

## Bemærkninger til lovforslaget

### Almindelige bemærkninger

#### 1. Indledning

Lovforslaget indeholder følgende elementer:

- Smidiggørelse af pensionsbeskatningslovens regler for pensionsopparerne.
- Smidiggørelse af lov om beskatning af medlemmer af kontoførende foreninger.
- Udvidelse af den kreds af kreditinstitutter, der kan anvende reglerne om fradrag for de regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån og hensejtelser på garantier m.v., således at finansieringsselskaber (finansieringsinstitutter) får adgang til at anvende disse regler.
- Afkortning af kredittiden for pensionsinstitutters indbetaling af afgift i forbindelse med udbetaling af kapitalpensioner og -forsikringer samt afkortning af kredittiden ved indbetaling af afgift og pensionsafkastskat i visse ophørssituationer.
- Indførelse af regler, der sikrer, at gæld i henhold til visse gældsinstrumenter, der ikke opfylder de almindelige skattemæssige kriterier for at kunne anerkendes som gæld, kan behandles som gæld i skattemæssig henseende.
- Præcisering af at livsforsikringselskaber skal opgøre gevinst og tab på indeksobligationer efter lagerprincippet.
- Nedsættelse af beskatningen af pensionister i Tyskland, som modtager dansk pension i forbindelse med tidligere ansættelse ved det danske mindretals institutioner i Sydslesvig.
- Mindre ændringer af pensionsafkastbeskatningsloven og ligningsloven.

#### 2. Smidiggørelse af pensionsbeskatningslovens regler og af lov om beskatning af medlemmer af kontoførende foreninger

Visse af pensionsbeskatningslovens regler er unødigt restriktive eller usmidige. Pensionsopparere kan således i visse tilfælde stå i en situation, hvor pensionsbeskatningslovens regler hindrer eller besværliggør en i øvrigt hensigtsmæssig disposition, eller hvor

reglerne giver et uhensigtsmæssigt resultat. Noget tilsvarende gælder en enkelt regel i lov om beskatning af medlemmer af kontoførende foreninger, der kan anvendes i forbindelse med pensionsforvaltning. Med forslaget rettes op på disse problemer. Forslaget skal ses i forlængelse af regeringens intention om at give større frihed for den enkelte til at placere og forvalte sin pensionsopparing.

En række regler i de nævnte love foreslås således ændret. Der er dels tale om nye forslag, dels om en delvis genfremstættelse af den tidligere regerings lovforslag nr. L 22 om ændring af pensionsbeskatningsloven, som bortfaldt på grund af folketingsvalget i 2001. Lovforslaget indeholdt en del elementer, som er hensigtsmæssige at gennemføre.

Forslaget indeholder følgende smidiggørende nye forslag:

##### a. Lempeligere regler for selvstændigt erhvervsdrivende

Efter pensionsbeskatningsloven skal en privat livrente eller ratepension tegnes med en indskudsperiode på mindst 10 år, ligesom de årlige indbetalinger skal være lige store, for at der opnås fuld fradragsret.

Denne regel medfører problemer for selvstændigt erhvervsdrivende, der ofte har svingende indtægter fra år til år. Hvis indbetalingerne således nedsættes i løbet af indbetalingsperioden, omregnes fradragsretten i forhold til de faktisk betalte præmier og bidrag. Desuden efterbetraktes de for meget fratrukne beløb med et procenttillæg.

Derfor tør de selvstændigt erhvervsdrivende ofte ikke binde sig til ordninger med indbetalinger i en størrelsesorden, der sikrer en passende økonomi ved pensionering.

Det foreslås derfor at lempe reglen for selvstændigt erhvervsdrivende. Det foreslås, at omregning og efterbeskatning ikke skal ske i tilfælde, hvor de betalte præmier eller bidrag nok er faldet, men i det mindste udgør 10 pct. af overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed. Et dårligt år vil således ikke udløse omberegning. Hvis der ikke er overskud, skal der