

F. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

Begge disse regler begrænser de tidligere selvstændiges interesse i at indskyde provenuet ved afståelsen af virksomheden på en pensionsordning.

Det foreslås, at de to ovennævnte regler ikke skal gælde for pensionsordninger oprettet af tidligere selvstændigt erhvervsdrivende. Der skal således være fuld fradragsret allerede i indbetalingsåret eller -årene for indbetalinger inden for beløbsrammen, og det skal være muligt at oprette ratepensionsordninger, selv om man er fyldt 60 år, og muligt at aftale, at sidste rate skal udbetales, efter at man er fyldt 85 år.

Det foreslås, at den persongruppe, der omfattes af forslaget, skal bestå af personer, der har drevet selvstændig erhvervsvirksomhed (typisk i form af en personligt ejet virksomhed eller i interessentskabsform), samt personer, der har drevet virksomhed i selskabsform som hovedaktionær eller hovedanpartshaver.

Det foreslås, at der skal være tale om reel erhvervsvirksomhed, dvs. at virksomheden ikke må have været en såkaldt pengetank, dvs. en virksomhed/et selskab,

hvis væsentligste aktivitet er passiv pengeanbringelse og/eller udlejning af fast ejendom.

Det foreslås endvidere, at virksomheden ikke må have bestået i anpartsvirksomhed, dvs. en virksomhed med mere end 10 ejere eller en virksomhed, hvis eneste aktivitet er udlejning af afskrivningsberettigede driftsmidler eller skibe.

Det foreslås, at det beløb, der kan indbetales til den særlige pensionsordning, ikke skal kunne overstige den skattepligtige fortjeneste, som ejeren har opnået ved afståelsen af virksomheden eller en andel af denne. Beløbet skal endvidere være maksimeret til 2 mill. kr. (2001-niveau).

Der er nedenfor vist eksempler på virkningen af lovforslaget for en ejer af en personligt ejet virksomhed og en hovedaktionær. Eksemplet viser skattelettelsen som følge af lovforslaget i en situation, hvor den maksimale andel af avancen på 2 mill. kr. indskydes på en pensionsordning.

Virkning af lovforslag for ejer af en personligt ejet virksomhed og en hovedaktionær.

	Personligt ejet virksomhed	Hovedaktionær
	Kr.	
Gældende regler:		
Avance, der indskydes på pensionsordning	2.000.000	2.000.000
Lønindkomst	300.000	300.000
Arbejdsmarkedsbidrag og særlig pensionsopsparing	207.000	27.000
Fradrag for pensionsindskud i personlig indkomst (fordeles ligeligt over 10 år)	200.000	200.000
Personlig indkomst	1.893.000	73.000
Indkomstskat	1.065.370	14.995
Aktieindkomst	0	2.000.000
Aktieindkomstskat (25/40 pct.)	0	794.225
Samlet skat	1.272.370	836.220
Forslag:		
Avance, der indskydes på pensionsordning	2.000.000	2.000.000
Lønindkomst	300.000	300.000
Arbejdsmarkedsbidrag og særlig pensionsopsparing	207.000	27.000
Fradrag for pensionsindskud i personlig indkomst	2.000.000	0
Personlig indkomst	93.000	273.000
Indkomstskat	22.805	98.801
Aktieindkomst	0	2.000.000
Fradrag for pensionsindskud i aktieindkomst	0	2.000.000
Aktieindkomstskat	0	0
Samlet skat	229.805	125.801
Skattelettelse	1.042.565	710.419
Skattelettelse i pct. af skat efter gældende regler, pct.	82	85