

kapitalindskud på over 25.000 kr. fordeles ligeligt over en 10-årig periode. Et kapitalindskud på f. eks. 100.000 kr. kan således fradrages med 10.000 kr. pr. år i en 10-årig periode.

Efter ændringsforslaget skal der stadig foretages en 10-delning af kapitalindskuddet, men såfremt det årlige fradrag for kapitalindskuddet (samt andre pensionsordninger, se nedenfor under pkt. 2), er mindre end 25.000 kr., kan skatteyderen forhøje det årlige fradrag indtil de 25.000 kr., således at kapitalindskuddet kan fradrages over en kortere periode end de 10 år.

Ændringsforslaget indeholder tilsvarende ændringer for fradragsretten for andre pensionsordninger som nævnt i lovforslagets § 1, nr. 2, stk. 3.

2. Ændringsforslaget medfører, at alle de omhandlede kapitalindskud samt præmier og bidrag betragtes under ét, når der skal foretages en begrænsning i afskrivningsmulighederne.

Efter lovforslaget er det muligt i det samme indkomstår at foretage fradrag for både et kapitalindskud på op til 25.000 kr. og en årlig præmie eller bidrag til en pensionsordning, blot årspræmien/årsbidraget er under 25.000 kr. Årspræmierne/årsbidragene er fradragsberettigede uden begrænsninger, blot disse er under 25.000 kr. for hver forsikring for sig.

Efter ændringsforslaget skal der som nævnt under pkt. 1 foretages en 10-delning af alle kapitalindskud og præmier/bidrag, uanset størrelsen. Fradragene kan herefter foretages over en 10-årig periode med 1/10 pr. år. Såfremt det årlige samlede fradrag for alle ordningerne under ét herefter er under 25.000 kr., kan skatteyderen forhøje det årlige fradrag indtil de 25.000 kr. Forhøjelsen kan dog kun foretages i det omfang, der er forfaldne rater, der endnu ikke er bragt til fradrag.

Ændringsforslaget er således et værn imod, at skatteyderne kan omgå begrænsningsreglerne blot ved at tegne en række pensionsordninger med en årspræmie på under 25.000 kr.

3. En forhøjelse af det årlige præmie- eller bidragsbeløb medfører både efter lovforslaget og efter ændringsforslaget, at der kan

blive tale om en ny fordeling af fradragsbeløbet over en 10-årig periode.

I ændringsforslaget foreslås det, at præmie- eller bidragsforhøjelser, der alene skyldes en løbende pristalsregulering, ikke skal omfattes af hovedreglen om, at forhøjelser, skal kunne medføre en ny 10-årig fradragsperiode. Den del af præmien (bidraget), der alene skyldes pristalsreguleringen, kan efter ændringsforslaget fratrækkes uden begrænsninger i det år, beløbet forfalder til betaling. Ændringsforslagets regel sikrer mod, at skatteyderne i de sidste ni år af en f. eks. 20-årig præmiebetalingsperiode hvert år skal foretage en ny fordeling af præmieforhøjelsen på i alt 10 år, blot fordi præmien (bidraget) bliver pristalsreguleret.

§ 18, stk. 6, i ændringsforslaget svarer til § 18, stk. 4, i lovforslagets § 1, nr. 2. Stk. 6, 1. pkt., går ud på, at en enke eller enkemand, hvis afdøde ægtefælle havde påbegyndt afskrivning efter de foreslåede regler, skal kunne fortsætte afskrivningen. Det er dog en betingelse, at den efterlevende ægtefælle ved dødsfaldet var sambeskattet med afdøde. Den gældende pensionsbeskatningslovs § 18, stk. 2, 2. pkt., indeholder en noget lignende regel om tilfælde, hvor den afdøde ægtefælle havde valgt at afskrive et kapitalindskud over 10.000 kr. i løbet af en årrække. Der er dog den forskel mellem den gældende regel og det nu foreslåede stk. 6, at den efterlevende ægtefælle efter gældende lov kan vælge mellem at fradrage det uafskrevne restbeløb straks eller at afskrive det, medens forslaget kun giver den pågældende ret til at fortsætte afskrivningen.

§ 18, stk. 6, 2. pkt., drejer sig om tilfælde, hvor der i henhold til lovens §§ 29-31 indtræder afgiftspligt for hele den pågældende ordning, f. eks. fordi den ophæves i utide eller belånes. I så fald skal fradragsretten for et uafskrevet restbeløb bortfalde. Det svarer til, hvad der er bestemt i sidste punktum i den gældende lovs § 18, stk. 2.

Til nr. 4

§ 35, stk. 1, i den gældende lov drejer sig om tilfælde, hvor skatteyderen har valgt at afskrive et kapitalindskud over en årrække og der indtræder afgiftspligt for hele ordningen, f. eks. fordi den ophæves i utide eller belånes. Bestemmelsen går ud på, at det