

tisk indberettede oplysninger fra pensionsudbetalere, pengeinstitutter, arbejdsgivere og så videre, som skal indgå i årsopgørelsen, endnu ikke foreligger. I stedet kan man indgive åbningsstatus eller formueoversigt, så snart den er færdig, og derefter i de fleste tilfælde afvente den automatisk dannede årsopgørelse. Ønsker SKAT at gøre yderligere krav gældende i forhold til årsopgørelsen, skal dette ske senest den 1. august, henholdsvis 1. oktober i dødsåret, afhængig af, om afdøde var pensionist/lønmodtager eller selvstændig.

Desuden bør skattekrav fremover være omfattet af det proklama, der udstedes ved uskiftet bo og ved udlevering af hele boet til den efterlevende ægtefælle efter reglerne om suppleringsarv, i samme omfang, som skattekrav i dag er omfattet af det proklama, der udstedes i de skiftede boer.

#### 3.4.4. Forslagets indhold

Det foreslås, at dødsboskattelovens § 87, stk. 2-5, omformuleres. Det foreslås, at der ved omformuleringen tages hensyn til,

- at fristen for SKATs krav vedrørende indkomstår før dødsåret tidligst skal løbe fra udløbet af selvangivelsesfristen,
- at der ikke længere skal være en særlig frist for krav vedrørende etableringskonto og investeringsfonds, jf. herom henholdsvis afsnit 3.5. og afsnit 3.13,
- at skattekravene skal omfattes af proklama i uskiftede boer m.v., og
- at der tages hensyn til, at der i uskiftede boer skal indgives en formueoversigt, hvilket gør en åbningsstatus unødvendig, jf. herom afsnit 3.16.9.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til § 1, nr. 68 (dødsboskattelovens § 87, stk. 2-5), og bemærkningerne hertil.

Forslagene må betragtes som en forbedring af de efterladtes situation, når dødsfaldet er sket tidligt i indkomståret. De efterladte vil ikke fremover blive mødt med krav om indgivelse af selvangivelse for året før dødsfaldet på et tidspunkt, hvor ingen af de fornødne oplysninger foreligger. I stedet kan de efterladte afventer i en årsopgørelse for året før dødsåret i løbet af nogle uger eller måneder efter dødsfaldet. I forhold til de gældende regler vil de efterladte eventuelt skulle vente nogen tid længere, før de kan slutte boet med vished for afdødes skattemæssige forhold for året før dødsfaldet; men denne ulempe synes mindre end ulempen ved at skulle indgive selvangivelse uden at kende de automatisk indberettede oplysninger.

### 3.5. Ændrede regler for genbeskatning af etableringskontomidler

#### 3.5.1. Gældende ret

Etableringskontoordningen giver lønmodtagere, der ønsker at blive selvstændige, skattemæssige incitamer til at foretage opsparring forud for etableringen.

Indskuddet på en etableringskontoordning skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af nettolønindtægten i indkomståret. Dog kan der årligt altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten.

Der er fradrag for etableringskontoindsud i de kommunale skatter og i sundhedsbidraget (ligningsmæssigt fradrag). Det betyder, at skatteværdien af fradraget i dag ligger på 33,5 pct. i en gennemsnitskommune. Når etableringskontoindsud på et senere tidspunkt anvendes til anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver, udlignes dette fradrag ved, at afskrivningsgrundlaget for de aktiver, som virksomheden anskaffer, nedsættes.

Hvis kontohaveren dør, foreskriver etableringskontoloven, at ikke-hævede etableringskontoindsud med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvor indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af dødsåret medregnes til den skattepligtige indkomst i dødsåret. For indskud foretaget til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.

Dødsboskatteloven indeholder ingen regler om beskatning af ikke-hævede etableringskontoindsud i dødsåret. Derimod indeholder dødsboskatteloven i § 87, stk. 4, regler om efterbetalingskrav fra indkomståret forud for dødsåret, herunder efterbetalingskrav, der hidrører fra afdødes indskud på etableringskonto. Sådanne efterbetalingskrav kan efter de nuværende efterbetalingsregler i etableringskontoloven kun forekomme, når en anden begivenhed end dødsfaldet undtagelsesvis har udløst et krav om efterbeskatning i indkomståret før dødsåret. Eksempelvis når indskud ikke er anvendt inden for den frist, som loven fastsætter, eller indskud er hævet, uden at etablering er sket.

Efter etableringskontolovens § 11, stk. 4, skal der ikke ske efterbeskatning, hvis en efterlevende ægtefælle overtager afdødes indskud på etableringskonto efter dødsboskattelovens regler herom.

For en nærmere redegørelse for de gældende regler henvises til bemærkningerne til § 5, nr. 1 (etableringskontolovens § 11, stk. 1).

#### 3.5.2. Forslagets baggrund

Efterbeskatning i dødsåret harmonerer ikke med dødsboskattelovens regler om efterbetaling af skattebeløb. Endvidere er der en regelkonflikt mellem den