

vedkommende i ansættelsesforholdet havde en kapitalpensionsordning med arbejdsgiveren. Det kan føre til mindre rimelige resultater i tilfælde, hvor overgangen finder sted i begyndelsen af året, og der kun er indbetalt et enkelt bidrag til arbejdstagerordningen. Tilsvarende overgangsproblemer gør sig gældende i tilfælde, hvor en selvstændig erhvervsdrivende overgår til lønmodtagerstatus, da det ikke er ualmindeligt, at en lønmodtager ved ansættelsen skal indtræde i en bestående firmapensionsordning.

For at udjævne sådanne overgange fra lønmodtagerstatus til selvstændig erhvervsvirksomhed og omvendt har man fundet det rimeligt at foreslå, at der i disse undtagelsestilfælde skal være adgang til at indbetale både til en kapitalpension for arbejdstagere og til en kapitalpension for selvstændige erhvervsdrivende, selv om den sammenlagte indbetaling derved kan komme til at overstige 25.000 kr. i overgangsåret. Man har herved også taget i betragtning, at det af hensyn til risikodækningen i forsikringsordninger er nødvendigt, at der kan foretages en minimumsindbetaling på indtil 25.000 kr. i hvert indkomstår. Hvis der ikke kan indbetales til en kapitalpension for selvstændige erhvervsdrivende i overgangsåret, vil det betyde, at den pågældende må vente med at tegne kapitalforsikring i pensionsøjemed til det følgende år.

Reglerne omfatter efter forslaget også medarbejdende ægtefæller.

Betingelserne for kapitalpension

De regler, der gælder for arbejdstagere med hensyn til alder ved ordningens oprettelse og udbetaling, indsættelse af begunstigede m.v., skal også gælde for de kapitalpensionsordninger, der oprettes af selvstændige erhvervsdrivende og medarbejdende ægtefæller. Der skal også gælde samme regler om midlernes anbringelse, skattebegunstigelse m.v.

Ved ordinære udbetalinger af kapitalpensionsordninger skal der betales en afgift på 40 pct. af ordningens værdi på udbetalingstidspunktet. Ved ekstraordinære udbetalinger samt ved dispositioner i strid med ordningens formål skal der endvidere betales tillægsskat.

Ikrafttrædelse

Det foreslås, at selvstændige erhvervsdrivende og medarbejdende ægtefæller skal kunne tegne kapitalpensionsordninger fra og med indkomståret 1985.

Skattepligtige, der har forskudt indkomstår, vil kunne tegne kapitalpensionsordninger fra og med

det indkomstår, der træder i stedet for kalenderåret 1985.

Lovforslagets administrative og økonomiske konsekvenser

Ordningen skønnes ikke at blive særlig arbejdskrævende for administrationen, da de foreslåede fradragsregler vil blive et supplement til de fradragsregler, der i forvejen gælder for indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger, livrenter, rateforsikringer og indeksordninger.

Den foreslåede ordning må antages at få begrænset betydning for selvstændige erhvervsdrivende, der allerede efter gældende regler har oprettet en skattebegünstiget pensionsordning med løbende udbetalinger. Overgrænsen på 25.000 kr. for årligt bidrag til kapitalpension vil enten helt afskære disse personer fra at oprette en kapitalpensionsordning, eller i givet fald kun give mulighed for at indbetale et relativt beskedent årligt beløb.

For selvstændige erhvervsdrivende, der ikke i forvejen har ønsket at oprette en pensionsordning med fuld fradragsret, vil den foreslåede ordning være et alternativ til de bestående pensionsordninger. Det er imidlertid usikkert, om adgangen til at oprette kapitalpensionsordninger vil virke tiltrækkende, således at flere vælger at binde deres opsparing i en skattebegünstiget pensionsordning. Det må ihvertfald antages, at mange af de selvstændige erhvervsdrivende, der hidtil har undladt at benytte de nuværende ordninger, har fundet det mere hensigtsmæssigt at placere deres opsparing i deres virksomhed enten for at afvikle gæld eller for at investere i udvidelser. Der er næppe grund til at tro, at denne tilbøjelighed til at investere aktivt i egen virksomhed vil blive afgørende svækket ved indførelsen af den foreslåede adgang til at oprette kapitalpensionsordninger. Derimod er det sandsynligt, at den foreslåede ordning vil forøge opsparingstilbøjeligheden blandt selvstændige erhvervsdrivende, hvis virksomheder ikke kræver større investeringer.

Det er ikke muligt at udarbejde et underbygget skøn over ordningens provenumæssige konsekvenser. Det kan rent skønsmæssigt antages, at gennemførelsen af lovforslaget vil medføre forholdsvis begrænsede forøgelser i de samlede indbetalinger til de skattebegünstigede pensionsordninger, og provenutabet for staten og kommunerne skønnes på dette grundlag til 10-15 mill. kr. det første år. Dog vil provenutabet formentlig vokse gradvis i løbet af en kortere årrække til måske omkring 50 mill. kr. årligt som følge af, at flere og flere selv-