



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-328-0011

Dato: 2. september 2009

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 464 af 5. august 2009. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (SF).

(Alm. del).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Spørgsmål: Ministeren anmodes om at forklare, hvad der er årsagen til, at der ikke som led i Forårspakken 2.0 (lov nr. 412 af 29. maj 2009) blev indført et indskudsloft, der omfattede indskud på ophørspension efter pensionsbeskatningslovens § 15 A, når indskuddet vedrører ratepension og ophørende livrenter, da der her er tale om skattebegünstigede opsparingsordninger og i mindre grad om pensionsordninger, jf. argumentationen for det indførte generelle loft på 100.000 kr.

Svar: Med *Forårspakke 2.0* er der fra 2010 indført et loft for fradragsberettigede indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter på 100.000 kr. årligt. Formålet med begrænsningen af fradragsretten for store indskud på ratepensioner og ophørende livrenter er, at store indskud på disse ordninger i højere grad end store indskud på pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter, anses for at tilgodese andre formål end egentlige pensionsformål.

En ophørspension omfattes af pensionsbeskatningslovens § 15 A er en ordning, som en person kan oprette i forbindelse med afståelse af en erhvervsmæssig virksomhed eller en del af denne. Personen skal være fyldt 55 år og opfylde en række betingelser.

Baggrunden for ophørspensionsordningen er, at personerne i målgruppen er karakteriseret ved, at de gennem en længere erhvervsaktiv periode har haft erhvervsvirksomheden som økonomisk centrum. De pågældende har typisk prioriteret investeringer i virksomheden over pensionsopsparing i traditionel forstand. Har personen foretaget pensionsopsparing, er denne ofte meget beskedet både i forhold til de værdier, der er oparbejdet i virksomheden, og i forhold til de hidtidige indtægtsforhold.

Ved erhvervsvirksomhedens ophør står disse personer således typisk dels med en skattepligtig fortjeneste fra virksomheden, dels med en meget begrænset eller slet ingen pensionsopsparing.

Med ophørspensionsordningen kan disse personer anvende den skattepligtige fortjeneste fra virksomheden til at skaffe sig en passende pensionsopsparing. Ordningen har således i praksis den virkning, at avancebeskatningen udskydes, så den ikke skal betales umiddelbart ved virksomhedens ophør men først på det tidspunkt, hvor personen vælger at påbegynde sine pensionsudbetalinger. Dette sker i kraft af, at den tidligere erhvervsdrivende kan fradrage indskuddet på en pensionsordning i samme år, som der sker beskatning af fortjenesten fra virksomheden. Der kan indskydes maksimalt 2.507.900 kr. på en ophørspension (2009-niveau).

Ud fra formålet med ophørspensionsordningen ville det ikke være rimeligt at lade loftet på 100.000 kr. gælde for ordningen. Indførelse af et loft på 100.000 kr. for årlige indskud på ophørspensionsordningen ville i realiteten være det samme som at afskaffe ordningen. Dette har ikke været og er ikke regeringens hensigt.