

Lovforslag nr. L 135. Fremsat den 27. februar 2002 af skatteministeren (Svend Erik Hovmand)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto og lov om investeringsfonds

(Udvidelse af etableringskontoordningen m.v.)

§ 1

I lov om indskud på etableringskonto (etableringskontoloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 115 af 24. februar 1999, som ændret ved § 6 i lov nr. 958 af 20. december 1999, § 14 i lov nr. 1029 af 22. november 2000 og § 6 i lov nr. 1286 af 20. december 2000, foretages følgende ændringer:

1. § 1, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Fradrag for et givet indkomstår indrømmes for indskud, der er foretaget i tiden inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse og de foregående 12 måneder (indskudsåret).«

2. § 1, stk. 3, affattes således:

»Stk. 3. Efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed har fundet sted, kan fradrag for indskud kun opnås for det indkomstår, hvor etablering finder sted, jf. § 5, og de nærmest efterfølgende fire indkomstår. Fradrag kan ikke opnås for efterfølgende indkomstår, hvori indskudte beløb endnu ikke er hævet fuldt ud.«

3. § 2 affattes således:

»§ 2. Berettiget til at foretage indskud på etableringskonto er fuldt skattepligtige personer, som i indkomståret har oppebåret lønindtægt, eller som indtil fem år efter etableringen af den selvstændige erhvervsvirksomhed, jf. § 5, oppebærer lønindtægter eller overskud fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, og som ved udgangen af indkomståret ikke er fyldt 67 år.«

4. § 3, stk. 1, affattes således:

»§ 3. Indskud, der vedrører indkomstår før etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten. Indskud, der vedrører det indkomstår, hvor etablering finder sted, eller et af de nærmest efterfølgende fire indkomstår, skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt eller af overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten eller overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed.«

5. I § 3 indsættes efter stk. 1 som nye stykker:

»Stk. 2. Til lønindtægten henregnes kontant løn med tillæg af den skattemæssige værdi af frit ophold og andre goder, som lønmodtageren har oppebåret i kraft af arbejdsforholdet, samt beløb, der af arbejdsgiveren er udbetalt som godtgørelse for udgifter, der påføres lønmodtageren som følge af arbejdet, herunder udgifter til rejse, ophold og fortæring under rejser bortset fra beløb, der omfattes af bestemmelsen i ligningslovens § 9, stk. 5, 2. pkt. Til nettolønindtægten henregnes endvidere vederlag omfattet af ligningslovens § 28 A omregnet efter ligningslovens § 28 B, stk. 3. Ved beregningen af nettolønindtægten foretages fradrag efter ligningslovens §§ 9-9 D.

Stk. 3. Ved overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed forstås overskud opgjort efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst før fradrag for henlæggelse til konjunkturudligning efter virksomhedsskattelovens § 22 b, med tillæg af renteudgifter og kurstab på fordringer og gæld og med fradrag af rente- og udbytteindtægter samt kursgevinst på fordringer og gæld, som indgår i opgørelsen af dette overskud.«.

Stk. 2 bliver herefter stk. 4.

6. § 4, stk. 2, affattes således:

»*Stk. 2.* Efter og ved etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed kan indskud på en konto dog helt eller delvis undlades, når den skattepligtige inden udløbet af indskudsåret opfylder betingelserne i § 5 for at hæve indskud af samme størrelse. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler, hvorefter den skattepligtige skal afgive oplysninger og dokumentation for, at betingelserne i § 5 er opfyldt. Beløb omfattet af 1. pkt. behandles efter reglerne om indskud.«.

7. I § 5, stk. 1, ændres »Ved« til: »Ved og efter«.

8. § 5, stk. 8, affattes således:

»*Stk. 8.* Indskud kan hæves ved og efter etablering af en virksomhed, som skal drives eller bliver drevet af kontohaveren eller af dennes ægtefælle eller af begge ægtefæller i forening.«.

