, som kun er relevant for det under B nævnte forslag. De love, der foreslås ændret i det under A nævnte forslag, gælder ikke for Færøerne og Grønland og indeholder ikke en hjemmel til at sætte lovene i kraft for Færøerne eller Grønland.

## Til nr. 8

Efter Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1056 af 7. september 2015 om visse skattebegunstigende opsparingsformer i pengeinstitutter (herefter puljepensionsbekendtgørelsen) er det under visse vilkår muligt at placere rate-, kapital- og aldersopsparingsmidler i kapitalandele, der ikke handles på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, jf. § 9 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde.

Adgangen til placering af de nævnte kapitalandele m.v. i aldersopsparing kan udnyttes til skattetækning, hvis der er tale om, at aldersopsparingsdepotet direkte eller indirekte indeholder kapitalandele m.v. i det selskab, som pensionsopspareren selv er ansat i, og særlig, hvor selskabets overskud primært hidrører fra personligt arbejde. Det skyldes, at udbetalinger fra aldersopsparing ikke beskattes, jf. pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 1.

Skattetækningen vil blive forhindret, ved at Finanstilsynet ændrer puljepensionsbekendtgørelsen, således at der i særskilte depoter fra og med den 1. januar 2021 ikke vil være mulighed for at placere aldersopsparingsmidler, men alene rate- og kapitalopsparingsmidler i unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde. Efter § 50, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed kan Finanstilsynet således fastsætte nærmere regler for anbringelse af midler i værdipapirer, herunder om registrering i en værdipapircentral, kontoudskrift, værdiopgørelse og deponering. Finanstilsynet har således hjemmel til på bekendtgørelsesniveau at fastsætte, at aldersopsparingsmidler i særskilte depoter fremadrettet ikke kan anbringes i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter.

Af pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 9. pkt., fremgår, at midlerne i en kapitalopsparing i et penge- eller kreditinstitut omfattet af lov om finansiel virksomhed skal anbringes i overensstemmelse med §§ 50 og 51 i lov om finansiel virksomhed. Denne regel gælder også aldersopsparing, jf. pensionsbeskatningslovens § 12 A, hvorefter pensionsbeskatningslovens § 12 med enkelte undtagelser også gælder for aldersopsparing.

Puljepensionsbekendtgørelsen gælder ikke for pensionsordninger i pengeinstitutter med hjemsted i et andet land inden for EU/EØS end Danmark, der i hjemlandet har tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed, og som af Skatteforvaltningen er godkendt til at udbyde skattebegunstigede pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, herunder aldersopsparing.

Der er i stedet fastsat placeringsregler for sådanne udenlandske pensionsordninger i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 3.-8. pkt., vedrørende kapitalopsparing, herunder også for aldersopsparing, jf. pensionsbeskatningslovens § 12 A, stk. 1.

Placeringsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 3.-8. pkt., gælder også godkendte udenlandske rateopsparing, ligesom danske rateopsparing skal anbringes i overensstemmelse med §§ 50 og 51 i lov om finansiel virksomhed. Af pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 2, 2. pkt., følger således, at med hensyn til midlernes anbringelse finder reglerne i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 3.-9. pkt., tilsvarende anvendelse.

Placeringsreglerne for godkendte udenlandske pensionsordninger svarer til de placeringsregler, der er fastsat i puljepensionsbekendtgørelsen for danske pengeinstitutter.

For at forhindre muligheden for skattetækning også i godkendte udenlandske aldersopsparing foreslås det at indsætte et nyt punktum efter 8. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, jf. nærmere herom nedenfor. Det eksisterende 8. pkt. bliver dermed 9. pkt. Det foreslås derfor at konsekvensændre pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 2, 2. pkt., jf. ændringsforslag nr. 8, hvorefter der for det første foreslås indsat et nyt nr. 01 i lovforslagets § 2.

Efter det foreslåede nr. 01 foreslås det at ændre henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 3.-9. pkt., i pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 2, 2. pkt., til en henvisning til pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 3.-8. og 10. pkt. Ændringen har ingen materiel betydning. Med ændringsforslag nr. 8 foreslås for det andet indsat et nyt nr. 02 i lovforslagets § 2, hvormed det foreslås at ændre pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, således at midler i godkendte udenlandske aldersopsparing ikke kan investeres i unoterede aktier m.v. Det foreslås således at indsætte et nyt punktum efter 8. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, hvorefter midler i særskilte depoter til brug for aldersopsparing ikke kan investeres i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, jf. § 9 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., eller af en forvalter med tilladelse, jf. § 11 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. Det foreslåede forbud svarer til det forbud, som Finanstilsynet vil indsætte i den kommende puljepensionsbekendtgørelse.

## Til nr. 9

Med ændringsforslag nr. 8 foreslås det bl.a. at ændre pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, således at midler i godkendte udenlandske aldersopsparing ikke kan investeres i unoterede aktier m.v.

