

sel af den negative indkomst til de efterfølgende 5 indkomstår.

Afgiften skal dog erlægges uanset indkomstforholdene, dvs. selv om den skattepligtige indkomst udviser underskud.

b. Forslagets indhold

For fuldt skattepligtige går lovforslaget ud på at erstatte tillægsskatteberegningen med en almindelig indkomstbeskatning af det beløb, hvoraf der beregnes afgift med 35 pct. eller 40 pct., når en pensionsordning overdrages, belånes eller ophæves i utide.

Det afgiftspligtige beløb skal efter forslaget på sædvanlig vis medregnes til den afgiftspligtiges skattepligtige indkomst (personlig indkomst) for det indkomstår, hvori ordningen hæves m.v. Afgiften på 35 pct. eller 40 pct. opkræves fortsat, men fradrages i den afgiftspligtiges slutskat.

For fuldt skattepligtige personer med positiv skattepligtig indkomst, der ophæver en ordning i utide m.v., medfører forslaget ingen væsentlige ændringer.

For fuldt skattepligtige personer med negativ skattepligtig indkomst vil forslaget medføre, at den negative indkomst vil blive reduceret med det afgiftspligtige beløb. Det er dette reducerede underskud, som kan fremføres til de efterfølgende 5 indkomstår. Et underskud kan herved kun benyttes én gang.

Afgiften skal betales, selv om den afgiftspligtiges skattepligtige indkomst er negativ.

Da den afgiftspligtige ikke både skal betale afgiften på 35 pct. eller 40 pct. og samtidig få sit underskud reduceret, foreslås det, at overskydende afgift kan modregnes i den afgiftspligtiges eller ægtefællens slutskat for de efterfølgende 5 indkomstår. Eventuel overskydende afgift kan derimod ikke udbetales kontant.

3. Ophævelse i utide m.v. for begrænset skattepligtige og ikke skattepligtige

a. Gældende regler

Efter de gældende regler skal begrænset skattepligtige og ikke skattepligtige personer ikke betale tillægsskat, men kun afgift efter pensionsbeskatningsloven, når en pensionsordning belånes, overdrages eller ophæves i utide. Denne afgift kan ikke kræves tilbagebetalt eller lempet med henvisning til de dobbeltbeskatningsoverenskomster, som Danmark har indgået, idet bestemmelserne heri ikke omfatter sådanne afgifter. Dobbeltbeskatningsoverenskomsterne medfører derimod normalt,

at sumudbetalinger, f.eks. ved ophævelse af en pensionsordning i utide m.v., kun kan indkomstbeskattes i bopælslandet.

b. Forslagets indhold

For begrænset skattepligtige og ikke skattepligtige personer vil en indkomstbeskatning af det beløb, der er hævet i utide m.v., ofte ikke være mulig, idet dobbeltbeskatningsoverenskomsterne som nævnt ovenfor kan udelukke dette. Forslaget går derfor ud på, at begrænset skattepligtige og ikke skattepligtige personer ud over afgiften på 35 pct. eller 40 pct. skal betale en særlig tillægsafgift, når en dansk pensionsordning ophæves i utide m.v.

Det foreslås, at denne tillægsafgift skal udgøre 20 pct. af beløb, hvoraf der skal svares afgift med 40 pct., og 25 pct. af beløb, hvoraf der skal svares afgift med 35 pct. Det samlede afgiftstilsvaret vil således for begrænset skattepligtige og ikke skattepligtige, der ophæver en dansk pensionsordning i utide m.v., udgøre 60 pct. Tillægsafgiften lagt sammen med afgiften kommer således tilnærmelsesvis til at svare til den beskattning, der finder sted, når fuldt skattepligtige ophæver en dansk pensionsordning.

4. Efterbeskatning af særligt store indbetalinger m.v. til pensionsordninger oprettet i ansættelsesforhold

a. Gældende regler

Efter de gældende regler er der fuld fradragsret for indbetalinger til privattegnede pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I.

Fradragsretten for privattegnede ordninger med løbende eller ratevise udbetalinger er dog undergivet visse begrænsninger. Fradragene skal således fordeles over 10 år, hvis præmiebetalingsperioden er mindre end 10 år. Kapitalindskud til private pensionsordninger med løbende eller ratevise udbetalinger skal ligeledes fordeles over 10 år. Der kan dog altid fradrages op til 25.000 kr. årligt.

Hvis pensionsoppareren har aftalt en indbetalingsperiode på mindst 10 år og ikke overholder indbetalingsforløbet, har den pågældende fået for store fradrag. De for store fradrag efterbeskattes i fradragsårene med tillæg af 6 pct. pr. år. Skatteyderen kan dog vælge helt at ophæve sin ordning afgiftsfrit mod efterbeskatning af alle fradrag inkl. tillæg.

Forhøjes præmieindbetalingen, anses forhøjelsen for en ny ordning, som også er omfattet af fordelingsreglen og efterbeskatningsbestemmelserne. Pristalsregulering af indbetalingerne kan dog altid fradrages i forfaldsåret.