

Kære medlemmer af Skatteudvalget

Vi skriver til jer, fordi vi mener at Børneopsparingskontoen og Aktiesparekontoen har et problem.

Problemet er, at de danske pengeinstitutter har monopol på at udbyde disse typer af opsparing.

Vi mener, at Investeringsforeninger også bør kunne udbyde disse opsparingsformer gennem deres investeringsforvaltningsselskab.

Investeringsforvaltningsselskabet Fundmarket A/S har som forretningsmodel at udbyde opsparingsmuligheder med lave omkostninger til detailinvestorer. Lave omkostninger er især vigtigt for investorer med langsigtede investeringshorisonter, samt for investorer, som investerer små beløb. For eksempel falder børneopsparinger ofte inden for begge kategorier, og er derfor særligt udsat.

Fundmarket opnår lave administrationsomkostninger ved at lade investorerne investere direkte i investeringsforeningen – uden om pengeinstitutterne – og dermed undgå udgifter til distribution og grossist samt transaktionsomkostninger.

Børneopsparingskontoen og aktiesparekontoen er i dag forbeholdt pengeinstitutter. Det betyder, at investorerne ikke har mulighed for at kombinere de omkostningsmæssige fordele ved direkte investering i en investeringsforening med de skattemæssige fordele ved en børneopsparingskonto eller en aktiesparekonto.

Det mener vi er et klart eksempel på, hvordan et monopol er til skade for detailinvestorer.

Vi håber, I vil tage godt imod vores forslag om at lade investeringsforvaltningsselskaber udbyde børneopsparingskonto og aktiesparekonto på lige fod med pengeinstitutter.

Vi står naturligvis til rådighed, hvis I har spørgsmål eller kommentarer til ovenstående.

Med venlig hilsen

Jan Ahlberg

Stifter og CEO

Fundmarket A/S