

den, og altså uanset at den pågældende eksempelvis lader en del af overskuddet blive i virksomheden på konto for opsparet overskud.

Da overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed typisk først er kendt på et senere tidspunkt end indkomstårets afslutning, foreslås det samtidig, at det er det selvangivne overskud, hvoraf de 10 pct. skal beregnes. Det sikrer, at den selvstændige kan overholde 10 pct.'s kravet – hvilket ellers kan være et problem, hvor skattemyndighederne i forbindelse med den ligningsmæssige behandling foretager en forhøjelse af overskuddet af virksomheden, og præmien eller bidraget så ikke længere udgør mindst 10 pct. af overskuddet.

Når det er 10 pct. af det selvangivne overskud, der skal indbetales, skal det alene kontrolleres, at der rent faktisk er indbetalt et beløb på en pensionsordning, svarende til 10 pct. af det selvangivne overskud. Det er tanken, at kontrollen heraf i første omgang kan ske ved, at den selvstændige i forbindelse med indgivelsen af selvangivelse vedlægger dokumentation for pensionsindbetalingen.

Desuden foreslås det, at 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. I forbindelse med udarbejdelse af regnskab og selvangivelse vil den selvstændige få endeligt overblik over årets overskud og dermed kunne indbetale, hvad der svarer til 10 pct. af dette.

Det forventes dog, at den selvstændige typisk vil foretage sine indbetalinger i løbet af indkomståret, da det stadig vil være en fordel hurtigst muligt at få foretaget indbetalingen på en pensionsopsparing, da pensionsafkastbeskatningen er mere fordelagtig end den beskatning af de frie midler, der er alternativet indtil de indskydes på pensionsopsparingen.

Det vil heller ikke være hensigtsmæssigt for den selvstændige at ansætte overskuddet for lavt i selvangivelsen, da den senere forhøjelse efter de almindelige selvangivelsesregler ledsages af et procenttillæg.

Reglen er målrettet selvstændigt erhvervsdrivende. Det foreslås derfor, at præmierne eller bidragene højst nedsættes til et beløb svarende til den del af den skattepligtiges personlige indkomst, der ikke hidrører fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, før fradrag for præmier og bidrag til pensionsordninger m.v., tillagt beløb, der af en arbejdsgiver indbetales til en af kapitel 1 omfattet ordning, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, og tillagt positiv kapitalindkomst og positiv ak-

tieindkomst bortset fra udbytteindkomst op til 5.000 kr., hvori der er indeholdt endelig udbytteskat.

Det forhindrer, at reglen udnyttes af personer, der reelt har mulighed for at indbetale på pensionsordningen, da de har indkomst ved siden af indtjeningen fra den selvstændige erhvervsvirksomhed. Uden denne regel ville man det ene år kunne indbetale en ekstraordinær indtægt på eksempelvis 300.000 kr. på en pensionsordning med fuld fradragsret, vel vidende, at man næste år ikke havde mulighed for det. Det ville blot kræve, at man i dette år var i stand til at dokumentere, at man var selvstændigt erhvervsdrivende, om så resultatet af denne virksomhed var nok så magert, f.eks. 1.000 kr., hvoraf der således skulle betales 100 kr. på pensionsordningen – uanset at den pågældende havde en almindelig lønindkomst ved siden af. Her-ved ville fradragsfordelingsreglerne kunne omgås.

Personer, for hvem den selvstændige erhvervsvirksomhed udgør hele eller størstedelen af den pågældendes indtægtsgrundlag, omfattes således af reglen, mens personer, for hvem anden indkomst udgør størstedelen af indkomstgrundlaget i højere grad stilles som andre personer, der ikke er selvstændigt erhvervsdrivende, og for hvem de almindelige fradragsfordelingsregler gælder.

Det bemærkes, at den anden indkomst korrigeres for fradrags- og bortseelsesberettigede indbetalinger på pensionsordninger, så der gives et i denne situation mest muligt retvisende billede af den pågældendes indtægtsforhold.

Endelig bemærkes det, at hævning af midler fra konto for opsparet overskud ikke indgår i beregningen af anden indkomst, da disse midler netop hidrører fra den selvstændige erhvervsvirksomhed.

Til nr. 14, 20, 25-26, 28-29 og 35

Ved rettidig ophævelse af kapitalpensionsordninger, dvs. normalt ophævelse efter det fyldte 60. år, skal der betales en afgift på 40 pct. Hvis den skattepligtige har flere kapitalpensionsordninger, er det et krav, at alle kapitalpensionsordninger afgiftsberigtiges samtidig. Hvis samtidighedskravet ikke er opfyldt, anses den eller de første 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.

Dette betyder, at man ikke har kunnet spekulere i den lave afgiftssats for kapitalpensioner ved at oprette en serie af kapitalpensioner med henblik på successiv udbetaling over en årrække ved pensionering. Den