

eller erhverve disse for frie midler. Formålet er at sikre, at andelen af unoterede aktier og anparter ikke vokser uforholdsmæssigt meget i udbetalingsforløbet, ligesom det er hensigtsmæssigt, at der altid er likvide aktiver i depotet i udbetalingsforløbet.

### **3. Indførelse af værn mod spekulation i nedslagsregel i pensionsafkastbeskatningsloven ved gentagne forhøjelser og nedsættelser af aktiekapitalen i pensionsinstitutter.**

Beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskat udgør summen af gevinster og tab på formueaktiver med enkelte fradrag, herunder særligt renter og udgifter til formueforvaltning. Herudover findes der enkelte bestemmelser om nedsættelser af beskatningsgrundlaget, hvorefter en del af beskatningsgrundlaget friholdes for pensionsafkastskat. Der er tale om overgangsordninger knyttet til opsparing foretaget før 1982, til livrenter uden ret til bonus og til pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandspensionsforpligtelser.

Det har vist sig, at der sker gentagne nedsættelser og forhøjelser af aktiekapitalen i det enkelte pensionsinstitut for at påvirke beregningen af friholdelsesandelen. Der er tale om et skattehul, som det foreslås at lukke.

### **4. Udvidelse af adgangen til at anvende reglerne om ophørspension.**

Efter reglerne om ophørspension kan selvstændigt erhvervsdrivende, der er fyldt 55 år, anvende et beløb svarende til den skattepligtige fortjeneste ved afståelse af erhvervsvirksomheden (dog maksimalt 2.249.800 kr. (2005)) til at oprette pensionsordninger med løbende udbetalinger eller ratepensionsordninger, når visse betingelser er opfyldt. Herved kan den avancebeskatning, der skal finde sted på grund af virksomhedsophøret, udskydes, så den ikke falder umiddelbart ved virksomhedens ophør, men først på det tidspunkt, hvor personen vælger at påbegynde sine pensionsudbetalinger.

En af betingelserne for at kunne anvende reglerne om ophørspension er, at personen har drevet virksomhed i en sammenhængende periode på mindst 10 år forud for det indkomstår, hvor pensionsordningen oprettes. Det tillades dog i den forbindelse, at der kan ske virksomhedsskift, blot der ikke går mere end 12 måneder fra den ene erhvervsvirksomhed ophører, til den anden erhvervsvirksomhed påbegyndes. Hermed vil en person ikke kunne anvende ordningen, hvis denne kun har drevet den seneste virksomhed i 9 år. Personen kan imidlertid sammenlagt have drevet virksom-

hed i f.eks. 22 år. Først i 13 år og senere med et par års mellemrum i 9 år.

Der kan argumenteres for, at kravet om, at personen skal have drevet virksomhed i en sammenhængende periode på 10 år – bortset fra kortvarige afbrydelser – er for strengt. Formålet med ordningen er at hjælpe de persongrupper, som i flere år ikke har fået sparet op til pension, fordi de har prioriteret investeringer i virksomheden højere. I den forbindelse bør det være uden betydning, at der f.eks. i et par år ikke har været drevet virksomhed, som i eksemplet ovenfor. Det at personen har drevet virksomhed over en længere årrække – her minimum 10 år – bør være tilstrækkeligt.

Det foreslås, at betingelsen ændres til, at personen blot inden for de seneste 15 år skal have drevet virksomhed i 10 år. Den pågældende person skal således ikke nødvendigvis have drevet virksomhed i en sammenhængende periode på 10 år, f.eks. kan personen inden for de seneste 15 år have drevet virksomhed i to omgange på henholdsvis 4 og 6 år med op til 5 års afbrydelse.

### **5. Forenkling vedrørende ophør af pensionsordninger i form af indførelse af modregningsadgang.**

Med henblik på administrative lettelser foreslås der i pensionsafkastbeskatningsloven indsat en hjemmel til modregning af negativ pensionsafkastskat, således at pengeinstitutterne - ud over at kunne modregne i positiv pensionsafkastskat - også får mulighed for at modregne i afgiften efter pensionsbeskatningsloven, når en pensionsordning ophæves. Ved en sådan fuld modregningsadgang vil et større antal anmodninger årligt om udbetaling af negativ pensionsafkastskat falde bort.

### **6. Teknisk ændring af reglerne om sportsudøveres skattebegünstigede opsparinger.**

Der foreslås en mindre teknisk ændring af pensionsbeskatningslovens § 15 B om sportsudøveres skattebegünstigede opsparingsordninger, der efter gældende regler kan påbegyndes udbetalt inden det fyldte 40. år. I overensstemmelse med de oprindelige intentioner med § 15 B-ordningen skal ændringen sikre, at der ikke er tvivl om den skattemæssige behandling af udbetalinger fra sådanne ordninger, når udbetalingen påbegyndes netop i det indkomstår, hvor den forsikrede eller kontohaveren fylder 40 år. Det foreslås således, at rateudbetalinger fra en § 15 B-ordning kan påbegyndes inden udgangen af det indkomstår, hvor den skattepligtige fylder 40 år. Som en konsekvens foreslås det, at de almindelige regler finder anvendelse fra