

Det foreslås, at den selvstændige erhvervsdrivende skal udøve en ikke uvæsentlig arbejdsindsats i den pågældende virksomhed. Det er ikke fundet rimeligt, at en erhvervsvirksomhed, der er led i en passiv kapitalanbringelse, skal kunne danne grundlag for en kapitalpensionsordning.

Arbejdskravet skal være opfyldt ved oprettelsen af kapitalpensionsordningen. Endvidere skal arbejdskravet være opfyldt i hvert enkelt indkomstår, for hvilket den skattepligtige ønsker fradrag for bidrag til kapitalpension.

I forbindelse med den efterfølgende ligning vil ligningsmyndighederne kontrollere, om den selvstændige erhvervsdrivende kan anses for at have opfyldt arbejdskravet i det pågældende indkomstår.

Ved afgørelsen af, om en arbejdsindsats kan anses for væsentlig, er det tanken, at en arbejdsindsats på 50 timer månedligt skal anvendes som en vejledende norm.

Der vil også gælde et arbejdskrav for de medarbejdende ægtefæller. For at en ægtefælle kan opnå status som medarbejdende ægtefælle efter kilde-skattelovens § 37 A, skal ægtefællens indsats i virksomheden have været af væsentligt omfang.

#### *Beregning af pensionsbidraget*

Efter forslaget kan de selvstændige erhvervsdrivende og de medarbejdende ægtefæller hver indbetale i alt indtil 25.000 kr. årligt til kapitalforsikring i pensionsejemed og opsparing i pensionsejemed. Beløbsgrænsen bliver dog mindre (eventuelt 0), hvis den pågældende i indkomståret har fradrag for præmier eller indskud til pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer i pensionsejemed eller indeksordninger efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 18.

Efter lovens § 18 kan bidrag eller præmier til pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer i pensionsejemed og indeksordninger fradrages fuldt ud ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i forfaldsåret, hvis indbetalingsperioden er 10 år eller derover.

Kapitalindskud til pensionsordninger med løbende udbetalinger eller til rateforsikring i pensionsejemed kan ikke fradrages fuldt ud i indbetalingsåret, men skal fordeles over en periode på 10 år, således at indskuddet fradrages med  $\frac{1}{10}$  i indkomståret og hvert af de følgende 9 år.

Hvis præmie- eller bidragsperioden for disse forsikringer er mindre end 10 år, skal fradragretten for det præmie- eller bidragsbeløb, der i alt

skal betales, ligeledes fordeles med lige store beløb over en periode på 10 år.

Såfremt det samlede årlige  $\frac{1}{10}$ -fradrag for kapitalindskud og præmier til ordninger med kortere indbetalingsperiode end 10 år udgør et mindre beløb end 25.000 kr., kan skatteyderen dog vælge at foretage et årligt fradrag på indtil 25.000 kr., indtil samtlige forfaldne præmier og indskud er bragt til fradrag.

Hvis der efter de gældende regler i lovens § 18 er et fradrag på for eksempel 30.000 kr. for præmier eller kapitalindskud til livrente eller rateforsikring, kan der ikke foretages indskud på kapitalpension. Er fradraget for præmier og kapitalindskud kun 10.000 kr., kan der indbetales 15.000 kr. til kapitalpension. Er der ikke noget livrentefradrag m.v., kan det maksimale bidrag på 25.000 kr. anvendes til kapitalpension.

Der skal således kun kunne indbetales til kapitalpension i det omfang, eventuelle fradrag for præmier og kapitalindskud til livrente m.v. ligger under 25.000 kr. De foreslåede begrænsninger skal ikke berøre de fradragsregler, der i forvejen gælder for livrenter, rateforsikringer og indeksordninger, men kun begrænse adgangen til indbetaling på kapitalpension i tilfælde, hvor der samtidig er fradrag for præmier og kapitalindskud til livrenter m.v.

#### *Indbetaling af pensionsbidraget*

Det foreslås, at indbetalinger til de nye former for kapitalpension skal foretages *efter indkomstårets begyndelse og inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse for indkomståret.*

Der stilles ikke, som ved arbejdstagerordninger, krav om indbetaling af bestemte årlige bidrag.

De foreslåede regler om kapitalpension for selvstændige erhvervsdrivende skal kun kunne anvendes af denne persongruppe, ligesom arbejdstagerordningerne kun kan anvendes af arbejdstagere. Personer, der både er lønmodtagere og selvstændige erhvervsdrivende, må derfor vælge at oprette kapitalpension efter reglerne enten om arbejdstagere eller om selvstændige erhvervsdrivende. Ønsker den pågældende senere at træffe et nyt valg, kan dette kun ske med virkning for et helt indkomstår.

Der kan imidlertid forekomme overgangstilfælde, hvor for eksempel en lønmodtager overgår til selvstændig erhvervsvirksomhed. En konsekvent gennemførelse af reglen om, at der kun kan anvendes ét sæt regler om kapitalpension, ville i dette tilfælde medføre, at lønmodtageren i overgangsåret ville være afskåret fra at begynde indbetaling til en ordning for selvstændig erhvervsdrivende, hvis