

ikke betales på ordningen. Da overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed typisk først er kendt på et senere tidspunkt end indkomstårets afslutning, foreslås det, at det er det selvvangivne overskud, hvoraf der beregnes de 10 pct., ligesom fristen for indskud på pensionsopsparingen tilsvarende skydes til den 1. juli i det følgende år. Dermed kan den selvstændige være sikker på at kunne overholde reglen om indbetaling af mindst 10 pct. af overskuddet.

Reglen er målrettet selvstændigt erhvervsdrivende. Hvis den selvstændigt erhvervsdrivende har anden indkomst af en vis størrelse ved siden af den selvstændige erhvervsvirksomhed, kan den pågældende ikke nøjes med at indbetale 10 pct. af overskuddet. Den pågældende har samme økonomiske formåen som personer, der ikke er selvstændigt erhvervsdrivende, og for hvem de almindelige regler finder anvendelse.

b. Ophævelse af samtidighedskravet for kapitalpensioner

Efter pensionsbeskatningsloven skal alle en persons kapitalpensioner hæves samtidigt. Hvis dette ikke sker, anses den eller de først ophævede kapitalpensionsordninger for ophævet i utide, således at der skal betales en afgift på 60 pct. i stedet for 40 pct. Den eller de øvrige ordninger skal der til sin tid betales 40 pct. af, hvis de vel at mærke tilsvarende ophæves samtidigt.

Reglen er ikke længere særligt velbegrundet. Den skal ses i sammenhæng med de tidligere gældende gunstige regler for kapitalpension sammenlignet med andre former for skattebegünstiget pensionsopsparing. I dag, hvor kapitalpensionsindbetalinger ikke længere kan fratrækkes i topskattegrundlaget, er kapitalpension mindre gunstig end før i sammenligning med f.eks. ratepension.

En ophævelse har desuden klare administrative fordele i form af enklere regler og ophævelsen af en omstændelig dispensationspraksis. Derfor foreslås samtidighedsreglen ophævet, således at ikke alle kapitalpensioner skal afgiftsberigtiges samtidigt for at opnå afgiftsberegning med 40 pct. i stedet for 60 pct., dog stadig under forudsætning af, at de øvrige betingelser for afgiftsberigtigelse med 40 pct. er opfyldt.

Når samtidighedskravet ophæves, og forskellige kapitalpensioner herefter i praksis kan hæves succesivt, opstår spørgsmålet om, hvorledes yderligere indbetalinger på de ikke-ophævede ordninger i årene efter, at den første kapitalpension er hævet, skal behandles. Det præciseres, at der ikke er fradragsret for sådanne bidrag m.v. Der kan således ikke indskydes på en kapitalforsikring eller -opsparing med en fra-

dragsværdi på op til 44 pct., mens indskuddet i princippet straks vil kunne hæves til en beskatning på 40 pct. Dette svarer til gældende ret, hvorefter kapitalforsikringer eller -opsparinger ikke længere anses for omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, og hvor der således ikke er fradragsret for indbetalinger, efter at den første ordning er ophævet, jf. pensionsbeskatningslovens § 37, medmindre den er afgiftsberigtiget med 60 pct.

I stedet for indskud på kapitalpension kan pensionsopspareren fortsat – med fradragsret – indskyde på ratepension eller en pension med løbende udbetalinger, såfremt de almindelige betingelser herfor er opfyldt.

Der gives tilsvarende mulighed for, at hvis der – typisk ved en fejl - indbetales på en kapitalpension, hvor der ikke er fradragsret, kan pensionsopspareren få beløbet tilbagebetalt uden skattemæssige konsekvenser, eller alternativt overføre det til en ratepension eller en pension med løbende udbetalinger.

c. Smidigere regler, hvor kapitalpensionsbidrag overstiger den personlige indkomst

Fradrag for bidrag til kapitalpensionsordninger og supplerende engangsydelser kan ikke overstige det beløb, som ejerens personlige indkomst i det pågældende indkomstår udgør uden fradrag for bidragene. I denne situation har man i henhold til pensionsbeskatningsloven ret til tilbagebetaling af det overskydende beløb.

Det foreslås, at pensionsopspareren desuden kan vælge at overføre det overskydende beløb til en anden pensionsordning, hvor der er fradragsret, dvs. til en rateordning eller en pensionsordning med løbende udbetalinger.

d. Smidigere regler, hvor kapitalpensionsbidrag overstiger 38.900 kr. (2003-niveau)

Til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed kan for et indkomstår højst fradrages 38.900 kr. (2003-niveau).

Indbetalinger, der overstiger denne beløbsgrænse, kan tilbagebetales, når særlige omstændigheder taler derfor. Det hører absolut til sjældenhederne, at der gives afslag på en anmodning om tilbagebetaling. Proceduren med, at den skattepligtige skal indgive en ansøgning, og skattemyndighederne skal give tilladelse, har derfor nærmest karakter af en ren formssag.

For at spare skatteyderne og skattemyndighederne for denne administration, foreslås reglen ændret, så det overskydende beløb på begæring af ejeren kan blive udbetalt eller overført til en rateordning eller til en