

kr. pr. år, og indeksordninger kan ikke mere tegnes. Derfor omfatter lovforslaget ikke disse ordninger.

Det foreslås, at efterbeskatningen også skal omfatte fratrådte arbejdstagere, der er udtrådt af arbejdsgiverordningen mod udbetaling af en udtrædelsesgodtgørelse. Reglerne skal også omfatte tidligere arbejdstagere, der er gået på pension, samt arbejdstagere, der er blevet hvilende medlemmer af en pensionskasse eller har fået en forsikring omskrevet til fripolice. Efterbeskatningsreglerne vil dog for disse kun omfatte de år indenfor 5-årsperioden eller 10-årsperioden, hvor der af arbejdsgiveren er foretaget pensionsindbetalinger.

Efterbeskatningsreglerne omfatter ikke tidligere medarbejdere, der får udbetalt invalidepension.

Den foreslåede § 19 B, stk. 1-4, fastsætter de nærmere regler for efterbeskatning af arbejdsgiverindbetalinger til ordninger, hvor det i pensionsaftalen er bestemt, at arbejdsgiverens årlige indbetalinger skal udgøre en vis procentdel af lønnen eller et bestemt beløb. Bestemmelsen omfatter kun tarifmæssigt opbyggede ordninger. Arbejdsgiverens pensionsindbetalinger omfatter både bidrag, der i pensionsaftalen er betegnet som arbejdsgiverbidrag, og bidrag der er betegnet som arbejdstagerbidrag eller medarbejderbidrag m.v.

Det er kun, hvis der er sket ekstraordinære stigninger i pensionsindbetalingerne i forhold til de pensionsindbetalinger, der fandt sted i året 5 år forud for skattepligtsophøret, at der efter forslaget skal ske efterbeskatning. Der ses bort fra stigninger, der var aftalt forud for 5-årsperioden eller følger af kollektive aftaler. Der ses tilsvarende bort fra forhøjelser, der følger af vedtægtsændringer eller ændringer i pensionsregulativer, når ændringen omfatter mere end 10 personer.

Året 5 år forud for det år, hvori skattepligten ophører, anvendes således som sammenligningsår.

Efter den foreslåede § 19 B, stk. 5, skal pensionsindbetalingerne overstige 20 pct. af bruttolønnen, før der skal ske efterbeskatning. Det er kun beløb, der overstiger 20 pct.s grænsen, der skal efterbeskattes.

Hvis pensionsordningen er indgået indenfor 5-årsperioden, er der intet sammenligningsår, og indbetalinger, der overstiger den i den foreslåede § 19 B, stk. 5, angivne grænse på 20 pct. af bruttolønnen, skal derfor altid efterbeskattes.

Efter den foreslåede § 19 B, stk. 6, skal beløb, der skal efterbeskattes, forhøjes med et tillæg på 6 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori beløbet skal medregnes, og indtil udløbet af fraflytningsåret. De 6 pct. er ikke en rentebereg-

ning, men et tillæg til den skattepligtige indkomst. Tillægget skal som den øvrige del af forhøjelsen medregnes i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvor forhøjelsen af pensionsindbetalingen udløser efterbeskatning. Tillægget og den øvrige del af forhøjelsen er personlig indkomst, jf. personskattelovens §§ 3 og 4.

Den foreslåede § 19 C, stk. 1, fastsætter de nærmere regler for efterbeskatning af tilsagnsordninger. Den foreslåede bestemmelse gælder for alle tilsagnsordninger, uanset om de er tarifmæssigt opbygget, og uanset om arbejdsgiverindbetalingerne eventuelt udgør en procentdel af lønnen. Det er kun ekstraordinære forhøjelser af pensionstilsagnet i forhold til tilsagnet 5 år forud for skattepligtsophøret, der medfører efterbeskatning. Der ses således efter den foreslåede § 19 C, stk. 2, bort fra stigninger, der er aftalt forud for 5-årsperioden eller følger af kollektive aftaler. Der ses tilsvarende bort fra forhøjelser, der følger af vedtægtsændringer eller ændringer i pensionsregulativer, når ændringen omfatter mere end 10 personer.

Efterbeskatning skal efter forslaget ske ved, at indkomsten for det år, hvor den ekstraordinære forhøjelse af tilsagnet er sket, forhøjes med et beløb, der svarer til den kapitaliserede værdi af forhøjelsen af pensionstilsagnet. Den kapitaliserede værdi opgøres ved udgangen af beskatningsåret og beregnes ud fra pensionskassens eller forsikrings-selskabets grundlagsrente.

Efter den foreslåede § 19 C, stk. 4, skal indkomsten kun forhøjes, i det omfang det forhøjede pensionstilsagn i procent af slutlønnen overstiger 2 pct. gange det antal år, arbejdstageren har været omfattet af pensionsaftalen. Det er kun tilsagn, der overstiger denne grænse, der skal efterbeskattes.

Hvis tilsagnsordningen er indgået indenfor 5-årsperioden, er der intet sammenligningsår. Tilsagn, der overstiger den i § 19 C, stk. 4, angivne grænse, skal derfor efter den foreslåede § 19 C, stk. 3, altid efterbeskattes.

Der er i § 19 D foreslået en skærpelse af reglerne i §§ 19 A-19 C for hovedaktionærer. Hvis pensionsindbetalingerne eller pensionstilsagnet stammer fra et selskab, som fraflytteren på noget tidspunkt inden for de seneste 5 år forud for skattepligtsophøret har været hovedaktionær i, udvides reglerne om efterbeskatning m.v. til at gælde for det år, hvori skattepligten ophører, og de 9 forudgående indkomstår (10-årsperioden). Bortset fra forlængelsen af den periode, hvori efterbeskatning m.v. skal finde sted, er reglerne for hovedaktionærer de samme som for andre arbejdstagere.