

Lovforslag nr. L 238. Fremsat den 16. april 1986 af ministeren for skatter og afgifter

## Forslag

til

### Lov om ændring af lov om investeringsfonds

(Konsekvensændringer som følge af skattereformen og investeringsfondskonti i andelskasser)

#### § 1

I lov om investeringsfonds, jfr. lovbe-  
kendtgørelse nr. 422 af 15. august 1984, for-  
tages følgende ændringer:

1. I § 3 A indsættes efter *stk. 1* som nyt  
stykke:

»*Stk. 2.* Skattepligtige, der driver selvstæn-  
dig skibsvirksomhed som bierhverv efter per-  
sonskattelovens § 4, stk. 1, nr. 10, kan ikke  
benytte henlæggelser til investeringsfonds til  
forlods afskrivning på aktiver, der omfattes  
af denne virksomhed.«

Stk. 2-4 bliver herefter stk. 3-5.

2. I § 3 A, *stk. 4*, der bliver *stk. 5*, ændres  
»stk. 2 og 3« til: »stk. 3 og 4«.

3. I § 4, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres »valutakur-  
stab« til: »kurstab på fordringer og gæld« og  
»valutakursgevinst« til: »kursgevinst på for-  
dringer og gæld«.

4. § 5, *stk. 6*, affattes således:

»*Stk. 6.* Konto for investeringsfond kan

oprettes i danske banker, sparekasser og an-  
delskasser.«

#### § 2

Konto for investeringsfond i en andels-  
kasse, der er omfattet af § 8, stk. 1, nr. 1, i  
lov nr. 154 af 24. april 1985 om ændring af  
lov om banker og sparekasser m.fl. love, kan  
kun oprettes, hvis andelskassen er medlem af  
en sammenslutning som omhandlet i kapitel  
4 D i lov om banker og sparekasser, eller  
hvis andelskassens egenkapital udgør mindst  
8 pct. af de samlede gælds- og garantiforplig-  
telser opgjort efter § 21 i lov om banker og  
sparekasser, og antallet af andelshavere  
mindst andrager 50, der hver har indbetalt  
mindst 1.000 kr. af andelskapitalen.

#### § 3

*Stk. 1.* Loven træder i kraft dagen efter  
bekendtgørelsen i Lovtidende.

*Stk. 2.* § 1, nr. 1-3, har virkning fra og  
med indkomståret 1987.

## Bemærkninger til lovforslaget

Efter lovforslaget foretages der nogle konsekvensændringer i investeringsfondsloven som følge af skattereformen. Endvidere foreslås en ændring vedrørende danske andelskassers adgang til at modtage indskud på investeringsfondskonti.

Lovforslaget har ingen nævneværdige administrative eller provenumæssige konsekvenser. Der henvises vedrørende de administrative konsekvenser i øvrigt til bemærkningerne i forslaget til personskatteloven (L 106 – fremsat den 5. december 1985).

Lov om investeringsfonds er senest ændret ved lov nr. 209 af 26. maj 1984, jfr. Folketingstidende 1983-84 (2. samling), sp. 2100, 3510, 5788, 6156; tillæg A, 2749; tillæg C, 327.

### Til § 1

Til nr. 1-2

I personskatteloven, lov nr. 151 af 19. marts 1986, bestemmes det, at indkomst ved selvstændig skibsvirksomhed skal beskattes som kapitalindkomst, når virksomheden er den skattepligtiges bierhverv.

Det følger heraf, at den skattepligtiges afskrivninger kun får en fradragsværdi på ca. 50 pct. Ændringen i investeringsfondsloven har til formål tilsvarende at forhindre, at den skattepligtige fradrager investeringsfondshenlæggelser i sin personlige indkomst eller virksomhedsindkomst med høj fradragsværdi og anvender disse henlæggelser til forlods afskrivninger i bierhvervet.

Efter forslaget skal det derfor ikke længere være muligt at forlods afskrive i skibsvirksomhed, der drives som den skattepligtiges bierhverv.

Bestemmelsen får formentlig meget begrænset betydning, da en skattepligtig, der driver skibsvirksomhed som binæring, som hovedregel vil være afskåret fra at forlods afskrive som følge af de allerede gældende krav om arbejdsindsats og ejerantal i investeringsfondslovens § 3 A, stk. 2-3.

Til nr. 3

Det foreslås, at virksomhedens indkomst efter § 4, stk. 1, korrigeres for alle kursgevinster og kursstab på fordringer og gæld, som indgår i den skattepligtige indkomst, og ikke kun for valutakursgevinster og valutakurstab.

