

Til organisationer og myndigheder anført på vedlagte høringsliste

21. august 2020

J.nr. 142-0022

/TIA

Høring over bekendtgørelse om visse skattebe- gunstige opsparingsformer i pengeinstitutter

Finanstilsynet har i dag sendt udkast til bekendtgørelse om visse skattebe-
gunstige opsparingsformer i pengeinstitutter, herefter puljebekendtgørel-
sen, i høring. Hele udkastet kan downloades nedenfor.

Formålet med bekendtgørelsen er at forbyde at investere midler fra særskilte
aldersopsparingsdepoter i kapitalandele, der ikke handles på et reguleret
marked eller en multilateral handelsfacilitet, i daglig tale unoterede aktier, an-
parter m.v., og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en
registreret forvalter, jf. lov om forvaltere af alternative investeringsfonde § 9.

Forbuddet skyldes, at placering af de nævnte værdipapirer i aldersopsparing
kan udnyttes til skattetækning, hvis der er tale om, at aldersopsparingsde-
potet gennem direkte eller indirekte eksponering indeholder kapitalandele i
det selskab, som pensionsopspareren selv er ansat i, og særligt hvor selska-
bets overskud primært hidrører fra personligt arbejde. Det skyldes, at udbe-
talingen fra aldersopsparing ikke beskattes.

De væsentligste ændringer i forhold til det hidtidige regelsæt er følgende:

Der indsættes en ny § 24:

- I § 24, stk. 1, indføres en særlig placeringsregel for særskilte depoter
til brug for aldersopsparing, som bestemmer at disse midler ikke må
investeres i unoterede kapitalandele og i andele i alternative invest-
eringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, jf. § 9 i lov om
forvaltere af alternative investeringsfonde.
- I § 24, stk. 2, pålægges pengeinstituttet pligt til at sørge for, at kunder,
der i særskilte depoter til brug for aldersopsparing, har midler anbragt
i unoterede kapitalandele eller andele i alternative investeringsfonde,
som forvaltes af en registreret forvalter, afvikler disse investeringer
inden den 1. juli 2021.

Der indsættes et nyt stk. 2 i § 27 (§ 26 i gældende bekendtgørelse)

- I § 27, stk. 2, indføres en pligt for pengeinstitutter til at påse, at reg-
lerne om afvikling af midler i særskilte depoter, jf. § 24, er overholdt.

Herudover indeholder udkastet redaktionelle ændringer, herunder paragraf-
henvisninger og sproglige ændringer.

Der henvises i øvrigt til paragrafnøglen, der kan downloades nedenfor.

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82

Fax 33 55 82 00

CVR-nr. 10 59 81 84

finanstilsynet@ftnet.dk

www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

Udkastet er desuden sendt i høring hos en række organisationer.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til puljebekendtgørelsen senest den 18. september 2020 kl 12.

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på tia@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Tina Ackermann, Kontoret for investorbeskyttelse.

Kontaktperson: Tina Ackermann

Direkte tlf.nr.: 61828808

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet her på Høringsportalen.

Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervsministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.