

De i nr. 4 og 5 foreslåede tilføjelser til pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3 og 4, indebærer, at reglen om, at fradragsretten for kapitalindskud fordeles over 10 indkomstår, ikke skal gælde for pensionsordninger omfattet af den foreslåede nye § 15 A.

Til nr. 7

Der foreslås visse begrænsninger for, hvornår der kan ske afgiftsfri overførsel vedrørende § 15 A-ordninger efter reglerne i § 41. Det foreslås, at der ikke skal kunne ske afgiftsfri overførsel mellem to ratepensionsordninger, når den ene pensionsordning omfattes af § 15 A, mens den anden ikke gør det.

Der kan som hidtil ske afgiftsfri overførsel mellem to ratepensionsordninger, der ikke omfattes af § 15 A.

Derimod foreslås det, at der ikke skal kunne ske afgiftsfri overførsel, hvis den ene ordning omfattes af § 15 A, og den anden ikke gør det. Dette gælder, uanset om det er den ratepensionsordning, som der overføres fra, der omfattes af § 15 A, eller om det er den ratepensionsordning, som der overføres til, der omfattes af § 15 A.

Baggrunden for forslaget er, at overførsel fra en ratepensionsordning omfattet af § 15 A til en ratepensionsordning, der ikke omfattes af § 15 A, ville kunne indebære en betydelig forhøjelse af indskuddet på den fortsættende pensionsordning sammenlignet med, hvad der ville have været muligt efter forhøjelsesreglerne.

For så vidt angår overførsel fra en ratepensionsordning, der ikke var omfattet af § 15 A, til en ratepensionsordning, der var omfattet af § 15 A, ville fri overførselsadgang betyde, at der var mulighed for at udskyde udbetalingerne fra den ophørende ratepensionsordning længere, end det er muligt efter de i øvrigt gældende regler for ordningen.

Da der bortset fra reglen om fuld fradragsret ikke gælder særregler om pensionsordninger med løbende udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A, er der ingen grund til at fastsætte restriktioner i adgangen til at overføre andre pensionsordninger til en § 15 A-ordning eller i adgangen til at sammenlægge en § 15 A-ordning med en anden pensionsordning med løbende udbetalinger.

Indkomstbeskatningen efter pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 1 eller 2, af § 15 A-ordningerne medfører endvidere, at der ikke er behov for at fastsætte restriktioner i mulighederne for at overføre kapitalpensionsordninger til en sådan ordning.

Til § 2

Pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, indeholder en opregning af de typer af pensionsordninger i pengeinstitutter, som loven finder anvendelse på, herunder i nr. 2 omtale af rateopsparingsordninger i pensionsøjemed, jf. pensionsbeskatningslovens § 11 A.

De særlige rateopsparingsordninger, der efter dette lovforslags § 1 skal kunne oprettes af tidligere selvstændigt erhvervsdrivende i medfør af den foreslåede nye § 15 A i pensionsbeskatningsloven, skal opfylde betingelserne i pensionsbeskatningslovens § 11 A bortset fra de betingelser, for hvilke der er gjort udtrykkelig undtagelse ved § 15 A. Uanset dette foreslås det dog af hensyn til overskueligheden i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, at det præciseres, at bestemmelsen om rateopsparingsordninger også finder anvendelse på de særlige rateopsparingsordninger, der oprettes i medfør af pensionsbeskatningslovens § 15 A.

Til § 3

Ifølge skattekontrollovens § 9 A skal forsikringselskaber og banker og sparekasser m.v. foretage indberetning til Told og Skat vedrørende bl.a. indbetalinger på pensionsordninger senest den 20. januar hvert år.

Efter forslaget om ændring af pensionsbeskatningsloven kan personer, der opretter pensionsordninger omfattet af den foreslåede § 15 A, få fradrag for deres pensionsindskud i det år, hvor virksomheden er afstået helt eller delvist, hvis de foretager indskuddet senest den 1. juli i indkomståret efter afståelsesåret. Den sene frist skyldes hensynet til regnskabsførelsen for ophørsåret og opgørelsen af avancen fra afståelsen. På den baggrund foreslås det, at fristen for indberetning til Told og Skat vedrørende disse ordninger udskydes til senest den 1. august. På grund af det sene indberetningstidspunkt kan disse indberetninger ikke blive udsendt til den enkelte skatteyder sammen med selvangivelsesblanketten. De indberettede oplysninger vil først være tilgængelige for de kommunale skattemyndigheder omkring den 1. september.

Til § 4

En tidligere hovedaktionær, der har afviklet sin virksomhed ved at afstå aktierne i selskabet eller ved at likvidere selskabet, opnår herved en avance, der er aktieindkomst ifølge personskattelovens § 4 a, stk. 1, nr. 1 og 2. Hvis der oprettes en pensionsordning efter de foreslåede regler, jf. § 1 ovenfor, gives fradraget for præmier eller bidrag til pensionsordningen som