9. § 8, stk. 1, affattes således:

»*§ 8.* Etablering skal være sket senest ved udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 65 år.«.

10. I § 9, stk. 1, § 9, stk. 2, § 11, stk. 1, og § 11, stk. 2, ændres »5 pct.« til: »3 pct.«.

11. I § 9, stk. 1, indsættes efter 1. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

12. I § 9, stk. 2, indsættes efter 2. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

13. § 9, stk. 3, affattes således:

»*Stk. 3.* Beskatningen efter stk. 1-2 sker med satserne for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige afgifter for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. For indskud fradraget til og med indkomståret 2001 anvendes dog satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6 og satserne for de kommunale og amtskom-

munale indkomstskatter og kirkelige afgifter. De beløb, der er indsat på etableringskontoen, sikrer skattekravet efter de nævnte stykker og kan ikke hæves, før skatten er betalt. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om adgangen til at hæve beløb efter denne bestemmelse.«.

14. § 10, stk. 1 og 2, affattes således:

»*§ 10.* Når etablering har fundet sted, skal indskud, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden 9 år efter udløbet af det indkomstår, hvori etablering har fundet sted, eller inden udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år, medregnes til den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet. Indskud medregnes med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb. For indskud foretaget inden etablering medregnes dog først tillæg fra og med det tredje indkomstår efter etableringsåret.

Stk. 2. De indskudsbeløb, der er nævnt i stk. 1, kan hæves inden udløbet af fristen i stk. 1. I så fald medregnes beløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves, i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet er hævet. For indskud foretaget inden etablering medregnes dog først tillæg fra og med det andet indkomstår efter etableringsåret.«.

15. I § 10, stk. 3, ændres »§ 9, stk. 2, 3. og 4. pkt., og § 9, stk. 3, 2. og 3. pkt.« til: »§ 9, stk. 2, 4. og 5. pkt., og § 9, stk. 3, 3. og 4. pkt.«, og i *stk. 6* ændres »§ 9, stk. 2, 3. og 4. pkt.« til: »§ 9, stk. 2, 4. og 5. pkt.«.

16. § 10, stk. 5, 1. og 2. pkt., affattes således:

»*Stk. 5.* Har et skatteankenævn, Landsskatte retten eller en domstol i forbindelse med behandlingen af en klage over en skatteansættelse anerkendt en foretagen etablering, der tidligere har været tilsidesat, regnes fristen på 9 år i stk. 1 fra udløbet af det indkomstår, hvori endelig afgørelse af etableringsspørgsmålet er truffet. Finder aldersbegrænsningen i stk. 1 anvendelse, stilles kontohaveren som om etableringen ikke var blevet tilsidesat.«.

17. I § 11, stk. 1, indsættes efter 1. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

18. I § 11, stk. 2, 1. pkt., ændres »2. pkt.« til: »2. og 3. pkt.«.

19. I § 11, stk. 2, indsættes efter 2. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

20. I § 11, stk. 2, 3. pkt., der bliver 4. pkt., ændres »1. og 2. pkt.« til: »1.-3. pkt.«.

21. I § 11, stk. 3, udgår: »inden udløbet af det andet indkomstår efter etableringsåret«.

22. § 11 A, stk. 1, affattes således:

»§ 11 A. Er der hævet indskud af den etableringskonto, der er nævnt i § 4, uden at indskudsbeløbet kan forlods afskrives på de aktiver, hvorpå der ifølge skemaet til pengeinstituttet skulle foretages en sådan afskrivning, medregnes indskudsbeløbet i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori indskuddene er hævet. Indskudsbeløbet medregnes med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddene er hævet. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. Beskatningen sker med satserne for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige afgifter for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. For indskud fradraget til og med indkomståret 2001 anvendes dog satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6 og satserne for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige afgifter. Bestemmelserne i § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt., finder tilsvarende anvendelse.«.

