



Unoterede kapitalandele i pensionsdepoter

Det er muligt at investere i unoterede kapitalandele for pensionsmidler. Loven omfatter unoterede kapitalandele i aktie-, anparts- og kommanditaktieselskaber, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller handles på en alternativ markedsplads.

Der knytter sig særlige regler til investering i unoterede kapitalandele.

Ved køb

- Selskabet, der investeres i, skal være hjemmehørende i et land inden for EU eller et land, som fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område.
- Investeringen i selskabet skal mindst udgøre 100.000 kr. (pensionsopsparingen skal min. udgøre 500.000 kr. for at kunne investere min. 100.000 kr.).
- Værdien af de unoterede kapitalandele må på investeringstidspunktet højst udgøre:
 - 20 % af den del af den samlede opsparing i samme pengeinstitut, der ligger under 2 mio. kr.
 - 50 % af den del af den samlede opsparing i samme pengeinstitut, der ligger mellem 2 og 4 mio. kr.
 - 75 % af den del af den samlede opsparing i samme pengeinstitut, der ligger over 4 mio. kr.
- Der må ikke ejes 25 % eller mere af aktie- eller anpartskapitalen i det unoterede selskab inkl. private midler + nærtstående familiemedlemmers andel.

Ved salg

Der er ingen særlige krav, der skal være opfyldt ved salg af unoterede kapitalandele.

Årlige krav og forpligtelser

- I tilfælde af, at kundens samlede værdi af pensionsordningen, bortset fra værdien af de unoterede kapitalandele, falder til under 350.000 kr. pr. 31.12. i kalenderåret, skal kunden sælge de unoterede kapitalandele. Der er en frist på 3 måneder.
- Det er kundens forpligtelse at oplyse pengeinstituttet om værdien af de unoterede kapitalandele til brug for beskatning – værdien skal oplyses én gang årligt i december måned. Beskatning opgøres efter lagerprincippet. Ved beskatning anvendes det største beløb af anskaffessummen eller selskabets indre værdi.
- Der betales gebyr i henhold til bankens priskatalog for årlig registrering af kurs.