

stændige erhvervsdrivende får oprettet kapitalpensionsordninger.

Efter gældende regler betales der ved udbetaling af en kapitalpension en afgift på 40 pct. af ordningens samlede værdi. På længere sigt vil det anførte årlige provenutab således delvis blive udlignet gennem en stigning i indbetalte afgifter af ophævede kapitalpensionsordninger.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1, nr. 1

Ændringen er redaktionel.

Til § 1, nr. 2

Det foreslås, at selvstændige erhvervsdrivende og medarbejdende ægtefæller skal kunne oprette kapitalforsikring i pensionsøjemed.

De for arbejdstagerordninger gældende betingelser om alder ved udbetalingen, indsættelse af begunstigede m.v. skal gælde tilsvarende. Endvidere skal det være en betingelse for oprettelse af kapitalforsikring i pensionsøjemed, at den pågældende deltager i driften af virksomheden i ikke uvæsentligt omfang. Som nævnt under de almindelige bemærkninger er det tanken, at en arbejdsindsats på 50 timer månedligt skal anvendes som en vejledende norm ved afgørelsen af, om en arbejdsindsats kan anses for væsentlig. Der vil også gælde et arbejdskrav for medarbejdende ægtefæller, idet der kræves en væsentlig arbejdsindsats i virksomheden, for at en ægtefælle kan opnå status som medarbejdende ægtefælle efter kildeskattelovens § 37 A.

Indbetalingerne skal foretages af de skattepligtige efter indkomstårets begyndelse og inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse for indkomståret.

Til § 1, nr. 3

Ændringen er redaktionel.

Til § 1, nr. 4

Ændringen skyldes, at lov om invalidepension m.v. er ophævet og afløst af lov nr. 217 af 16. maj 1984 om social pension.

Til § 1, nr. 5

Det foreslås, at selvstændige erhvervsdrivende og medarbejdende ægtefæller skal kunne foretage individuel opsparing i pensionsøjemed i en bank eller sparekasse, der virker her i landet.

De betingelser om alder, indsættelse af begunstigede m.v., der gælder for arbejdstagerne, skal

gælde tilsvarende, herunder også de regler, der gælder om anbringelse af de opsparede midler. Der henvises herved til de almindelige bemærkninger. Der stilles endvidere krav om en vis arbejdsindsats i den pågældendes virksomhed, jfr. herom de almindelige bemærkninger og bemærkningerne til § 1, nr. 2.

Den årlige opsparing skal på samme måde som indbetalinger til kapitalforsikring i pensionsøjemed indbetales af de skattepligtige efter indkomstårets begyndelse og inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse for indkomståret.

Til § 1, nr. 6

Ændringen er redaktionel.

Til § 1, nr. 7

Det foreslås, at selvstændige erhvervsdrivende højst kan anvende 25.000 kr. for et indkomstår til kapitalpensionsordninger. Det samme gælder medarbejdende ægtefæller. De 25.000 kr. skal nedsættes med de fradrag, som den skattepligtige har for det pågældende indkomstår for pensionsordninger med løbende udbetalinger (livrenter), rateforsikringer i pensionsøjemed og indeksordninger.

Som nævnt under de almindelige bemærkninger medfører dette, at der ikke kan foretages indskud på kapitalpension, hvis der i forvejen er et fradrag på for eksempel 30.000 kr. 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.

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

Til § 1, nr. 8

° Ved opgørelsen af de maksimale beløb, der kan indbetales til kapitalpension for arbejdstagere, skal der bortses fra rentetilskrivninger m.v. til ordningen. Dette skal efter forslaget også gælde indbetalinger til kapitalpension for selvstændige erhvervsdrivende.

Til § 1, nr. 9

Som nævnt under de almindelige bemærkninger skal der som hovedregel ikke være mulighed for samtidig anvendelse af reglerne om kapitalpension for arbejdstagere og reglerne om kapitalpension for selvstændige erhvervsdrivende.

Hvis en skattepligtig både er lønmodtager og selvstændig erhvervsdrivende, må vedkommende