

F. t. I. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

skattepligtige fortjeneste, ejeren har opnået ved afståelsen af virksomheden eller en andel af denne.

Har virksomheden været drevet i selskabsform, vil der kunne indskydes et beløb svarende til den skattepligtige aktieavance, ejeren opnår ved salg af aktierne. Likvideres selskabet, er det størrelsen af det likvidationsprovenu, der tilfalder ejeren, som er afgørende.

Ved salg af en virksomhed, der har været drevet i personligt regi, opgøres beløbet på grundlag af de skattepligtige gevinster, der opnås ved salg af virksomhedens aktiver, såsom driftsmidler, goodwill og andre immaterielle aktiver, fast ejendom og værdipapirer, med fradrag af tab. Også i den situation, hvor virksomhedsejeren anvender virksomhedsordningen, skal der foretages en sådan opgørelse af den samlede skattepligtige fortjeneste, og det er et beløb svarende hertil, der kan indskydes på ordningen.

Selv om det primære formål med lovforslaget er at lette generationsskifte, stilles der dog ikke i stk. 6 krav om, at virksomheden skal være afhændet som en »going concern«. Opnås der en skattepligtig fortjeneste ved en lukning af virksomheden, kan denne også indskydes på pensionsordningen. Det er således uden betydning, hvordan fortjenesten ved afståelsen af virksomheden er fremkommet, ligesom et likvidationsprovenu, der er fremkommet ved den endelige opløsning af selskabet, som nævnt også kan danne grundlag for pensionsindbetalinger.

Stk. 8 er en bemyndigelsesbestemmelse til skatteministeren. Bemyndigelsen påtænkes bl.a. udnyttet til at udstede nærmere regler om, hvordan personer, der ønsker at benytte ordningen, skal dokumentere tilknytning til erhvervsvirksomheden, at og hvornår afvikling har fundet sted, størrelsen af den skattepligtige avance m.v. Herunder kan der fastsættes regler om, at størrelsen af avancen som nævnt i stk. 6 skal dokumenteres ved en erklæring fra en statsautoriseret eller registreret revisor.

Til nr. 2-6

Forslagene indeholder justeringer af reglerne om fradragsret for indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetaling og ratepensionsordninger.

Nr. 2 sikrer, at fradragsretten som hovedregel gives i det indkomstår, hvori indbetalingen foretages. Dette er for så vidt angår pensionsordninger oprettet i forsikringsselskaber en afvigelse i forhold til hovedreglen i § 18, stk. 1, 1. pkt., hvorefter fradragsretten gives i det indkomstår, hvor præmien forfalder. Afvigelsen skyldes, at forsikringstagerne her frit kan fordele indbetalingerne over en 10 års periode.

Den i nr. 3 foreslåede tilføjelse til pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, hjemler for det første en generel afvigelse fra reglen om, at fradragsretten for indbetalinger til pensionsordninger omfattet af den foreslåede § 15 A gives i det indkomstår, hvor indbetalingen har fundet sted. Det foreslås (i et nyt 4. pkt. i § 18, stk. 1), at fradragsretten skal henføres til det eller de indkomstår, hvori virksomheden er afstået, også hvis indbetalingen først foretages i det umiddelbart efterfølgende indkomstår, dog forudsat, at indbetalingen sker senest den 1. juli i det efterfølgende indkomstår. Baggrunden for forslaget er, at en eventuel avancebeskatning vedrørende virksomhedsophøret gennemføres i det pågældende indkomstår. Bestemmelsen muliggør, at regnskabsførelsen vedrørende ophørsåret kan være tilendebragt og den skattepligtige fortjeneste opgjort, før indbetalingen til pensionsordningen foretages.

Forslaget indebærer, at hvis en virksomhed f.eks. afstås i 2001, skal indbetalingen på pensionsordningen ske senest den 1. juli 2002, hvis der skal opnås fradrag for indbetalingen i afståelsesåret, dvs. 2001. Sker indbetalingen senere end den 1. juli 2002, er der fradrag i indbetalingsåret, dvs. 2002. Sker der en trinvis afståelse, således at en andel af virksomheden afstås i 2001 og resten i 2003, skal indbetalingerne på pensionsordningen senest ske henholdsvis den 1. juli 2002 og 2004, hvis der skal opnås fradrag for indskuddene i afståelsesårene, dvs. henholdsvis år 2001 og 2003.

Som en konsekvens af, at der foreslås en dobbelt maksimumsgrense for indbetalinger på en pensionsordning omfattet af § 15 A, jf. § 15 A, stk. 6, foreslås det desuden i nr. 3 (i et nyt 3. pkt. i § 18, stk. 1), at ejers samlede fradrag for indbetalingerne ikke kan overstige denne grænse. Dette indebærer, at fradraget dels ikke kan overstige det regulerede grundbeløb, der i år 2001 er på 2 mill. kr., dels ikke kan overstige den skattepligtige fortjeneste, som ejeren har opnået ved afståelsen af virksomheden.

Hvis en ejer på grund af den manglende fradragsret for det overskydende beløb ønsker at få tilbagebetalt dette, ville den pågældende efter de almindelige regler i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, skulle betale en afgift på 60 pct. af det overskydende beløb. På den baggrund foreslås det i nr. 6, at en udbetaling af det overskydende beløb ikke skal betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Bestemmelsen svarer til reglerne om tilbagebetaling og udbetaling af kapitalpensionsbidrag m.v. i tilfælde af, at der er foretaget indbetalinger, der ikke er fradragsberettigede, jf. pensionsbeskatningslovens §§ 21 og 21 A.