

Kgs. Lyngby 30. oktober 2018

Til Folketingets Skatteudvalg



Ændringsforslag til "L 26 - Forslag til aktiesparekontolov"

Dette brev uddyber vores tidligere henvendelse til Folketingets Skatteudvalg af 8. oktober 2018.

Investeringsforvaltningsselskabet Fundmarket A/S foreslår, at investeringsforvaltningsselskaber også får mulighed for at tilbyde oprettelse af en aktiesparekonto for kunderne. Dette kan ske ved, at der i § 3, stk. 1 i forslag til aktiesparekontolov, som et nyt nr. 4 tilføjes følgende:

"Et Investeringsforvaltningsselskab, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive investeringsforvaltningsvirksomhed her i landet efter lov om finansiel virksomhed."

Baggrund for vores forslag

Et investeringsforvaltningsselskab varetager administrationen af investeringsforeninger (UCITS).

Fundmarket A/S administrerer Investeringsforeningen PortfolioManager, som er en UCITS, der henvender sig bredt til danske investorer i detailmarkedet, herunder til privatpersoner, som ønsker placere deres opsparing i værdipapirer via en investeringsforening. Fundmarket A/S er det første Investeringsforvaltningsselskab i Danmark, som vil udbyde investeringsafdelinger direkte til detailmarkedet i Danmark. Det vil sige, uden om de traditionelle salgskanaler i bankerne, med en betydelig reduktion i omkostningerne til følge.

Skattemæssigt er investeringsbeviserne i Investeringsforeningen PortfolioManager aktiebaserede og omfattet af aktieavancebeskatningsloven § 20, stk. 2, eller § 21. Investeringsbeviserne er beskattet i aktieindkomsten og opfylder dermed betingelserne for at kunne placeres på en aktiesparekonto, jf. § 5 i forslag til aktiesparekontolov.

Fundmarkets A/S' forretningsmodels primære sigte er, at foreningens medlemmer sparer omkostninger til distribution, børsnotering, kurtage, tegningsprovision, gebyr til afvikling i værdipapircentral m.m. ved handel. Disse omkostninger udgør typisk 0,5 – 0,75% om året af værdien af opsparingen. Lave omkostninger vil – alt andet lige – give større afkast til investorerne og dermed også en større skattebetaling.

PortfolioManager er p.t. i gang med at udvide produktudbuddet med 6 nye kontoførende afdelinger med særdeles lave omkostninger.

Fundmarket A/S har i forvejen indberetningspligt til SKAT for investorer, der placerer frie midler, ratepensioner, kapitalpensioner og aldersopsparing på en investeringskonto i investeringsforeningen, hvilket sikrer, at kunderne bliver beskattet korrekt af afkastet.

Sammenfattende mener vi derfor, at det vil være naturligt, at investeringsforvaltningsselskaber også får mulighed for at udbyde en aktiesparekonto til investorer indenfor rammerne af den kommende aktiesparekontolov.

Samtidigt gør vi opmærksom på, at tilsvarende lovgivninger i de øvrige nordiske lande typisk giver Investeringsforvaltningsselskaber mulighed for at føre aktiesparekonti for deres kunder.

Med venlig hilsen

Lars Louw Pedersen

Adm. direktør, Fundmarket A/S

E-mail: ll@fundmarket.dk

Mobil: 50 50 99 15