

## Bemærkninger til lovforslaget

Lovforslaget er et led i aftalen mellem regeringspartierne (det konservative folkeparti, venstre, centrum-demokraterne og kristeligt folkeparti), socialdemokratiet og det radikale venstre om en skattereform.

Lovforslaget fremsættes i tilknytning til lovforslag nr. L 45 af 22. oktober 1985 om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v., kildeskatteloven og skattekontrolloven.

Efter den reviderede skattereformaftale skal der gennemføres en sammenhængende række ændringer på pensionsbeskatningsområdet. Ændringerne går i hovedtræk ud på følgende:

1. Der gives adgang for alle til at oprette kapitalpension for 25.000 kr. årligt. Den ordning, der hidtil kun har stået åben for lønmodtagere, kan altså herefter også bruges af selvstændige erhvervsdrivende og andre skattepligtige. Fradraget skal dog kunne rummes i egen personlig indkomst. Beløbsgrænsen reguleres efter det af folketings fastsatte reguleringstal på samme måde som en række andre beløbsgrænser i skattelovgivningen. Bidrag ifølge allerede indgåede aftaler om kapitalpension kan opdeles, således at beløb ud over 25.000 kr. kan indsættes på en rateforsikring eller en rateordning som nævnt under punkt 2 uden fordeling af fradragsretten over 10 år.

2. Der gives adgang til at oprette rateordninger i pengeinstitutter. Reglerne om fordeling af fradragsretten for indbetalinger til rateforsikringer skal gælde tilsvarende for rateordninger i pengeinstitutter.

3. Opfyldningsfradraget i pensionsbeskatningslovens § 18 på 25.000 kr. reguleres efter det under punkt 1 nævnte reguleringstal.

4. 2.000 kr.s fradraget i pensionsbeskatningslovens § 50 afskaffes i overensstemmelse med den oprindelige skattereformaftale.

5. Der indføres en begrænsning vedrørende livsforsikringer, der i dag er omfattet af reglerne om et begrænset fradrag på 2.000 kr. om året.

Lovforslaget omfatter de ændringer, der følger af punkt 1-4 ovenfor. Punkt 5 er indeholdt i lov-

forslag nr. L 45, som blev fremsat den 22. oktober 1985.

Efter den oprindelige skattereformaftale af 19. juni 1985 skulle der indføres en grænse på 50.000 kr. for det årlige fradrag, der kan foretages for indbetalinger til pensionsordninger, hvortil præmier og bidrag hidtil har været skattefrie. Endvidere skulle der være adgang til at oprette pensionsordninger med skattefrihed for udbetalingerne, men uden fradragsret for indbetalingerne. Under arbejdet med at omsætte aftalens bestemmelser til lovtæst viste der sig forskellige vanskeligheder. Loftet over fradragsberettigede pensionsindbetalinger ville i særlig grad ramme personer, der har en kort opsparingsperiode. Det gælder f.eks. selvstændige erhvervsdrivende, som begynder pensionsopsparing i en sen alder, eller førtidspensionister. Endvidere viste det sig, at 50.000 kr.s begrænsningen var svært at forene med en række pensionsordninger, hvortil indbetalingerne foretages på en særlig måde. Det drejer sig om de såkaldte tilsagnsordninger, hvor arbejdsgiveren har givet de ansatte tilsagn om en pension, der udgør en bestemt procentdel af slutlønnen. Det blev endvidere konstateret, at indførelsen af en 50.000 kr.s begrænsning ville medføre store administrative byrder og omkostninger for skattemyndighederne og de institutioner (livsforsikringsselskaber, pensionskasser, pengeinstitutter m.v.), der forvalter pensionsmidlerne.

På denne baggrund blev 50.000 kr.s grænsen opgivet. Samtidig blev aftalen om adgang til at oprette pensionsordninger med skattefrihed for udbetalingerne, men uden fradragsret for indbetalingerne, ophævet, da aftalen herom havde baggrund i den planlagte begrænsning af fradragsretten.

Lovforslaget berører herefter ikke de gældende regler om fradragsret for indbetalinger til pensionsordninger, der omfattes af pensionsbeskatningslovens afsnit I. De hidtidige overgrænser for indbetalinger til kapitalpension skal dog efter skattereformaftalen afløses af en grænse på 25.000 kr.