

## Forslag

til

### Lov om investeringskonti.

Fremsat den 15. marts 1974 af *Simonsen, Schlüter* og *Stetter*.

**§ 1.** Personer, der er fuldt skattepligtige til staten, kan ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst fradrage indskud på investeringskonti efter reglerne i denne lov. Fradraget tages ikke i betragtning ved fastsættelsen af det foreløbige beskatningsgrundlag efter kildeskatteloven.

**§ 2.** Indskud på investeringskonti kan foretages i indskudsår, der omfatter indkomståret samt den første måned i året efter indkomståret.

*Stk. 2.* Den skattepligtige kan kun oprette én investeringskonto for hvert indskudsår. Sambeskattede ægtefæller kan oprette hver én investeringskonto, såfremt hustruen har særskilt indkomst, jfr. stk. 3, 2. pkt.

*Stk. 3.* Indskudsårets indskud kan udgøre indtil 20 pct. af den skattepligtige indkomst før fradrag efter § 1, dog højst 10.000 kr. For en gift kvinde, der sambeskattes med manden, kan indskuddet udgøre indtil 20 pct. af den indkomst, hvoraf hun skatteansættes særskilt efter kildeskattelovens § 4, stk. 2, jfr. § 26, dog højst 10.000 kr.

*Stk. 4.* Indskuddet skal mindst udgøre 500 kr.

*Stk. 5.* Det indskud, den skattepligtige kan foretage efter stk. 3, formindskes med investeringsfondshenlæggelser og indskud på etableringskonto, som måtte være foretaget for det pågældende indkomstår. Foretager den skattepligtige forskudsafskrivning på den aftalte byggesum for et skib efter afskrivningslovens § 14 eller på maskiner m. v. og bygninger efter afskrivningslovens afsnit IV A, formindskes indskuddet endvidere med forskudsafskrivningens beløb.

**§ 3.** Indskud på investeringskonto skal være bundet i 2 år, regnet fra indskudsårets

udløb. Bindingen ophører dog, hvis kontohaveren dør, går konkurs eller opnår tvangsakkord uden for konkurs.

*Stk. 2.* Så længe indskuddet er bundet, kan kontohaveren ikke overdrage, pantsætte eller på anden måde råde over det. Beløbet kan heller ikke gøres til genstand for udlæg eller udpantning. Reglerne i 1. pkt. gælder også for beløb, der forbliver indestående på kontoen efter bindingens ophør. Reglerne finder tilsvarende anvendelse på kvitteringer, modtagelsesbeviser eller lignende, der udfærdiges for indskudsbeløbene.

**§ 4.** Indskudsbeløb, der efter indskudsårets udløb udbetales fra investeringskontoen i den skattepligtiges levende live, skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i udbetalingsåret, jfr. dog stk. 2, stk. 3, § 6, 1. og 2. punktum, og stk. 2, samt § 7.

*Stk. 2.* Personer, der er fyldt 67 år, har ret til at få udbetalte beløb fra en investeringskonto beskattet som særlig indkomst.

*Stk. 3.* Personer, der i kraft af erhvervsophør, afskedigelse, sygdom el. lign. har væsentlige og varige ændringer af deres indkomstforhold, kan beskattes efter stk. 2. Finansministeren fastsætter nærmere regler herom.

**§ 5.** Dør den skattepligtige efter indskudsårets udløb, skal indskudsbeløb, der indestår på kontoen ved dødsfaldet, beskattes efter stk. 2-4, hvad enten de hævses eller ej.

*Stk. 2.* Hvis boet skiftes i umiddelbar forbindelse med dødsfaldet, medregnes indskudsbeløbet ved opgørelsen af afdødes skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori dødsfaldet har fundet sted, jfr. kilde-

skattelovens § 14, stk. 1 og 2, og § 15.