En tilsvarende ændring er foretaget med hensyn til den indkomst, der danner grundlag for beregningen af det beløb, som maksimalt kan overføres til en medarbejdende ægtefælle, jfr. lov nr. 194 af 9. april 1986 om ændring af ligningsloven og kildeskatteloven. (Begrænsning af fradragsret for lønmodtagerudgifter og visse konsekvensændringer som følge af skattereformen).

Til nr. 4

Bestemmelsen går ud på at give andelskasser adgang til at føre investeringsfondskonti uden krav om medlemskab af Foreningen Danske Andelskasser.

Efter de gældende bestemmelser i etableringskonto- og investeringsfondslovene kan etablerings- og investeringsfondskonti alene føres i danske banker og sparekasser samt i andelskasser, der er medlemmer af Foreningen Danske Andelskasser, og som deltager i en gensidig garantiordning under denne forening.

Der er efter de gældende bestemmelser således ikke mulighed for, at etablerings- og investeringsfondskonti kan føres i andelskasser uden for Foreningen Danske Andelskasser.

Ved lov nr. 154 af 24. april 1985 ændredes bank- og sparekasseloven, således at andelskasser i tilsynslovgivningen i det væsentlige blev ligestillet med banker og sparekasser. Det betyder bl.a., at andelskasser kun kan oprettes med en andelskapital på mindst 25 mill. kr.

Den foreslåede bestemmelse har til formål som en konsekvens af ændringen af bank- og sparekasseloven at give andelskasser adgang til på linie med banker og sparekasser at føre investeringsfondskonti, uden at der stilles krav om medlemskab af Foreningen Danske Andelskasser og deltagelse i en fælles garantiordning under denne forening.

Ved et samtidig fremsat lovforslag om ændring af etableringskontoloven foreslås tilsvarende indført adgang for danske andelskasser til at føre etableringskonti.

#### *Til § 2*

Den foreslåede bestemmelse angår de bestående andelskasser, som bl.a. ikke skal opfylde kravet om en andelskapital på mindst 25 mill. kr. Det drejer sig om bestående andels- og fælleskasser, der senest den 1. oktober 1985 har anmeldt sig som andelskasser til tilsynet med banker og sparekasser.

Ved loven af 24. april 1985 om ændring af bank- og sparekasseloven er der i § 9, stk. 2, givet disse andelskasser adgang til at vente indtil den 31. december 1987 med at opfylde egenkapitalkravet i bank- og sparekasselovens § 21, hvorefter egenkapitalen i et pengeinstitut skal udgøre mindst 8 pct. af dets samlede gælds- og garantiforpligtelser.

Efter den foreslåede bestemmelse skal det være et vilkår for, at investeringsfondskonti kan oprettes i en andelskasse, at andelskassen enten er medlem af en sammenslutning som nævnt i bank- og sparekasselovens kapitel 4 D – en såkaldt rabo-ordning – eller allerede opfylder 8 pct.-kravet til egenkapi-

talen.

Efter lovændringen den 24. april 1985 er det i bank- og sparekasselovens § 4 a, 2. pkt., bestemt, at antallet af andelshavere i en andelskasse mindst skal være 50, der hver skal indbetale mindst 1.000 kr. til andelskapitalen.

Dette krav gælder imidlertid ikke for de hidtidige andels- og fælleskasser, der senest den 1. oktober 1985 har anmeldt sig som andelskasser til tilsynet med banker og sparekasser, jfr. ændringsloven nr. 154 af 24. april 1985, § 13, stk. 1.

Efter forslaget kan en bestående andelskasse, der ikke er medlem af en rabo-sammenslutning, dog kun føre investeringsfondskonti, hvis kravet om mindst 50 andelshavere og mindst  $50 \times 1.000$  kr. andelskapital er opfyldt.

#### *Til § 3*

Adgangen for alle danske andelskasser til uanset medlemskab af Foreningen Danske Andelskasser at føre investeringsfondskonti foreslås at træde i kraft dagen efter lovens bekendtgørelse i Lovtidende.

De øvrige ændringer, der er en konsekvens af skattereformen, foreslås at have virkning fra og med indkomståret 1987 ligesom hovedparten af den øvrige skattereform.

