

Bet. o. lovf. vedr. pensionsbeskatningsloven og andre skattelove

nodvendiggør en afgrænsning af, hvilke selvstændigt erhvervsdrivende der kan anvende reglen. Rimeligvis bør en regel, der lempet fradragsfordelingsreglerne for selvstændige, være målrettet mod netop selvstændige, der har problemer med at binde sig til faste beløb hvert år, og eksempelvis ikke personer, for hvem den selvstændige erhvervsvirksomhed kun udgør en lille andel af de pågældendes indkomstgrundlag.

Har en person eksempelvis lønindkomst på 500.000 kr. og overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed på 10.000 kr., giver den foreslåede 30 pct.'s-regel mulighed for fuldt fradrag for 3.000 kr. Den foreslåede 30-procents-regel kan ikke anvendes på lønindkomsten – af hvilken der imidlertid ved siden af naturligvis kan foretages indbetalinger på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning.

Dermed undgås komplicerede værnsregler, der skal sikre, at de lempeligere regler ikke misbruges af personer, der ikke har de vilkår, som kendetegner de selvstændige, nemlig at et dårligt år kan give anledning til problemer med hensyn til pensionsopsparringen.

Forslaget sikrer, at selvstændige gives mulighed for hvert år at foretage en pensionsindbetaling, der står i rimeligt forhold til deres overskud af den selvstændige erhvervsvirksomhed.

Endelig bemærkes det, at der ved overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed forstås overskud som opgjort efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst før fradrag for henlæggelse til konjunkturudligning efter virksomhedsskattelovens § 22 b, med tillæg af renteudgifter og kurstab på fordringer og gæld og med fradrag af rente- og udbytteindtægter samt kursgevinst på fordringer og gæld, som indgår i opgørelsen af dette overskud.

Afgrænsningen svarer til den afgrænsning af overskud, der findes andetsteds i skattelovgivningen. Hermed opnås bl.a., at overskuddet korrigeres for renteudgifter. Har den pågældende eksempelvis renteudgifter på 200.000 kr. og overskud efter renteudgifter på 300.000 kr., svarende til et overskud på 500.000 kr. før renteudgifter, kan der indskydes 150.000 kr. på pensionsordningen med fuld fradragsværdi.

Det foreslås dog, at indkomst ved afståelse af goodwill og andre immaterielle aktiver såsom særlig fremstillingsmåde eller lignende (know-how), patentret, forfatter- og kunstnerret og ret

til mønster og varemærke eller fortjenester ved afståelse af fast ejendom omfattet af ejendomsavancebeskatningsloven ikke indgår i opgørelsen af overskuddet. 30-procents-reglen er tiltænkt selvstændigt erhvervsdrivendes løbende pensionsopsparring, der foretages på basis af virksomhedens »ordinære« overskud – mere ekstraordinære indkomster, eksempelvis ved afståelse af goodwill – vil til gengæld være omfattet af reglen om ophørspension efter pensionsbeskatningslovens § 15 A. De nævnte ekstraordinære indkomster får således ikke betydning for, hvor meget der kan indskydes med fuldt fradrag i indkomståret efter den foreslåede 30-procents-regel – og der kan således ikke på baggrund af disse indtægter foretages ekstraordinært store kapitalindskud med fuld fradragsret på pensionsopsparring. For så vidt angår afståelse af fast ejendom, der er erhvervet som led i den skattepligtiges næringsvej, bemærkes, at sådanne afståelser vil være omfattet af 30-procents-reglen, da disse afståelser ikke er omfattet af ejendomsavancebeskatningsloven, jf. ejendomsavancebeskatningslovens § 1, stk. 2.

Lovforslaget har virkning for indkomståret 2004 og senere indkomstår.

Ændringsforslaget forventes ikke at ændre nævneværdigt på det provenu, som var beregnet i det fremsatte lovforslag i relation til lempelsen for de selvstændigt erhvervsdrivende.

Til nr. 9

Ændringsforslaget er en konsekvensrettelse af pensionsbeskatningslovens § 20 som følge af lovforslagets § 1, nr. 1, 3, 9 og 10, hvorefter samleveres livsarvinger ligestilles med livsarvinger i øvrigt, således at reglerne i pensionsbeskatningsloven ikke hindrer, at livsarvinger til samleverer tilgodeses i forbindelse med pensionsopsparerens dødsfald. Herefter vil sådanne livsarvinger på lige fod med andre livsarvinger blive beskattet efter pensionsbeskatningslovens § 20, i det omfang de efter de nye regler er indsat som begunstigede i policer m.v.

Til nr. 10, 14 og 21

Ændringsforslagene er konsekvensrettelser som følge af ophævelsen af samtidighedskravet i pensionsbeskatningslovens § 26 og som følge af den foreslåede ændrede affattelse af pensions-