

Underbilag.

SKATTEDEPARTEMENTET

Den 15. november 1971.

Notat om opsparingsordninger med skattebegunstigelse.

Notatet er opdelt i følgende afsnit:

- I. Indskud på etableringskonti.
- II. Ordninger med begrænset fradragret:
 1. Børneopsparings- og selvpensioneringskonti.
 2. Kapital-livsforsikring.
 3. Anden livsforsikring.
- III. Ordninger med fuld fradragret:
 1. Renteforsikringer.
 2. Rateforsikringer i pensionsøjemed.
 3. Indeksordninger.
- IV. Ordninger i ansættelsesforhold:
 1. Tjenestemandspension m. v. og ATP.
 2. Pensionskasser og renteforsikringer.
 3. Rateforsikringer i pensionsøjemed.
 4. Indeksordninger.
 5. Kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed.
- V. Nedslag i skatteansættelsen for renteindtægter.

I. Indskud på etableringskonti (bekendtgørelse nr. 448 af 29. august 1969).

Ved lov om indskud på etableringskonto blev der fra indkomståret 1965 åbnet adgang for lønmodtagere, der agter at etablere selvstændig erhvervsvirksomhed, og som ved udgangen af indkomståret ikke er fyldt 40 år, til at fradrage indskud foretaget i tiden fra den 1. februar i indkomståret til den nærmest efterfølgende 31. januar på en spærret konto i et pengeinstitut (etableringskonto). Indskuddet skal for et indskudsår udgøre mindst 500 kr. og kan højst andrage 20 pct. af indskyderens nettolønindtægt, dvs. efter fradrag af lønmodtagerfradrag, befodringsudgifter.

Ved *etablering* af selvstændig erhvervsvirksomhed, som foreligger, når anskaffel-

sessummen for de til brug for virksomheden anskaffede formuegoder overstiger 30.000 kr., frigives $\frac{1}{3}$, dog højst 5.000 kr. af indskuddene uden virkning for den skattepligtige indkomst. Restindskuddene frigives i etableringsåret eller et af de to efterfølgende indkomstår til forlods afskrivning på afskrivningsberettigede formuegoder.

Etablering skal være sket inden 10 år efter indskudsårets udløb, men er kontohaver ikke fyldt 40 år ved fristens udløb, forlænges fristen til udgangen af det år, hvor han fylder 40 år.

Såfremt etablering ikke finder sted inden nævnte frist, medregnes indskudsbeløbet med tillæg af 5 pct. p. a. fra indskudsårets udløb i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvor fristen udløber.

Tilsvarende efterbeskatningsregel gælder, såfremt der foreligger sådanne særlige omstændigheder, at finansministeren tillader indskuddene frigivet.

I tilfælde af kontohaverens død, konkurs eller opgivelse af bopæl her i landet efter etablering foretages efterbeskatning af ikke frigivne indskud gennem en forhøjelse af den skattepligtige indkomst for de indkomstår, hvori indskuddene er bragt til fradrag. Endvidere sker der beskatning i tilfælde af salg eller ophør af virksomheden inden udløbet af det andet indkomstår efter etableringsåret.

De på etableringskontoen indestående beløb tjener til sikring af de nævnte skattekrav og kan ikke forlanges udbetalt før kravet er fyldestgjort.

Indskudte beløb er unddraget retsforfølgning og kan ikke overdrages eller pantsættes.

Tilskrevne renter kan haves og medregnes på sædvanlig vis ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.