

Lovforslag nr. L 142. Fremsat den 17. januar 1990 af skatteministeren (Fogh Rasmussen)

Forslag

til

Lov om ændring af forskellige skattelove (opsparingsfremme)

§ 1.

I lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (ligningsloven), jf. lovbe- kendtgørelse nr. 660 af 19. oktober 1989, som senest ændret ved lov nr. 889 af 29. december 1989, foretages følgende ændringer:

1. I § 7 indsættes efter litra æ:

»ø. Præmiebeløb, der udbetales til kontoha- veren efter lov om ungdomsopsparing eller ef- ter lov om iværksætteropsparing.«.

2. Efter § 17 C indsættes:

»§ 17 D. Gevinster, som bortloddes af penge- institutter til indehavere af gevinstkonti efter lov om gevinstopsparing, kan ikke fradrages

ved opgørelsen af pengeinstituttets skattepligti- ge indkomst.«.

§ 2.

I lov nr. 23 af 27. januar 1956 om afgift af ge- vinster ved lotterispil m.v., som ændret ved lov nr. 331 af 19. december 1959 og lov nr. 247 af 9. juni 1967, indsættes i § 1 efter litra a som ny li- tra:

»b) ved bortlodninger, der sker i henhold til lov om gevinstopsparing,«

Litra b til d bliver herefter litra c til e.

§ 3.

Loven træder i kraft den 1. juli 1990.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Dette lovforslag fremsættes samtidig med tre lovforslag til fremme af den private opsparing, som fremsættes af økonomiministeren. Lovforslaget indeholder de ændringer af skattelovgivningen, som er nødvendiggjort af økonomiministerens lovforslag.

I august 1989 afgav et udvalg, der var nedsat af statsministeren i januar 1988, en betænkning om den private opsparing. I betænkningen anbefales en række forslag, som kan medvirke til at fremme den private opsparing her i landet.

På grundlag af betænkningens forslag har økonomiministeren fremsat tre lovforslag.

Det drejer sig om

- 1) forslag til lov om gevinstopsparing,
- 2) forslag til lov om ungdomsopsparing,
- 3) forslag til lov om iværksætteropsparing.

Ad 1.

Lov om gevinstopsparing går ud på at give pengeinstitutter adgang til at oprette en ny kontoform, hvor renteaftakstet helt eller delvis afløses af muligheden for at vinde en pengegevinst (gevinstkonto). Forslaget bygger på den forudsætning, at gevinsten, som betales af pengeinstituttet, ikke er fradragsberettiget hos pengeinstituttet, og tilsvarende, at gevinsten ikke skal indkomstbeskattes hos modtageren, men derimod kun belægges med 15 pct.'s afgift.

Ad 2 og 3.

Lov om ungdomsopsparing skal give staten adgang til at præmiere opsparing, der foretages af unge mellem 15 og 25 år. Opsparingen skal foretages over mindst tre og højst ti år, og der skal indbetales mindst 100 og højst 1.000 kr. om måneden. Ved udbetalingen af opsparingen beregnes en præmie, som udgør 4 pct. p.a. af den til enhver foretagne opsparing incl. tilskrevne renter, som ikke er hævede.

Lov om iværksætteropsparing skal på tilsvarende vis give staten adgang til at præmiere opsparing, der foretages med det formål at tilvejebringe midler til iværksættervirksomhed, d.v.s. etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed. Opsparingen skal foretages

over mindst tre og højst ti år, og der skal indbetales mindst 100 og højst 1.000 kr. om måneden. Indskud kan foretages indtil kontohaveren fylder 40 år. Ved udbetalingen af opsparingen beregnes en præmie, som udgør 4 pct. p.a. af den til enhver tid foretagne opsparing incl. tilskrevne renter, som ikke er hævede.

Begge sidstnævnte lovforslag bygger på den forudsætning, at der er skattefrihed for præmien på 4 pct.

Derfor foreslås følgende ændringer:

- 1) ophævelse af pengeinstitutternes fradrag for gevinstudbetalingerne,
- 2) ændring af beskatning af gevinsterne, således at gevinsterne belægges med 15 pct.'s afgift i stedet for indkomstbeskatning,
- 3) Skattefrihed for de præmier, som staten udbetaler til indehavere af konti til ungdomsopsparing og konti til iværksætteropsparing.

Lovforslagets provenumæssige konsekvenser

Vedrørende de provenumæssige konsekvenser af lovforslaget henvises til bemærkningerne til de tre lovforslag, som samtidig er fremsat af økonomiministeren.

Lovforslagets administrative konsekvenser

Der forventes ikke væsentlige administrative konsekvenser for det offentlige, idet den praktiske administration af ordningerne forestås af pengeinstitutterne.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Bestemmelsen medfører, at de præmiebeløb, som staten udbetaler til indehavere af konti til ungdomsopsparing og konti til iværksætteropsparing er skattefrie for modtageren. Præmiebeløbene udgør 4 pct. p.a. af hele det opsparede beløb inklusive tilskrevne renter, som ikke er hævede. Præmiebeløbet er kun skattefrit for kontohaveren.