Det foreslås med ændringsforslag nr. 9, at forbuddet får virkning fra og med den 1. januar 2021. Der foreslås således indsat et nyt stk. 2 i § 12 i lovforslaget, hvorefter det foreslåede forbud i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 9. pkt., vil have virkning fra og med den 1. januar 2021. Dermed vil der fra og med den 1. januar 2021 ikke kunne investeres aldersopsparingsmidler i godkendte udenlandske aldersopsparing i unoterede kapitalandele og

i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, jf. § 9 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., eller af en forvalter med tilladelse, jf. § 11 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. Forbudet vil således få virkning på samme tidspunkt som det forbud, som Finanstilsynets med virkning for aldersopsparinger i danske pengeinstitutter vil indføre i den nye puljepensionsbekendtgørelse, som træder i kraft den 1. januar 2021.

Det foreslås med ændringsforslag nr. 9 endvidere, at investeringer af midler i særskilte depoter til brug for aldersopsparing, der før den 1. januar 2021 er foretaget i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, jf. § 9 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., eller af en forvalter med tilladelse, jf. § 11 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., skal være afviklet inden den 1. juli 2021. Det svarer til den afviklingsfrist, som Finanstilsynet vil fastsætte i forbindelse med ændringen af puljepensionsbekendtgørelsen for eksisterende placeringer af aldersopsparingsmidler i danske aldersopsparinger. Det bemærkes, at udbetalinger i form af udlodninger til kontohaveren, dvs. pensionsopspareren, af kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, der ikke handles på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, der sker fra og med den 1. januar 2021 til og med den 30. juni 2021, vil være afgiftsfrie efter den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 1, 3. pkt., jf. lovforslagets § 2, nr. 10.

Det foreslås samtidig, at såfremt midlerne ikke er afviklet inden for den nævnte frist, anses aldersopsparingen fra og med den 1. juli 2021 ikke for omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 om skattebegünstigede pensionsordninger. Når en aldersopsparing ikke opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1 om skattebegünstigede pensionsordninger, betales en afgift på 20 pct. af det beløb, der ved fristens udløb kunne være udbetalt ved aldersopsparingens ophævelse, jf. pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 16. pkt. Dette svarer til den retsstilling, der vil gælde for danske aldersopsparinger, som fortsat den 1. juli 2021 er placeret i unoterede aktier m.v.

*Birgitte Vind (S) Bjørn Brandenburg (S) fmd. Jens Joel (S) Jeppe Bruus (S) Jesper Petersen (S) Kasper Sand Kjær (S)*

*Malte Larsen (S) Thomas Jensen (S) Troels Ravn (S) Kathrine Olldag (RV) Katrine Robsøe (RV) Carl Valentin (SF)*

*Lisbeth Bech-Nielsen (SF) Rasmus Nordqvist (SF) Rune Lund (EL) Victoria Velasquez (EL) Louise Schack Elholm (V)*

*Anne Honoré Østergaard (V) Kristian Pihl Lorentzen (V) Torsten Schack Pedersen (V) Kim Valentin (V) nfmd.*

*Morten Dahlin (V) Dennis Flydtkjær (DF) Hans Kristian Skibby (DF) René Christensen (DF) Rasmus Jarlov (KF)*

*Mona Juul (KF) Ole Birk Olesen (LA) Simon Emil Ammitzbøll-Bille (UFG)*

Nye Borgerlige, Alternativet, Inuit Ataqatigiit, Siumut, Sambandsflokkurin og Javnaðarflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

Til nr. 10

Med ændringsforslaget foreslås det som konsekvens af delingen af lovforslaget at fjerne henvisningen til anordningshjemlen i stk. 2, som kun er relevant for det under B nævnte forslag. Den lov, der foreslås ændret i det under C nævnte forslag, gælder ikke for Færøerne og Grønland og indeholder ikke en hjemmel til at sætte loven i kraft for Færøerne eller Grønland.

## 5. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 30. oktober 2020 og var til 1. behandling den 13. november 2020. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

### *Oversigt over lovforslagets sagsforløb og dokumenter*

Lovforslaget og dokumenterne i forbindelse med udvalgsbehandlingen kan læses under lovforslaget på Folketingets hjemmeside [www.ft.dk](http://www.ft.dk).

### *Møder*

Udvalget har behandlet lovforslaget i 2 møder.

### *Hørings svar*

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og skatteministeren sendte den 21. august 2020 dette udkast til udvalget, jf. SAU alm. del – bilag 401 (folketingetsår 2019-20). Den 30. oktober 2020 sendte skatteministeren høringssvarene og et høringsnotat til udvalget.

### *Bilag*

Under udvalgsarbejdet er der omdelt 7 bilag på lovforslaget.

### *Skriftlige henvendelser*

Udvalget har under udvalgsarbejdet modtaget 1 skriftlig henvendelse om lovforslaget.

### *Spørgsmål*

Udvalget har under udvalgsarbejdet stillet 6 spørgsmål til skatteministeren til skriftlig besvarelse, som ministeren har besvaret.

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	42	Alternativet (ALT)	1
Dansk Folkeparti (DF)	16	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Radikale Venstre (RV)	16	Siumut (SIU)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	15	Sambandsflokkurin (SP)	1
Enhedslisten (EL)	13	Javnaðarflokkurin (JF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	12	Uden for folketingsgrupperne (UFG)	5
Nye Borgerlige (NB)	4		