§ 2

I lov om investeringsfonds (investeringsfondsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 933 af 24. oktober 1996, som senest ændret ved § 18 i lov nr. 1029 af 22. november 2000, foretages følgende ændringer:

1. I § 7 A, stk. 3, § 9, stk. 1, § 9, stk. 2, § 10, stk. 1, og § 10 A, stk. 1, ændres »5 pct.« til: »3 pct.«.

2. I § 7 A, stk. 3, indsættes som 2. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

3. I § 9, stk. 1, indsættes som 2. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

4. I § 9, stk. 2, indsættes efter 2. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

5. I § 10, stk. 1, indsættes efter 1. pkt.: »Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«, og i 4. pkt., der bliver 5. pkt., ændres »1. pkt.« til: »1. og 2. pkt.«.

6. I § 10 A, stk. 1, indsættes som 2. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

§ 3

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, og har virkning fra og med indkomståret 2002.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Lovforslaget går ud på at udvide etableringskontoordningen med henblik på at forbedre muligheden for at opspare til etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed.

Formålet med lovforslaget

Det er regeringens mål at gøre det lettere at drive virksomhed i Danmark, at forbedre virksomhedernes konkurrenceevne og skabe grundlag for øget vækst og beskæftigelse. Regeringen fremlægger derfor Konkurrenceevnepakken, som består af en række lovforslag, der mindsker virksomhedernes omkostninger, letter det administrative arbejde, forbedrer iværksætternes vilkår og skaber fornyelse og produktivitet.

Nærværende lovforslag er en del af regeringens Konkurrenceevnepakke. Lovforslaget tager navnlig sigte på at styrke iværksætterånden og dermed fremme innovation og produktivitet. Formålet med lovforslaget er dels at modernisere og udvide etableringskontoordningen, dels at sikre, at skattesystemet ikke virker som en barriere, men derimod fremmer mulighederne for opsparing til selvstændig erhvervsvirksomhed, så flere kan realisere drømmen om at blive selvstændige. De foreslåede ændringer vil styrke kapitalgrundlaget for iværksættere og gøre nystartede virksomheder mere robuste i de første ofte vanskelige år. Samtidigt finder regeringen det vigtigt, at også mere modne personer har mulighed for at udnytte deres oparbejdede viden og erfaring ved at starte egen virksomhed.

Såfremt midlerne på en etableringskonto ikke anvendes til etablering af selvstændig virksomhed, finder regeringen det ikke rimeligt, at indskydere af etableringskontomidler beskattes unødigt ved efterbeskatningen. Regeringen foreslår derfor, at efterbeskatningen lempes ved at tillægsprocenten nedsættes fra 5 til 3 pct. for indkomståret 2002 og senere, og at der tages højde for, at fradragsværdien af indskuddene kun er ca. 33 pct., når indskuddet er foretaget i indkomståret 2002 og senere.

Gældende regler

Efter etableringskontoloven kan fuldt skattepligtige personer med fradragsret indskyde en del af lønindtægten på en etableringskonto med henblik på at spare op til etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed. Indskuddene kan fradrages i den skattepligtige indkomst. Ved etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed skal indskuddene benyttes til en såkaldt forlods afskrivning. Det betyder, at den afskrivningsberettigede anskaffelsessum nedsættes med et beløb, der afskrives forlods.

Indskud kan foretages af personer, der ved udgangen af indkomståret ikke er fyldt 46 år. Etablering skal være sket inden 10 år efter udløbet af det år, hvor det første indskud er fradraget, men er kontohaveren ikke fyldt 45 år inden fristens udløb, forlænges fristen til det indkomstår, hvor kontohaveren fylder 45 år.

Indskuddene skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 25 pct. af nettolønindtægten i indkomståret, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten. Efter etablering er sket kan der ikke indskydes midler på en etableringskonto med fradragsret.

Såfremt midlerne på en etableringskonto ikke anvendes til etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, sker der efterbeskatning af indskuddene. Efter de gældende regler sker efterbeskatningen ved, at indskudsbeløbet med tillæg af 5 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb medregnes i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet.

