

den 8. september 2003 blandt andet forholdt sig til spørgsmålet om fradragsret for de nævnte præmier og bidrag.

Spm. nr. S 1675

Til skatteministeren (19/1 04) af:

Colette L. Brix (DF):

»Vil skatteministeren sikre, at virksomhedsejere kan få nogenlunde den samme skattemæssige stilling ved pensionsindbetalinger som lønmodtager?«

Begrundelse

Pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3, m.fl. har i mange år begrænset en virksomhedsejer i at foretage indbetaling på pensionsordning, idet beløb ud over bundgrænsen skal fordeles til fradrag over en 10-årig periode.

En del selvstændige erhvervsdrivende med rimelig sikre indkomstforhold kan ofte tegne sig for 10-årige pensionsindbetalinger, der modsvares de normale 15-20 pct. af deres indkomst.

Men der er en gruppe af virksomhedsejere, der har svingende indkomst, f.eks. begrundet i, at de driver virksomheder med betydelig udvikling enten af markeder eller af produkter med den deraf følgende risiko for den fremtidige indtjening.

Denne type virksomhedsejere kan ikke tillade sig at disponere en del af deres indkomst til pensionsindskud, når fradragsretten eller indbetalingsforpligtelsen er trukket over 10 år.

For at give denne gruppe af virksomhedsejere en rimelig sammenlignelig stilling med dels virksomhedsejere med mere sikker indkomst, dels ejerledere, der har organiseret deres virksomhed i aktie- eller anpartsselskabsform, kan reglen passende lempes ved, at 10-års-fradragsretten alene omfatter reelt ekstraordinært store pensionsindbetalinger.

Der kan f.eks. gives en virksomhedsejer umiddelbar fradragsret for en pensionsindbetaling, hvorved hans samlede pensionsindbetalinger udgør »det normale«. Hvis en sådan bundgrænse f.eks. defineres som pensionsindbetalinger fra 25 år på den årlige grænse for fradrag, vil det være meget nemt at opgøre en sådan opfyldningsgrænse. En 55-årig virksomhedsejer skal

herefter have ubeskåret fradragsret på pensionsindbetalinger på ca. 30 års indbetalinger af ca. 38.000 kr. eller ca. 1,1 mio. kr. Herfra skal trækkes alle foretagne pensionsindbetalinger. Virksomhedsejeren vil herigennem kunne indbetale på pensionsordninger i det enkelte år, hvor hans økonomiske resultater måtte muliggøre det.

Svar (27/1 04)

Skatteministeren (Svend Erik Hovmand):

De gældende regler i pensionsbeskatningsloven kan medføre 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 efterbeskattes de for meget fratrukne beløb med et procenttillæg. Derfor har det været anført, at de selvstændigt erhvervsdrivende ofte ikke tør binde sig til ordninger med indbetalinger i en størrelsesorden, der sikrer en passende økonomi ved pensioneringen.

Jeg har af samme grund fremsat et lovforslag, der tager hånd om problemstillingen. Jeg henviser til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og andre skattelove. (Mere smidige regler for pensionsopparere, hensættelsesfradrag for kreditinstitutter, gældsinstrumenter og afkortning af kredittid ved ophævelse af visse pensionsordninger). (L 60).

Efter forslaget og det ændringsforslag, som jeg har stillet, jf. L 60 – bilag 27, kan en selvstændigt erhvervsdrivende hvert år indskyde op til 30 pct. af virksomhedens overskud på en pensionsordning med fuldt fradrag i indskudsåret. Den selvstændige behøver således ikke at binde sig til en aftale om indbetaling på en ordning i 10 år, som han måske ikke kan overholde i et dårligt år.

Spm. nr. S 1627

Til skatteministeren (14/1 04) af:

Jacob Buksti (S):

»Vil ministeren, da ledende ministre – senest statsministeren under Folketingets aktuelle debat den 14. januar 2004 – og repræsentanter for regeringspartierne og regeringens støtteparti