Til nr. 2

Bestemmelsen medfører, at pengeinstitutterne ikke kan fradrage de gevinster, som pengeinstitutterne betaler til indehavere af konti til gevinstopsparring. Heller ikke lotteriafgiften, som pengeinstituttet indeholder, kan fradrages.

Til § 2

Bestemmelsen medfører, at gevinster, som indehavere af gevinstopparingskonti vinder, ikke skal beskattes som indkomst, men derimod kun belægges med afgift efter reglerne i lotteriafgiftsloven.

At gevinsterne afgiftsberigtiges efter lotteriafgiftsloven, medfører for det første, at gevinsterne er fritaget for indkomstskat til stat og kommune, og dernæst, at det er pengeinstituttet, som udlodder gevinsterne, der skal sørge for afgiftens berigtigelse. At det er pen-

geinstituttet, der skal sørge for afgiftens berigtigelse, sikrer dels, at afgiften bliver betalt, dels, at kontrolarbejdet mindskes.

Gevinstafgiften efter lotteriafgiftsloven er på 15 pct. af kontante gevinster over 200 kr., hvis pengeinstituttet vælger at bortlodde efter bruttoprincippet. Dette princip indebærer, at der ved en bortlodning på f.eks. 100.000 kr., skal fradrages 200 kr., hvorefter der af 99.800 kr. betales en afgift på 15 pct. Gevinstmodtageren får altså i eksemplet udbetalt 85.030 kr. og der betales 14.970 kr. i gevinstaftgift.

Anvendes nettoprincippet, skal der betales en afgift på 17,5 pct. af kontante gevinster over 200 kr. Hvis gevinstmodtager skal have udbetalt 100.000 kr., beregnes der således en afgift på 17,5 pct. af 99.800 kr. (100.000 kr. - 200 kr.) svarende til 17.465 kr. Der *bortlodes* således i dette tilfælde i alt 117.465 kr., svarende til udlodders samlede udgift.

Bilag

*I dette bilag er (med mindre skrift)
indsat den gældende formulering af de bestemmelser,
der berøres af lovforslaget*

§ 1.

I lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 660 af 19. oktober 1989, som senest ændret ved lov nr. 889 af 29. december 1989, foretages følgende ændringer:

1. I § 7 indsættes efter litra a:

»Ø. Præmiebeløb, der udbetales til konto-haveren efter lov om ungdomsopsparing eller efter lov om iværksætteropsparing.«.

§ 7. Til den skattepligtige indkomst medregnes ikke:

- a. Gaver, der hidrører fra indsamlede bidrag, forudsat at gaven er oppebåret een gang for alle og alene har karakter af en anerkendelse af modtagerens fortjenester.
- b. Hædersgaver udbetalt i henhold til lov nr. 93 af 20. marts 1940 om udbetaling af hædersgaver til danske sømænd og fiskere og deres efterladte.
- c. Understøttelser, der i henhold til lov udbetales i anledning af ulykkestilfælde på søen som følge af krigsbegivenheder under verdenskrigen 1914–18.
- d. Hædersgaver udbetalt i henhold til lov nr. 383 af 9. august 1945 om visse hædersgaver til danske søfarende og fiskere og deres efterladte.
- e. Hædersgaver udbetalt i henhold til lov nr. 378 af 10. juni 1940 om udbetaling af hædersgaver til efterladte efter faldne og til sårede den 9. april 1940.
- f. Hædersgaver, der i henhold til lov udbetales til sårede og til efterladte efter faldne af hær og flåde ved begivenhederne den 29. august 1943.

- g. Forsørgelsesbeløb ydet i henhold til lovbekendtgørelse nr. 217 af 8. april 1949 til militære invalider i de sønderjyske landsdele fra verdenskrigen 1914–18 og sådannes efterladte samt understøttelser af tilsvarende art, der ydes fra tysk side.
- h. Ydelser udbetalt i henhold til lov nr. 475 af 1. oktober 1945 om erstatning til besættelsestidens ofre, bortset fra de i nævnte lovs §§ 14–18 ommeldte dagpenge, den i §§ 19–21 ommeldte invaliditetserstatning, for så vidt denne ydes i overensstemmelse med reglerne i § 20 som en årlig rente, samt de i § 22 ommeldte renteydelser til efterladte.
- i. Invaliditetsbeløb, invaliditetsydelser og førtidsbeløb, der er udbetalt i henhold til lov om invalidepension og førtidspension m.v., personlige tillæg og invaliditets-, bistands- og plejetillæg, der er udbetalt i henhold til lov om invalidepension og førtidspension m.v. eller folkepensionsloven.
- j. Understøttelser og andre lignende ydelser, der af offentlige myndigheder og institutioner udredes i henhold til lov om social bistand.
- k. Understøttelser, der udbetales i henhold til fundatsen for »Hvide Sande Fondet«.
- l. Beløb udbetalt i henhold til lov nr. 242 af 10. juni 1960 om fordeling af en fra Forbundsrepublikken Tyskland i henhold til overenskomst af 24. august 1959 modtaget ydelse, dog at skattefriheden ikke omfatter årlige ydelser ifølge en i medfør af lovens bestemmelser indkøbt livrente.
- m. Beløb udbetalt een gang for alle i henhold til lov nr. 179 af 7. juni 1958 om fordelingen af visse fra udlandet modtagne erstatninger, for så vidt erstatningerne udredes