## Bilag

*I dette bilag er (med mindre skrift)  
indsat den gældende formulering af de bestemmelser,  
der berøres af lovforslaget*

## § 1

I lov om investeringsfonds, jfr. lovbe-  
kendtgørelse nr. 422 af 15. august 1984, for-  
tages følgende ændringer:

1. I § 3 A indsættes efter *stk. 1* som nyt  
stykke:

»*Stk. 2.* Skattepligtige, der driver selvstæn-  
dig skibsvirksomhed som bierhverv efter per-  
sonskattelovens § 4, stk. 1, nr. 10, kan ikke  
benytte henlæggelser til investeringsfonds til  
forlods afskrivning på aktiver, der omfattes  
af denne virksomhed.«

*Stk. 2-4* bliver herefter *stk. 3-5*.

2. I § 3 A, *stk. 4*, der bliver *stk. 5*, ændres  
»*stk. 2* og *3*« til: »*stk. 3* og *4*«.

§ 3 A. Skattepligtige, der som komman-  
ditister deltager i en virksomhed, kan ikke  
benytte henlæggelser til investeringsfonds til  
forlods afskrivning på aktiver, der omfattes  
af denne virksomhed.

*Stk. 2.* Skattepligtige personer kan kun  
benytte henlæggelser til investeringsfonds til  
forlods afskrivning på aktiver i en virksom-  
hed, såfremt antallet af ejere af virksomhe-  
den er højst 10 og den skattepligtige person i  
ikke uvæsentligt omfang deltager i driften af  
virksomheden. Ministeren for skatter og af-  
gifter eller den, ministeren bemyndiger dertil,  
kan tillade, at henlæggelserne benyttes, selv  
om antallet af ejere i den selvstændige virk-  
somhed overstiger 10, når særlige forhold  
taler herfor.

*Stk. 3.* Kravet om, at den skattepligtige  
skal deltage i virksomheden med personlig  
arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang,  
gælder for det indkomstår, hvor henlæggel-  
sen anvendes til forlods afskrivning, og for  
det følgende indkomstår. Bliver den skatte-  
pligtige uarbejdsdygtig som følge af alvorlig  
sygdom eller invaliditet efter, at midler er

hævet og anvendt til forlods afskrivning,  
bortfalder kravet om personlig arbejdsindsats  
i den resterende del af perioden. Drives virk-  
somheden af ægtefæller i forening, gælder  
reglen i 2. pkt., når en af ægtefællerne bliver  
uarbejdsdygtig. Hvis kun en af ægtefællerne  
driver virksomheden, gælder 2. pkt., når den  
ægtefælle bliver uarbejdsdygtig. Kravet  
om personlig arbejdsindsats bortfalder tilsva-  
rende i tilfælde af den skattepligtiges eller  
dennes ægtefælles død eller konkurs samt  
ved virksomhedsophør.

*Stk. 4.* Ministeren for skatter og afgifter  
kan tillade, at kravet om personlig arbejds-  
indsats efter *stk. 2* og *3* fraviges, når særlige  
omstændigheder taler derfor og henlæggelse  
til investeringsfond er foretaget inden 17.  
maj 1983.

3. I § 4, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres »valutakur-  
stab« til: »kursstab på fordringer og gæld« og  
»valutakursgevinst« til: »kursgevinst på for-  
dringer og gæld«.

§ 4. Henlæggelsen kan højst andrage 25  
pct. af overskuddet af selvstændig erhvervs-  
virksomhed i henlæggelsesåret – opgjort efter  
reglerne for opgørelse af skattepligtig ind-  
komst – med tillæg af renteudgifter og valu-  
takurstab og med fradrag af rente- og udbyt-  
teindtægter, herunder skattegodtgørelse efter  
§ 17 A i lov om indkomstbeskatning af aktie-  
selskaber m.v., samt valutakursgevinst, som  
indgår i opgørelsen af dette overskud. Hen-  
læggelsen skal mindst andrage 5.000 kr.

4. § 5, *stk. 6*, affattes således:

»*Stk. 6.* Konto for investeringsfond kan  
oprettes i danske banker, sparekasser og an-  
delskasser.«

§ 5. — —

*Stk. 6.* Konto for investeringsfond kan

oprettes i danske banker og sparekasser samt i andelskasser, der er medlemmer af Foreningen Danske Andelskasser, og som deltager i en gensidig garanti for investeringsfondskonti i andelskasser under foreningen og under-

kaster sig de kontrolforanstaltninger med hensyn til disse konti, som fastsættes af ministeren for skatter og afgifter.

-----