Lovforslagets indhold

Hovedindholdet i lovforslaget er følgende:

Det foreslås for det første at hæve aldersgrænsen, så fristen for, hvornår etablering senest skal være sket, er det indkomstår, hvori iværksætteren fylder 65 år. Samtidig foreslås det, at en iværksætter gives mulighed for at indskyde på etableringskonto med henblik på etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed frem til vedkommende fylder 65 år.

F. t. l. vedr. indskud på etableringskonto m.v.

For det andet foreslås det at hæve grænsen for hvor stor en andel af nettolønindtægten, der kan opspareres/indskydes på en etableringskonto fra 25 til 40 pct. Hermed udvides iværksætteres mulighed for at akkumulere startkapital med fradragsret.

For det tredje foreslås det at give adgang til at videreføre og indskyde midler på en etableringskonto indtil 5 år efter etablering er sket. Indskud sker her med mindst 5.000 kr. og højst 40 pct. af enten nettolønindtægterne eller virksomhedsoverskuddet. Iværksætteren er derfor bedre rustet til at modstå de første vanskelige år efter etableringen.

I forlængelse heraf foreslås det at forlænge fristen for, hvornår ikke hævdede etableringskontomidler senest skal være anvendt til forlods afskrivning efter etableringen. Det foreslås at udvide denne grænse fra 2 til 9 år, dog senest ved udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år.

Herudover foreslås en række konsekvensændringer som følge af, at der gives adgang til at videreføre etableringskonti efter etablering er sket.

For det fjerde foreslås det at lempe efterbeskatningen for etableringskontomidler. Der tages hermed højde for, at fradragsværdien af indskuddene for indkomståret 2002 og efterfølgende år kun er ca. 33 pct. I tilknytning hertil foreslås det at nedsætte tillægsprocenten fra 5 til 3 pct. ved efterbeskatning af etableringskontomidler og investeringsfondshenlæggelser for indkomståret 2002 og senere indkomstår.

Provenumæssige konsekvenser

Det er forbundet med usikkerhed at skønne over de provenumæssige konsekvenser af lovforslaget, da der kun foreligger få statistiske oplysninger, der kan belyse i hvor høj grad de foreslåede lovændringer vil medføre øgede indskud på etableringskonti, samt i hvilken grad lovændringerne vil medføre ændringer i ordningens benyttelse i øvrigt.

Indskud via etableringskontoordningen var i 1998 210 mill. kr., i 1999 220 mill. kr., og i 2000 190 mill. kr. Det er lagt til grund, at lovforslaget vil øge de årlige indskud med måske en tredjedel.

Den samlede virkning af lovforslagets elementer skønnes de første år at beløbe sig til et provenutab på ca. 25 mill. kr. årligt. Omkring halvdelen vedrører den højere aldersgrænse for indskuddet og den forlængede frist for etablering.

Reduktionen af tillægsprocenten i etableringskontoloven og investeringsfondsloven skønnes at medføre et beskedent provenutab de første år stigende til et årligt provenutab på et par mill. kr. efter en årrække.

405 Fremsatte lovforslag (undt. finans- og tillægsbev.lovforslag)

På langt sigt skønnes det årlige provenutab at ligge på et par mill. kr., der for den største dels vedkommende vedrører reduktionen i tillægsprocenten i etableringskontoloven. Det mindre provenutab på langt sigt skyldes, at den reelle virkning af lovforslagets øvrige elementer hovedsageligt består af en udskydelse af beskatningen.

Nedsættelsen af tillægsprocenten til 3 pct. skal ses i lyset af den lavere markedsrenté. Ved et tillæg på 3 pct. i etableringskontoloven vil opsparere, der må opgive at etablere egen virksomhed, blive beskattet på nogenlunde samme niveau, som hvis midlerne alternativt var opspareret uden brug af ordningen. Tillægsprocenten sikrer således, at opsparere, der må opgive etablering, ikke straffes unødvendigt, samtidig med, at etableringskontoordningen ikke benyttes til skatteudskydelse af personer, der ikke reelt har til hensigt at etablere sig.

