

kastbeskatningslovens § 13, stk. 3, og træde i stedet for de værdier, som er lagt til grund ved lagerbeskatningen, jf. den foreslåede bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 13, stk. 7, sidste punktum.

Der henvises til den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 2, om afgiftsberegning af ordningen, jf. lovforslagets § 2, nr. 9.

Til nr. 5

Når en pensionsordning ophæves, skal kunden i en række tilfælde have udbetalt negativ pensionsafkastskat. Et pengeinstitut skal i sådanne situationer indsende en ansøgning til myndighederne om at få beløbet udbetalt. For at kunne spare et større antal ansøgninger årligt foreslås en udvidet adgang for pengeinstitutterne til at kunne modregne. Der er i dag hjemmel til at kunne modregne negativ pensionsafkastskat i skatten fra de kunder, der har positivt afkast efter pensionsafkastbeskatningsloven. Ved lovforslaget foreslås mulighederne for modregning udvidet til også at omfatte afgiften efter pensionsbeskatningsloven, som altid vil være positiv. Ved gennemførelse af forslaget opnås en administrativ lettelse for pengeinstitutterne.

Til § 2

Til nr. 1 og 2

Efter pensionsbeskatningslovens § 15 A kan en nærmere afgrænset personkreds anvende et beløb svarende til den skattepligtige fortjeneste ved afståelse af en erhvervsvirksomhed (dog maksimalt 2.249.800 kr. (2005)) til at oprette pensionsordninger med løbende udbetalinger eller ratepensionsordninger, såkaldt ophørspension.

Ved ophørspension 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. Dette kan opnås i kraft af, at den tidligere erhvervsdrivende kan fradrage indskuddet på en pensionsopsparing i samme år, som der sker beskatning af fortjenesten fra afståelsen af virksomheden.

Formålet med ophørspensionen er at forbedre mulighederne for, at de berørte personer kan anvende den skattepligtige fortjeneste fra afståelsen af virksomheden til at skaffe sig en efter forholdene mere passende pensionsopsparing. Personerne er karakteriseret ved, at de igennem en længere erhvervsaktiv periode har haft erhvervsvirksomheden som økonomisk centrum for deres livsinteresser. De pågældende har typisk prioriteret investeringer i virksomheden højere end pensionsopsparing i traditionel forstand, og hvis der i det

hele taget er foretaget sådan pensionsopsparing, er denne ofte beskeden sammenlignet med de oparbejdede værdier i virksomheden og med personernes hidtidige indtægtsforhold.

For at målrette ordningen mod personer, der i en længere periode har haft virksomheden som økonomisk centrum, og dermed typisk har prioriteret investeringer i virksomheden over pensionsopsparing i traditionel forstand, er en af betingelserne for at kunne anvende reglerne om ophørspension, at personen har drevet virksomhed i en sammenhængende periode på mindst 10 år forud for det indkomstår, hvor ordningen oprettes. Dog tillades det, at der kan ske virksomhedsskift, blot der ikke går mere end 12 måneder fra den ene erhvervsvirksomhed ophører, til den anden erhvervsvirksomhed påbegyndes.

Denne betingelse har imidlertid vist sig at være uflexibel. En person, der har drevet virksomhed i f.eks. sammenlagt 30 år kan ikke anvende ordningen, hvis den virksomhed, som personen driver op til det tidspunkt, hvor pensionsordningen oprettes, alene har været drevet i 9 år, og der er forløbet 2 år mellem det tidspunkt, hvor den forrige virksomhed blev afstået, og den nye virksomhed blev startet.

Det foreslås derfor at udvide anvendelsesområdet for lovens § 15 A således, at personen alene skal have drevet virksomhed i 10 år inden for de seneste 15 år. Den pågældende person skal 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.

Til nr. 3 og 4

Efter den gældende formulering af pensionsbeskatningslovens § 15 B, stk. 1, kan rateudbetalinger fra en § 15 B-ordning påbegyndes før det fyldte 40. år. Det foreslås, at bestemmelsen ændres således, at rateudbetalinger fra en § 15 B-ordning kan påbegyndes før udløbet af det indkomstår, hvor den skattepligtige fylder 40 år. Det foreslås at præcisere, at sådanne udbetalinger skal medregnes til den skattepligtige indkomst, jf. pensionsbeskatningslovens § 20.

Det følger af pensionsbeskatningslovens § 15 B, stk. 2, 1. pkt., at ved oprettelsen af en § 15 B-ordning skal policen eller opsparingskontrakten påføres en oplysning om, at ordningen er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 B, stk. 1. Påtegningen skal efter gældende regler slettes i det indkomstår, hvor den skattepligtige fylder 40 år.

Som en konsekvens af forslaget til § 2, nr. 3, foreslås det, at påtegningen skal slettes i det indkomstår,