*Stk. 3.* Var afdøde gift, og overtager den længstlevende ægtefælle fællesboet til hensiden i uskiftet bo i umiddelbar forbindelse med dødsfaldet, beskattes den længstlevende ægtefælle af indskudsbeløbene, jfr. kildeskattelovens § 13, stk. 1. Den længstlevende ægtefælle kan dog i stedet vælge at overtage investeringskontoen på de betingelser, der gjaldt for afdøde.

*Stk. 4.* Stk. 3 finder tilsvarende anvendelse, hvis boet uden skiftebehandling udlægges til den længstlevende ægtefælle efter skattelovens § 57, stk. 1.

**§ 6.** Viser det sig ved skatteansættelsen eller en senere ændring af denne, at der i et indskudsår er indskudt et større beløb end nævnt i § 2, stk. 3, jfr. stk. 5, kan det overskydende beløb udbetales uanset bindinger. Beløbet skal ikke medregnes i den skattepligtige indkomst efter §§ 4 og 5. Er beløbet fratrukket i indkomsten efter § 1, ændres skatteansættelsen, således at fradraget ikke overstiger beløbsgrænsen i § 2, stk. 3, jfr. stk. 5.

*Stk. 2.* Er der i et indskudsår indskudt under 500 kr., jfr. § 2, stk. 4, finder reglerne i stk. 1 tilsvarende anvendelse.

**§ 7.** Finansministeren fastsætter særlige regler for hævede indskud fra investeringskonti, der anvendes til køb af aktier, køb af aktiecertifikater, indskud i en investeringsforening el. lign., så en sådan geninvestering i princippet medfører ny udsættelse af indkomstbeskatningen vedrørende det anvendte indskudsbeløb.

**§ 8.** Investeringskonti kan oprettes i følgende danske pengeinstitutter:

- 1) Banker.
- 2) Sparekasser.
- 3) Andelskasser, der er medlemmer af Foreningen af Danske Andelskasser, og som deltager i en gensidig garanti for investeringskonti i andelskasser og underkaster sig de kontrolforanstaltninger med hensyn til disse konti, som finansministeren fastsætter.

*Stk. 2.* Investeringskonti kan dog ikke oprettes i pengeinstitutter på Færøerne. Fi-

nansministeren træffer bestemmelse om, hvorvidt investeringskonti kan oprettes i pengeinstitutter i Grønland.

**§ 9.** Pengeinstitutterne forrenter indskudsbeløbene med den til enhver tid gældende højeste indlånsrente for vedkommende pengeinstitut.

*Stk. 2.* Renterne omfattes ikke af bindingen efter § 3, stk. 1 og 2. Ved udbetaling til kontohaveren anses renter for udbetalt forud for indskud.

*Stk. 3.* Renterne medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst efter skatte-lovgivningens regler herom.

**§ 10.** Indestående på investeringskonto skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige formue.

**§ 11.** Pengeinstituttet opretter en investeringskonto for hver skattepligtig, der foretager indskud i pengeinstituttet efter denne lov. En investeringskonto skal betegnes som sådan i pengeinstituttets bøger. Kontoen skal bære påtegning om den skattepligtiges navn, adresse og personnummer samt om indskudsåret og den skattepligtiges indkomstår, såfremt dette afviger fra kalenderåret. Endvidere skal kontoen forsynes med påtegning om, at indskuddene er bundet efter reglerne i § 3. Der skal føres en særlig konto for hvert indskudsår.

**§ 12.** Finansministeren giver nærmere regler om ordningens administration, herunder pengeinstitutternes pligt til at underrette skattemyndighederne om indskud på og udbetalinger fra investeringskonti.

**§ 13.** Loven har virkning fra og med indkomståret 1974.

**§ 14.** Loven gælder ikke for Færøerne.

*Stk. 2.* Personer, der opholder sig i Grønland, kan foretage indskud på investeringskonti, såfremt de er skattepligtige efter kildeskattelovens § 1, nr. 1 eller 2, jfr. § 3, stk. 4. For sådanne personer kan finansministeren fastsætte et længere indskudsår end nævnt i § 2, stk. 1.

