

Forslag til: Inatsisartutlov nr. xx af xx. xxx 2016 om ændring af landstingslov om indkomstskat

(Opsparing i pensionsøjemed, højere beløbsgrænse i generationsskifte)

§ 1

I landstingslov nr. 12 af 2. november 2006 om indkomstskat, som senest ændret ved Inatsisartutlov nr. 7 af 6. juni 2016, foretages følgende ændringer:

1. Som § 46, stk. 5, indsættes:

”Stk. 5. Stk. 1 og 2 finder ikke anvendelse, hvis der i mere end 23 måneder ikke er indbetalt til en pensions- eller livsforsikringsordning eller en opsparing i pensionsøjemed og værdien af ordningen eller opsparingen på ophævelsestidspunktet udgør mindre end 10.000 kr.”

2. Efter § 47 indsættes som ny overskrift:

”Kapitel 4 a

Opsparing i pensionsøjemed”.

3. Efter den nye overskrift indsættes:

”§ 47 a. Dette kapitel finder anvendelse på opsparinger i pensionsøjemed oprettet i pengeinstitutter, der har hjemsted eller fast driftssted i Grønland og har Finanstilsynets tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet.

§ 47 b. Indbetalinger til opsparinger i pensionsøjemed skal indsættes på særskilte pensionsindlånskonti i det pågældende pengeinstitut.

Stk. 2. Til kontoen skal være knyttet bestemmelse om, at kapitalen med påløbne renter m.v. skal udbetales til ejeren af kontoen. Endvidere skal der være truffet bestemmelse om udbetaling i tilfælde af ejerens død. Der kan alene træffes bestemmelse om udbetaling til de i § 39, stk. 1, nr. 4 og 6, nævnte ægtefæller, samlevere og efterlevende børn. Bestemmelserne i § 39, stk. 1, nr. 4, finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 3. Det kan tillige bestemmes, at udbetaling til ejeren kan ske i tilfælde af, at ejeren tilkendes førtidspension efter reglerne i Inatsisartutlov om førtidspension eller i tilfælde af, at ejeren udsættes for livstruende sygdom.

Stk. 4. Til kontoen kan knyttes en løbende invalidepensionsforsikring som nævnt i § 39, stk. 1 og en forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Stk. 5. Indbetalinger som nævnt i stk. 1 kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Fradragsretten tilkommer ejeren af den pågældende indlånskonto, uanset hvem der har foretaget indbetalingen, og er begrænset til indbetalinger foretaget mens ejeren er fuldt skattepligtig her i landet.

Stk. 6. Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes ikke beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til opsparinger som nævnt i stk. 1. Bortseelsesretten er begrænset til indbetalinger foretaget mens arbejdstageren er fuldt skattepligtig her i landet.

Stk. 7. Afkast af opsparinger i pensionsøjemed medregnes ikke ved opgørelsen af ejerens skattepligtige indkomst. Selskaber og foreninger med hjemsted i Grønland, der udlodder udbytte, jf. § 86, stk. 1 og 2, skal undlade at indeholde udbytteskat, når udbyttet modtages af opsparinger i pensionsøjemed.

§ 47 c. Midlerne i en opsparing i pensionsøjemed må kun investeres i aktier og komplekse produkter, så længe andelen af den samlede opsparing placeret i aktier eller komplekse produkter ikke overstiger følgende maksimumsgrænser:

- a) For midler i opsparingskonti ejet af personer under 35 år, må andelen af aktier højst udgøre 80 pct. og højst 20 pct. må være placeret i komplekse produkter.
- b) For midler i opsparingskonti ejet af personer mellem 35-44 år, må andelen af aktier højst udgøre 70 pct. og højst 15 pct. må være placeret i komplekse produkter.
- c) For midler i opsparingskonti ejet af personer mellem 45-49 år, må andelen af aktier højst udgøre 60 pct. og højst 10 pct. må være placeret i komplekse produkter.
- d) For midler i opsparingskonti ejet af personer mellem 50-59 år, må andelen af aktier højst udgøre 50 pct. og højst 5 pct. må være placeret i komplekse produkter.
- e) For midler i opsparingskonti ejet af personer mellem 60-64 år, må andelen af aktier højst udgøre 40 pct. og højst 0 pct. må være placeret i komplekse produkter.
- f) For midler i opsparingskonti ejet af personer mellem 65-69 år, må andelen af aktier højst udgøre 30 pct. og højst 0 pct. må være placeret i komplekse produkter.
- g) For midler i opsparingskonti ejet af personer over 69 år, må andelen af aktier højst udgøre 15 pct. og højst 0 pct. må være placeret i komplekse produkter.

Stk. 2. Overstiger andelen af aktier eller komplekse produkter ved årets udgang de i stk. 1 angivne maksimum, skal der rebalanceres, jf. dog stk. 3.

Stk. 3. Er der i de seneste 3 indkomstår foretaget indbetalinger til en opsparing i pensionsøjemed, som er ejet af en person, der den 31. december ikke er fyldt 63 år, kan rebalanceringen foretages ved, at der ikke investeres i aktier eller komplekse produkter indtil aktieandelen eller andelen af komplekse produkter udgør mindre end de i stk. 1 angivne maksimum.

§ 47 d. Midlerne i en opsparing i pensionsøjemed kan ikke anbringes i fast ejendom eller i aktier m.v., der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, eller aktier m.v., der har som formål eller som et af sine formål at give ejeren af indlånskontoen brugsrettigheder, rabatter eller lignende, eller i andele i en selvstændig erhvervsvirksomhed.

