

[Regler for indbetaling til pensionsordning for personer, der har ret til efterløn]

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af EL):

6) I den under *nr. 1* foreslåede § 15 A ændres i *stk. 6, 3. pkt.*, »den skattepligtige fortjeneste, som ejeren har opnået ved afståelsen af virksomheden eller en andel af denne« til: »den fortjeneste opnået ved afståelsen af virksomheden eller en andel af denne, som medregnes ved personens indkomstopgørelse«.

[Størrelsen af indbetalingen til pensionsordning]

7) I den under *nr. 1* foreslåede § 15 A ændres i *stk. 8* »en statsautoriseret eller registreret revisor« til: »en advokat, en statsautoriseret eller registreret revisor, en konsulent i driftsøkonomi, jf. § 1 i lov om tilskud til jordbrugets konsulentvirksomhed, et medlem af Foreningen af Danske Revisorer eller en person, der kan ligestilles hermed«.

[Udvidelse af persongruppen, der skal kunne udfærdige erklæringer til dokumentation for fortjenestens størrelse m.v.]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1 og 6

Den foreslåede pensionsordning er med lovforslagets nuværende udformning beregnet for ejeren af den erhvervsmæssige virksomhed.

Ifølge kildeskattelovens § 25 A, stk. 1, medregnes indkomst, der vedrører en erhvervsvirksomhed, imidlertid ved opgørelsen af skattepligtig indkomst, personlig indkomst og kapitalindkomst som udgangspunkt hos den ægtefælle, der driver virksomheden. Deltager begge ægtefæller i driften, medregnes de nævnte former for indkomst hos den ægtefælle, der i overvejende grad driver virksomheden, medmindre ægtefællerne kan anvende og anvender de fordelingsregler, der fremgår af kildeskattelovens § 25 A, stk. 8.

Efter kildeskattelovens § 25 A, stk. 8, kan ægtefæller, der driver en virksomhed i fællesskab, og som begge deltager i væsentligt og ligeligt omfang i driften af virksomheden, efter anmodning fordele virksomhedens resultat imellem sig. Det er en betingelse, at de begge i samme omfang hæfter for virksomhedens forpligtelser,

og at fordelingen kan begrundes sagligt i virksomhedens drift.

Endvidere kan en medarbejdende ægtefælle ifølge kildeskattelovens § 25 A, stk. 3, under visse betingelser få overført indtil 50 pct. af virksomhedens overskud rensset for kapitalindtægter og -udgifter i et indkomstår, dog højst 171.000 kr. (år 2001).

Disse regler gælder, uanset hvem af ægtefællerne der ejer den fælles virksomhed.

I det omfang en fortjeneste ved afståelse af virksomheden behandles efter reglerne i kildeskattelovens § 25 A, stk. 1, 3 eller 8, vil beskatningen af fortjenesten og ejerskabet til virksomheden ikke nødvendigvis være placeret hos den samme person, hvilket har betydning for retten til at anvende den foreslåede pensionsordning og dermed også fradragsretten.

På den baggrund foreslås det i ændringsforslag nr. 1, at personer, der efter kildeskattelovens § 25 A, stk. 1, 3 eller 8 beskattes af fortjeneste ved afståelsen af en virksomhed eller en andel af denne, som ejes af deres ægtefælle, har mulighed for at oprette en pensionsordning efter de foreslåede regler, såfremt de øvrige betingelser også er opfyldt.

Det foreslås samtidig i ændringsforslag nr. 6, at indbetalingen til en eller flere pensionsordninger ikke kan overstige den fortjeneste opnået ved afståelsen af den givne virksomhed eller en andel af denne, som medregnes ved personens indkomstopgørelse. For ægtefæller har det som konsekvens, at den enkelte ægtefælles ret til at oprette pensionsordninger efter § 15 A og størrelsen af indbetalingerne hertil er afhængig af størrelsen af den fortjeneste eller den del af fortjenesten, som medregnes ved den enkelte ægtefælles indkomstopgørelse.

Til nr. 2

Efter lovforslagets nuværende udformning er den foreslåede pensionsordning forbeholdt ejeren af en erhvervsmæssig virksomhed. Efter ændringsforslagene nr. 1 og 6 kan også ægtefæller, der helt eller delvis driver en erhvervsmæssig virksomhed, der tilhører den anden ægtefælle, oprette pensionsordninger.

Ved ændringsforslaget under nr. 2 omredigeres det foreslåede § 15 A, stk. 2. Bestemmelsens 2. og 3. pkt. tager sigte på den situation, hvor den ægtefælle, der har ejet og drevet virksomheden, er afgået ved døden og den efterlevende ægte-