

[Ministeren for skatter og afgifter]

ning for nedslagets størrelse, hvorledes ægtefællerne har fordelt deres renteindtægter og -udgifter mellem sig på selvangivelserne. Af hensyn til de ægtepar, der ikke har fordelt renterne mest fordelagtigt, udregner skattemyndighederne i dag alternative tilbud om ændrede indkomstansættelser, der vil forøge deres nedslag. Den nuværende ordning medfører en del ulemper både for skattemyndighederne og for pensionisterne.

Det foreslås at beregne ægtefællers nedslag på grundlag af deres samlede nettorenteindtægt. Nettorenteindtægten skal ifølge forslaget fordeles mellem ægtefællerne på en sådan måde, at de opnår størst muligt nedslag. Opgørelsen og fordelingen af nettorenteindtægten foretages alene med henblik på beregningen af nedslaget. Det medfører derfor ikke som efter den gældende ordning en ændret rentefordeling ved ægtefællernes indkomstopgørelse. Forslaget betyder, at ægtefæller, der tilsammen har nettorenteudgifter, afskæres fra at få nedslag på grundlag af renter. Hermed ligestilles gifte pensionister med enlige.

De gældende regler om nedslag for løbende pensionsudbetalinger m.v. tilpasses efter forslaget reglerne i pensionsbeskatningsloven. I forbindelse med skattereformen er pensionsbeskatningslovens afsnit I udvidet til også at omfatte ydelser fra rateopsparinger i pensionsøjemed. Som konsekvens heraf foreslås det at medtage disse ydelser i de nedslagsberettigede pensionsudbetalinger m.v.

Driver den skattepligtige eller dennes ægtefælle selvstændig erhvervsvirksomhed, kan virksomheden vælges beskattet efter virksomhedsskatteoven. Virksomhedens renter vil i så fald blive behandlet efter disse særlige regler og ikke efter reglerne i personskatteoven. Det er derfor foreslået, at virksomhedens renteindtægter og -udgifter ikke medregnes i den nedslagsberettigede indtægt.

Lovforslaget vil medføre mindre administrative forenklinger, da der ikke længere skal udarbejdes tilbud om ændrede indkomstansættelser.

Provenumæssigt skønnes lovforslaget ikke at få konsekvenser. Den foreslåede beregningsregel for ægtefæller vil i visse tilfælde medføre et mindre nedslag end efter gældende regler. Merprovenuet herfra bliver dog anvendt dels i forbindelse med den foreslåede regel om aldersbetingelsen, der betyder, at

yderligere en årgang skatteydere bliver berettiget til nedslag, dels ved forhøjelsen af det maksimale nedslag med 100 kr. fra 3.500 kr. til 3.600 kr. samt ved den mindre udvidelse af de pensionsudbetalinger m.v., der giver ret til nedslag.

Lovforslaget skal have virkning fra og med indkomståret 1987, fra hvilket tidspunkt skattereformens øvrige love og lovændringer også har virkning.

Idet jeg i øvrigt henviser til lovforslagets bemærkninger, skal jeg herefter anbefale lovforslaget til en hurtig og velvillig behandling i tinget.

Ministeren for skatter og afgifter (Foighel):

Jeg skal herved tillade mig for det høje ting at fremsætte:

Forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (Ændring af reglerne om invalidesum og rateopsparing m.v.).

(Lovforslag nr. L 253).

Lovforslaget er en opfølgning af skattereformen og går ud på at ændre pensionsbeskatningsloven på to områder.

Ved lov nr. 148 af 19. marts 1986 om ændring af pensionsbeskatningsloven m.v. blev der som led i skattereformen givet adgang til, at kapitalpensionsordninger kan kombineres med invalidesum. Ved lovforslaget foretages der en præcisering af, at invalidesumsforsikringer, der oprettes i tilknytning til en kapitalforsikring, kun kommer til udbetaling, når erhvervsevnen er nedsat med $\frac{2}{3}$ eller derover.

Som led i skattereformen blev der indført adgang til at oprette rateopsparing i pensionsøjemed i pengeinstitutterne. Rateopsparingsordningen blev indsat i pensionsbeskatningsloven som § 11 A. For at give mulighed for større udbetalinger i de første udbetalingsår stilles der forslag om endnu et udbetalingsforløb, der kan vælges som et alternativ til udbetalingsforløbet i § 11 A.

Efter lovforslaget vil der være to udbetalingsforløb for pengeinstitutternes rateopsparingsordning. Før udbetalingen påbegyndes, skal kontohaveren vælge et af de to udbetalingsforløb, og det valgte forløb skal følges i hele udbetalingsperioden.

Forslaget har ingen administrative eller provenumæssige konsekvenser.