Stk. 2. Værdien af værdipapirer udstedt af en enkelt emittent må på købstidspunktet ikke overstige 20 procent af den samlede opsparing i pensionsøjemed. Der kan dog altid anbringes

et beløb på 50.000 kr. i værdipapirer udstedt af en enkelt emittent. Det nævnte beløb reguleres på grundlag af det af Grønlands Statistik opgjorte reguleringsprisindeks med den indenfor de seneste 12 måneder opgjorte ændring i reguleringsprisindekset per 1. juli. Reguleringen foretages en gang årligt gældende fra den førstkommande 1. januar. Naalakkersuisut offentliggør det regulerede beløb hvert år senest den 1. januar.

Stk. 3. Midlerne i en opsparing i pensionsøjemed må ikke anbringes i aktier m.v. i selskaber, hvor ejeren og ejerens familie ejer 25 procent eller mere af aktierne m.v. i selskabet. Ved opgørelsen af ejerandelen medregnes også aktier m.v., som ejeren ejer uden for pensionsordningen samt aktier m.v., som ejes af vedkommendes ægtefælle, forældre, bedsteforældre, børn, børnebørn og disses ægtefæller. Stedbørns- og adoptivforhold sidestilles med biologisk slægtsskabsforhold.

§ 47 e. Udtager en ejer af en opsparing i pensionsøjemed aktier eller andre aktiver, der er erhvervet med midler i en opsparing i pensionsøjemed, skal ejeren give pengeinstituttet oplysning om værdien af det udtagne aktiv og indbetale værdien heraf til pensionsindlånskontoen. Overstiger værdien af udtagne aktier m.v. det indbetalte beløb, beskattes differencen efter bestemmelsen i § 46, stk. 1.

Stk. 2. Overførsel af en opsparing i pensionsøjemed mellem pengeinstitutter som nævnt i § 47 a eller mellem pengeinstitutter som nævnt i § 47 a og pensionskasser og livs- og pensionsforsikringselskaber med hjemsted i Grønland behandles ikke som ud- og indbetalinger.

§ 47 f. Udbetalinger til ejeren fra en opsparing i pensionsøjemed kan tidligst ske fra og med den dato ejeren fylder 60 år, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af skatteforvaltningen. Udbetalingen skal senest påbegyndes den dato, hvor ejeren opnår sin pensionsalder, jf. § 1 i Inatsisartutlov om alderspension.

Stk. 2. Inden første udbetaling fra en opsparing i pensionsøjemed skal ejeren beslutte, hvordan udbetalingerne skal fordeles. Følgende betingelser skal være opfyldt:

- 1) Minimum 50 % af ejerens opsparinger i pensionsøjemed og pensions- og livsforsikringsordninger skal udbetales som en løbende livsvarig ydelse, der bortfalder ved død.
- 2) Maksimalt 50 % af ejerens opsparinger i pensionsøjemed og pensions- og livsforsikringsordninger kan udbetales i lige store rater over mindst 10 år.

Stk. 3. Opgørelsen efter stk. 2 foretages på grundlag af værdierne højst 2 måneder før første udbetaling fra en opsparing i pensionsøjemed. Ved opgørelsen indgår opsparinger i pensionsøjemed og pensions- og livsforsikringsordninger, hvor der foretages udbetalinger eller hvor udbetalinger kan påbegyndes indenfor en periode på 3 år fra første udbetaling fra en opsparing i pensionsøjemed.

Stk. 4. Udgår den samlede værdi af ejerens opsparinger i pensionsøjemed og pensions- og livsforsikringsordninger, jf. stk. 2 og 3, mindre end 700.000 kr., kan ejeren få udbetalt op til 100.000 kr. af midlerne i opsparinger i pensionsøjemed som engangssum. Eventuelle resterende midler udbetales med 4.500 kr. om måneden.

§ 47 g. Pengeinstitutter skal hvert år inden udgangen af januar måned for hver enkelt ejer af en opsparing i pensionsøjemed oplyse det samlede beløb, der er indbetalt til og udbetalt fra opsparingen.

Stk. 2. Enhver, der foretager udbetaling fra en opsparing i pensionsøjemed eller i øvrigt udbetaler ydelser som nævnt i § 47 b, stk. 3 og 4, og § 47 f, stk. 2, 4 eller 5, anses som indeholdelsespligtige, jf. § 76, stk. 1 og 2, og skal herunder indeholde, indbetale og redegøre for A-skat efter de regler, som gælder for indeholdelsespligtige.

§ 47 h. Indkomstskattepligten påhviler ejeren eller den, der efter ejerens død er berettiget til udbetalinger, jf. § 47 b, stk. 2.

§ 47 i. § 39, stk. 2, § 40 a, stk. 1, § 41, stk. 1 og 3, § 46, stk. 1-3, og § 47 finder tilsvarende anvendelse for opsparinger i pensionsøjemed.”

4. I § 57, *stk. 3*, ændres ”100.000 kr.” til: ”350.000 kr.”.

5. I § 57, *stk. 3*, indsættes som nyt pkt. 2.

”En tilladelse efter *stk. 1* må ikke have en varighed på mere end 10 år og de tilladte beløb må ikke overstige 3.500.000 kr. i alt.”

§ 2

Inatsisartutloven træder i kraft den 1. januar 2017, jf. dog *stk. 2*.

Stk. 2. § 47 c, *stk. 2* og *3*, har virkning fra den 1. januar 2020.

Stk. 3. Ved opgørelse af den aktuelle indkomst efter Inatsisartutlov om boligsikring i lejebo-liger, Inatsisartutlov om alderspension og Inatsisartutlov om førtidspension ses bort fra indbe-talinger før skat til pensions- eller livsforsikringsordninger med løbende livsvarig udbetaling, når den pensionsberettigede eller forsikringstageren ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst har fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger til ordningen, jf. § 39 a, *stk. 1* og *2*.

Grønlands Selvstyre, den xx. xxxx 2016

Kim Kielsen