

Henlæggelsen kan højst udgøre 25 pct. af virksomhedsoverskud opgjort som personlig indkomst af selvstændig erhvervsvirksomhed, jf. personskattelovens § 3, før fradrag for kapitalafkast efter § 22 a og fradrag for henlæggelse til konjunkturudligning og investeringsfonds. Der kan maksimalt henlægges ialt 25 pct. til konjunkturudligning og investeringsfonds for et henlæggelsesår. Selv om henlæggelsesgrundlaget ikke er det samme i de to love, er henlæggelsesprocenterne det. Henlæggelsesprocenterne kan efter forslaget tilsammen ikke overstige 25 pct. Hvis der er henlagt 15 pct. af henlæggelsesgrundlaget til konjunkturudligning, kan der således henlægges op til 10 pct. til investeringsfonds. Hvis den samlede henlæggelse udgør f. eks. 50 pct. fordelt med 40 pct. til konjunkturudligning og 10 pct. til investeringsfonds, reduceres henlæggelserne forholdsmæssigt, således at der anses at være henlagt 20 pct. til konjunkturudligning og 5 pct. til investeringsfonds, medmindre den skattepligtige ønsker en anden fordeling.

Hvis begge ægtefæller anvender kapitalafkastordningen, kan ægtefællerne foretage henlæggelse til hver sin konjunkturudligningsordning. Hvis en del af virksomhedens overskud overføres til beskatning hos en medarbejdende ægtefælle, fragår det overførte beløb i det opgjorte overskud og nedsætter således henlæggelsesgrundlaget. Hvis der er indgået en løn-af-tale efter kildeskattelovens § 25 A, stk. 7, nedsættes henlæggelsesgrundlaget ligeledes.

Henlæggelsen beregnes på grundlag af det opgjorte overskud før fradrag for kapitalafkast. En skattepligtig, der driver selvstændig erhvervsvirksomhed og samtidig har lønindtægt, kan dels henlægge til konjunkturudligning, dels indskyde på etableringskonto.

Der kan ikke foretages henlæggelse til konjunkturudligning for et indkomstår, hvor der indtægtsføres henlæggelser. Hvis f. eks. den skattepligtige i maj 1995 hæver indskud, der stammer fra en henlæggelse foretaget for indkomståret 1993 (dvs. at de 66 pct. er indsat i pengeinstituttet i 1994) kan den skattepligtige ikke henlægge til konjunkturudligning for indkomståret 1995. Derimod kan der henlægges til investeringsfonds for indkomståret 1995. Det bemærkes, at adgangen til at henlægge til investeringsfonds skal aftrappes for helt at bortfalde fra og med indkomståret 1998.

Der er ikke noget til hinder for, at der foretages henlæggelse til investeringsfonds og indtægtsføres konjunkturudligningshenlæggelser for samme indkomstår, ligesom der kan indtægtsføres investeringsfondshenlæggelser og henlægges til konjunkturudligning for samme indkomstår. Det skyldes, at ord-

ningerne er forskellige, herunder i deres anvendelsesområde.

Til stk. 2

For henlæggelsesåret skal der betales 34 pct. konjunkturudligningsskat af henlæggelsen. Denne skat opkræves på samme måde som foreløbig virksomhedsskat efter virksomhedsordningen, dvs. som B-skat. Hvis skatten ikke betales, kan den inddrives efter almindelige regler, men det får ikke betydning for selve henlæggelsen.

Til stk. 3

Fradrag efter stk. 1 er betinget af, at 66 pct. af henlæggelsen indsættes på en bunden konto i et pengeinstitut her i landet, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed, eller i et udenlandsk kreditinstitut, der efter tilladelse i et land indenfor De Europæiske Fællesskaber eller et land, som Fællesskabet har indgået samarbejdsaftale med, udøver virksomhed her i landet gennem en filial, jf. lov om banker og sparekasser m.v. § 6 a, stk. 1-4. Beløbet skal indsættes på kontoen efter henlæggelsesårets udløb men inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse for henlæggelsesåret. Kontoen skal betegnes »Konjunkturudligningskonto« og bære påtegning om den skattepligtiges navn, adresse, personnummer samt om virksomhedens regnskabsår og om henlæggelsesåret. En skattepligtig kan overføre en konjunkturudligningskonto fra et pengeinstitut til et andet. Kontoen skal være en kontantforrentet indlånskonto og kan ikke være en gevinstopsparingskonto.

Til stk. 4

En henlæggelse medregnes til den skattepligtiges personlige indkomst for det indkomstår, hvor indskuddet hæves. Henlæggelsen medregnes ved opgørelsen af bidragsgrundlaget efter § 10, stk. 1, i lov om arbejdsmarkedsfonde for det indkomstår, hvor henlæggelsen indtægtsføres. Den henlæggelse, der indtægtsføres, anses som personlig indkomst vedrørende selvstændig erhvervsvirksomhed. Henlæggelserne skal være indtægtsført senest i det 10. indkomstår efter udløbet af henlæggelsesåret. De kan frit hæves og er ikke bundet til anskaffelse af bestemte aktiver. De hævdede indskud kan derfor anvendes helt frit af den skattepligtige, til erhvervmæssige eller private formål.

Pengeinstituttet kan ikke udbetale beløb, før der er forløbet 3 måneder fra indsættelsen af de pågældende beløb.