- for legemsskade eller krænkelse af den personlige frihed.
- n. Erstatning efter lov nr. 219 af 23. april 1986 om erstatning for skader ved LSD-behandling.
- o. Beløb, der hidrører fra udbetaling af beboerindskud (boligandele eller boligindskud) samt indekstillelser hertil, for så vidt indskuddet vedrører lejligheder, der omfattes af de i lov om boligbyggeri fastsatte regler om almennyttig boligvirksomhed.
- p. Børnetilskud, forskudsvis udbetaling af børnebidrag og af særlige bidrag som nævnt i § 10, stk. 1, 5. pkt., og § 11, 4. pkt., samt overgangsbeløb efter § 28 i lov om børnetilskud og forskudsvis udbetaling af børnebidrag.
- r. Udetillæg, hjemflytningstillæg og bosættelsespenge, som oppebæres af danske statsborgere, der af den danske stat er udsendt til tjeneste uden for riget, samt andre lignende ydelser, der tjener til dækning af merudgifter som følge af tjenesten i udlandet.
- s. Naturalydelser og kostpenge, der ydes værnepligtige i forsvaret og civilforsvaret i den periode, der er fastsat som den første samlede tjenestetid, samt frivilligt personale i den periode, der er fastsat som uddannelsesetid. Det samme gælder naturalydelser og kostpenge, der ydes ved aftjening af civil værnepligt.
- t. Erstatninger, der udredes i henhold til forligsaftale af 5. november 1969 mellem det svenske aktieselskab Astra og repræsentanter for neurosedynskadede børn.
- u. (Ophævet).
- v. Hæderspriser, der udbetales i henhold til Nobelstiftelsens Grundstadgar, samt Nordisk Råds Litteratur- og Musikpris.
- x. Engangsbeløb, der udbetales ved udgangen af den måned, hvor den erstatningsberettigede fylder 67 år, efter lov om arbejdsskadeforsikring, lov om erstatning til tilskadekomne værnepligtige m.fl. og lov om erstatning for vaccinationsskader.
- y. Beløb, der indbetales af plejeforældre på en uddannelseskonto efter lov om uddannelsesopsparing eller opspares i henhold til en boligsparekontrakt efter lov om boligsparekontrakter.

- z. Ydelser til en person fra en fond, stiftelse, forening m.v., som er godkendt af socialministeren, og hvis formål er at støtte socialt eller sygdomsbekæmpende arbejde. Ydelser fra en fond m.v., der overstiger 5.000 kr. inden for et kalenderår, medregnes dog til den skattepligtige indkomst med den del af værdien, der overstiger 5.000 kr.
- æ. Eftergivet studiegyld efter kapitel 3 og 4 i lov om tilskud til afvikling af studiegyld og om eftergivelse af studiegyld.

2. Efter § 17 C indsættes:

»§ 17 D. Gevinster, som bortloddes af pengeinstitutter til indehavere af gevinstkonti efter lov om gevinstopsparing, kan ikke fradrages ved opgørelsen af pengeinstituttets skattepligtige indkomst.«.

§ 2.

I lov nr. 23. af 27. januar 1956 om afgift af gevinster ved lotterispil m.v., som ændret ved lov nr. 331 af 19. december 1959 og lov nr. 247 af 9. juni 1967, indsættes i § 1 efter litra a som ny litra:

»b) ved bortlodninger, der sker i henhold til lov om gevinstopsparing,«.

Litra b til d bliver herefter litra c til e.

§ 1. I overensstemmelse med nedenstående regler svares afgift til staten af gevinster:

- a) i Landbrugslotteriet og Almindeligt dansk Vare- og Industrilotteri (Varelotteriet),
- b) ved bortlodninger, hvortil der i henhold til § 2 i lov af 6. marts 1869 kræves tilladelse fra det offentlige, herunder bortlodning ved tombola,
- c) ved andre her i landet afholdte bortlodninger, der må anses for offentlige, og
- d) ved her i landet afholdte præmie- og gættekonkurrencer, der må anses for offentlige.

Stk. 2. Lovens regler finder ikke anvendelse, for så vidt angår præmier opnået ved deltagelse i konkurrencer af litterær, kunstnerisk, videnskabelig eller teknisk karakter samt med hensyn til prisbelønninger for besvarelsen af opgaver af denne art.

Stk. 3. Gevinster af den i stk. 1 nævnte art er fritaget for indkomstskat til stat og kommune.