

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Lovens formål

Lovforslaget har til formål at forenkle reglerne for efterbeskatning, når en pensionsordning overdrages, belånes eller ophæves i utide. Det foreslås som led heri at afskaffe den særlige tillægsskatteberegning og erstatte den med en egentlig indkomstbeskatning af det afgiftspligtige beløb.

Lovforslaget har endvidere til formål at give adgang til, at kapitalpensions- og rateopsparingsmidler kan anbringes i andelskapital i en andelskasse.

2. Ophævelse i utide

a. Gældende regler

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningsloven skal der i tilfælde, hvor en pensionsordning ophæves i utide m.v., betales en afgift. Denne afgift udgør 35 pct. for udbetalinger, der hidrører fra indbetalinger og rentetilskrivning m.v., der forfaldt i tiden 1. januar 1972–31. december 1979, og 40 pct. for udbetalinger, der vedrører tiden efter den 31. december 1979.

I medfør af pensionsbeskatningslovens § 48 skal personer, som på tidspunktet for afgiftspligtens indtræden er fuldt skattepligtige her til landet, endvidere betale tillægsskat af de udbetalinger, hvoraf der er beregnet afgift med 35 pct. eller 40 pct.

Reglerne om tillægsskat medfører normalt, at den ophævede pensionsordning bliver undergivet en samlet beskatning, der svarer til indkomstskat til stat, amtskommune og kommune i det pågældende indkomstår. Dette opnås ved, at den afgiftspligtiges skattepligtige indkomst ved tillægsskatteberegningen forhøjes med det beløb, hvoraf der er beregnet afgift. Den til indkomstforhøjelsen svarende forhøjelse af indkomstskatten nedsættes med afgiften, og det resterende beløb udgør tillægsskatten.

Den nævnte forhøjelse af den skattepligtige indkomst indgår alene som led i beregningen af tillægsskatten. Der er således ikke tale om en

egentlig forhøjelse af den skattepligtige indkomst. Hvis denne er negativ, finder de sædvanlige regler vedrørende negativ indkomst derfor anvendelse.

Skattepligtige med negativ indkomst kan som følge heraf benytte et underskud to gange. Dels til modregning ved tillægsskatteberegningen, således at der ikke skal betales tillægsskat, dels til fremførelse af den negative indkomst til de efterfølgende 5 indkomstår.

Agiften skal dog erlægges uanset indkomstforholdene, d.v.s. selv om den skattepligtige indkomst udviser underskud.

b. Forslagets indhold

Efter lovforslaget erstattes tillægsskatteberegningen af en egentlig indkomstbeskatning af det beløb, hvoraf der beregnes afgift med 35 pct. eller 40 pct. ved ophævelse i utide m.v. Ændringen skal gælde for ordninger, der ophæves den 1. januar 1987 eller senere.

Det afgiftspligtige beløb skal efter forslaget på sædvanlig vis medregnes til den afgiftspligtiges skattepligtige indkomst (personlig indkomst) for det indkomstår, hvori ordningen hæves.

Det foreslås endvidere, at afgiften på 35 pct. eller 40 pct. fortsat skal opkræves, men der indføres adgang til at fradrage afgiften i den afgiftspligtiges slutskat.

For skattepligtige personer med positiv skattepligtig indkomst, der ophæver en ordning i utide, medfører forslaget ingen væsentlige ændringer.

For skattepligtige personer med negativ skattepligtig indkomst vil forslaget medføre, at den negative indkomst vil blive reduceret med det afgiftspligtige beløb. Det er dette reducerede underskud, som kan fremføres til de efterfølgende 5 indkomstår. Et underskud kan herved kun benyttes én gang.

Agiften skal betales, selv om den afgiftspligtiges skattepligtige indkomst er negativ.

Da den afgiftspligtige ikke både skal betale afgiften på 35 pct. eller 40 pct. og samtidig få sit underskud reduceret, foreslås det, at overskydende afgift kan modregnes i den afgiftspligtiges eller ægtefællens slutskat for de efterfølgende 5 ind-