

Bemærkninger til forslaget

Fritagelsen for indkomst- og formueskat af indbetalinger til såkaldt kapitalpension (kapitalforsikring i pensionsejemed og opsparing i pensionsøjemed m. v.) blev indført af VKR-regeringen i 1971.

Som alle andre fradragsordninger er den dobbelt asocial, dels fordi i øvrigt ens fradrag giver størst skattemæssig fordel for de højeste indkomster, dels fordi ordningen reelt kun kan udnyttes af de økonomisk bedre stillede.

I dette tilfælde er ordningens asociale karakter yderligere understreget bl. a. ved følgende forhold:

- Mens en lønmodtager for at benytte ordningen skal have godkendelse og underskrift fra arbejdsgiveren, kan en selvstændig underskrive for sig selv.
- Ved det cirkulære, som nærmere præciserer lovens anvendelsesområde, er personer, som er offentligt ansat, men uden nogen form for pensionsordning, udtrykkeligt udelukket fra at benytte ordningen.

- Det fradragsberettigede beløb kan højst udgøre 15 pct. af lønindtægten i indkomståret, dog højst et beløb, som er pristalsreguleret, og som i øjeblikket ligger på godt 50.000 kr. årlig. Det betyder, at fordelene kulminerer ved en indtægt på ca. 350.000 kr. årlig, hvilket nok tør siges ikke at være ganske almindeligt for lønarbejdere!

Siden ordningens indførelse er adskillige milliarder kroner unddraget beskatning ad denne vej. Ofte er der slet og ret tale om en formueompostering. Det generelle indtryk er, at ordningen i praksis kun benyttes af personer fra de højeste indkomstgrupper, som til gengæld ofte benytter den fuldt ud, dvs. med årlige fradrag på op imod de 50.000 kr. i 1978-niveau.

En afskaffelse af ordningen vil skønmæssigt udvide beskatningsgrundlaget for personer med 1.250 mill. kr. på årsbasis. Merprovenuet forudsættes anvendt til skattelettelser for de laveste indkomster.