### Bemærkninger til lovforslaget.

Formålet med lovforslaget er at give lønmodtagere og erhvervsdrivende, der slet ikke eller kun i mindre grad udnytter tilsvarende regler, adgang til skattefrit at henlægge reserver. De opsparede beløb kommer ved hævning til beskatning som tillæg til hævningens års indkomst.

De opsparede beløb vil give pengeinstitutterne anledning til at øge udlånene til erhvervsformål.

Den enkelte indehaver af en investeringskonto vil kunne udsætte sin beskatning, eventuelt til den foretages med en lavere procent.

Det vil være muligt, når ordningen er indarbejdet, at supplere den med regler om lønmodtagerindskud f. eks. i den virksomhed, hvor han eller hun er ansat. Ved indskud i firmafonde — eventuelt investeringsfonde — kan der samtidig aftales regler om medejendomsret, f. eks. ved en kombination af lønmodtagerindskud og udbyttedeling. Sådanne frivillige, aftalte ordninger om medejendomsret vil samtidig kunne danne grundlag for øget medindflydelse og medbestemmelse, og derved kan eksistensen af investeringskonti antages at øge lysten til at foretage direkte investeringer i erhvervslivet.

#### *Bemærkninger til de enkelte paragraffer.*

##### Til § 1.

Det er ikke anset for hensigtsmæssigt, at en skatteyder kan få nedsat sin foreløbige skat blot ved at afgive en uforpligtende erklæring om at ville foretage en opsparing efter lovforslagets regler. Men når der konstateres en binding, sker der nedslag i slutskatten.

##### Til § 2.

Da lovforslaget tilsigter at skabe mulighed for skattefrit at kunne henlægge reserver i lighed med gældende investeringsfondsregler for erhvervslivet, er udformningen sket med disse regler som forbillede. Det er dog fundet rimeligt at fastsætte et loft over henlæggelserne efter lovforslaget.

##### Til §§ 3-7.

Heri fastsættes de nærmere regler for bindingsperiodens længde og for beskatningen ved hævning af de bundne beløb. Beskatningen i tilfælde af døds-

fald er udformet efter de gældende regler i kildeskatteloven. I det omfang, der sker ændringer heri, må lovforslagets regler tilpasses sådanne ændringer. Det bemærkes dog, at den længstlevende ægtefælle kan overtage investeringskontoen på de betingelser, der gjaldt for afdøde.

Der lægges særlig vægt på bestemmelserne i § 4, stk. 2 og 3, der medfører, at personer, der pensioneres, kan beskattes lempeligere af deres hævvede indskud. For tiden medfører reglerne i § 4, stk. 2 og 3, at personer, der er fyldt 67 år, eller som er udelukket varigt fra arbejdsmarkedet, kan hæve 6000 kroner skattefrit årligt af deres investeringskonti.

Bestemmelsen i § 7 tilsigter, at personer, der har sparet op på investeringskonto, kan videreføre den „skattefri opsparing“ ved aktiekøb, indskud i investeringsforeninger el. lign. Her kan også være tale om særlige firmafonde eller om et i øvrigt ikke fradragsberettiget beløb anvendt til egen virksomhed.

Dette kan f.eks. ske gennem regulering af den skattemæssige anskaffelsespris på de indkøbte aktier m.v.

##### Til § 8.

Reglerne svarer til investeringsfondslovens § 5, stk. 3.

##### Til § 9.

Reglen svarer til § 2, stk. 4, i lov om boligsparekontrakter.

##### Til §§ 11-12.

Reglerne er udformet af hensyn til kontrollen med beløbenes binding og hævning.

##### Til § 13.

Loven er foreslået ikraftsat med virkning for indkomståret 1974 for hurtigst muligt at fremme opsparingen og den deraf følgende forbedring af pengeinstitutternes mulighed for at imødekomme erhvervslivets kapitalbehov.

##### Til § 14.

Reglen i stk. 2 må ses i sammenhæng med § 8, stk. 2.