

Til beslutningsforslag nr. B 8. Beretning afgivet af Skatteudvalget den 17. maj 2000

Beretning

over

Forslag til folketingsbeslutning om etablering af pensionsordning for selvstændige erhvervsdrivende ved afhændelse af virksomhed i forbindelse med generationsskifte

Udvalget har behandlet beslutningsforslaget i nogle møder.

Endvidere har udvalget modtaget en skriftlig henvendelse fra Forsikring & Pension.

Skatteministeren har udtalt følgende:

»Regeringen vil gerne være med til at forbedre pensionsopsparingsmulighederne for folk, der har været selvstændigt erhvervsdrivende igennem længere tid.

Efter de gældende regler kan ratepensionsordninger ikke oprettes efter det fyldte 60. år, og fradragsretten for større éngangsindskud både på pensionsordninger med løbende udbetalinger (livrenter) og på ratepensionsordninger fordeles over en periode på 10 år.

Regeringen er opmærksom på, at disse regler kan have u hensigtsmæssige virkninger for tidligere selvstændigt erhvervsdrivende, der igennem en længere årrække har valgt at investere i virksomheden frem for løbende at trække beløb ud af virksomheden for at finansiere opsparing til egen pension. Denne persongruppe kan derfor have et særligt behov for at blive undtaget fra de nævnte regler, således at de kan oprette ratepensionsordninger efter det fyldte 60. år, og således at de får fuldt fradrag for éngangsindbetalinger til pensionsordninger i betalingsåret.

Det overvejes derfor at give de selvstændigt erhvervsdrivende, der afstår virksomheden efter deres fyldte 55. år og indbetaler den skattepligtige avance ved afståelse af virksomheden på en pensionsordning, denne skattemæssige særstilling. Herved vil man reelt ligestille denne per-

songruppe med personer på samme alder, der har foretaget løbende pensionsopsparing igennem en periode på 10 år eller mere, og som har nået at oprette ratepensionsordninger inden for aldersgrænsen på 60 år.

Et forslag som skitseret ovenfor vil imidlertid have betydelige provenumæssige konsekvenser. Forslaget har i praksis den virkning, at beskattningen af avancen ved afståelsen af virksomheden udskydes, så den ikke falder umiddelbart ved afståelsen af virksomheden, men først på det tidspunkt, hvor personen vælger at påbegynde sine pensionsudbetalinger.

Hvis blot 1000 personer foretager et éngangsindskud på 250.000 kr. hver, udløses skønsmæssigt et umiddelbart provenutab på 135 mio. kr. det første år, ca. 120 mio. kr. det næste år og ca. 105 mio. kr. i år 3 aftagende de følgende år med ca. 15 mio. kr. årligt. Efter ca. 10 år vil der ikke være yderligere provenutab. Herudover vil der være et varigt rentetab.

Der er ikke holdepunkter for en mere præcis vurdering af de provenumæssige konsekvenser, men en undersøgelse om generationsskifter i Danmark i Generationsskifteudvalgets betænkning nr. 1374/august 1999 (Bilag 2) kunne tyde på, at det kan komme til at dreje sig om en større personkreds end 1.000, ligesom det ikke kan udelukkes, at der vil være tale om større gennemsnitlige indskud end 250.000 kr. Der kan således meget vel blive tale om provenutab i størrelsesordenen ½ mia. kr. det første år og lidt mindre de følgende år.