For så vidt angår ophævelsen af efterbeskatning med bundskatteprocenten fra og med 2002, er der tale om en konsekvensændring efter Pinsepakkens omlægning af beskatningsgrundlagene, og ændringen har ikke i denne sammenhæng selvstændige provenumæssige konsekvenser.

Finansårsvirkningen i år 2002 skønnes til ca. 5 mill. kr. Det er herved antaget, at en væsentlig del af indskuddene for indkomståret 2002 foretages i den sidste del eller efter indkomståret. Dermed vil beløbene ikke indgå i forskudsregistreringen for 2002, og de skattemæssige konsekvenser vil først opstå ved slutopgørelsen i 2003.

Administrative konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner

Gennemførelsen af lovforslaget skønnes at medføre udgifter for Told*Skat på 1,9 mill. kr. til edb-tilretninger.

Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Moderniseringen af etableringskontoloven er en del af regeringens Konkurrenceevnepakke, og skal ses i sammenhæng med, at regeringen ønsker at styrke iværksætterkulturen, der er en vigtig kilde til innovation og dynamik i erhvervsudviklingen.

Lovændringen vil øge muligheden for at styrke kapitalgrundlaget for iværksættere, både før etableringen, og i årene umiddelbart efter.

Med lovforslaget tages ydermere hensyn til, at man kan benytte ordningen, såfremt man etablerer sig i en moden alder.

Den lempeligere efterbeskatning medfører, at opsparende, der må opgive etablering, ikke efterbeskattes unødvendigt hårdt.

Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Samtidig med fremsættelsen er lovforslaget sendt til Økonomi- og Erhvervsministeriets testpanel med henblik på at få erhvervslivets vurdering af lovforslagets administrative konsekvenser.

Administrative konsekvenser for borgerne

Udvidelsen af etableringskontoordningen skønnes ikke at have administrative konsekvenser for borgerne.

Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

Sammenfatning af økonomiske konsekvenser og administrative konsekvenser.

	Positive konsekvenser	Negative konsekvenser
Økonomiske konsekvenser for stat, amter og kommuner		<p><i>Indkomstårsvirkning:</i> De første år: Årligt provenutab på ca. 25 mill. kr. På langt sigt et årligt provenutab på et par mill. kr.</p> <p><i>Finansårsvirkning:</i> År 2002: 5 mill. kr. Provenuvirkningen vedrører for langt størstedelens vedkommende amter og kommuner.</p>
Administrative konsekvenser for stat, amter og kommuner		Gennemførelsen af lovforslaget skønnes at medføre udgifter for Told*Skat på 1,9 mill. kr. til edb-tilretninger.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	<p>Lovændringen vil øge muligheden for at styrke kapitalgrundlaget for iværksættere, både før etableringen, og i årene umiddelbart efter.</p> <p>Med lovforslaget tages ydermere hensyn til, at man kan benytte ordningen, såfremt man etablerer sig i en sen alder.</p> <p>Den lempeligere efterbeskatning medfører, at opsparende, der må opgive etablering, ikke efterbeskattes unødvendigt hårdt.</p>	
Administrative konsekvenser for erhvervslivet		Det vurderes, at der vil være en vis begrænset administration forbundet med udvidelsen af etableringskontoordningen som følge af, at flere vil anvende ordningen.
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne		Udvidelsen af etableringskontoordningen skønnes ikke at have administrative konsekvenser for borgerne.
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.	

Høring

Samtidig med fremsættelsen er lovforslaget sendt til høring i Advokatrådet, Amtsrådsforeningen i Danmark, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Danmarks Forvaltningshøjskole, Dansk Familielandbrug, Dansk Fiskeriforening, Dansk Handel & Service, Dansk Industri, Dansk Journalistforbund, Dansk Metalarbejderforbund, Dansk Musiker Forbund, De Danske Landboforeninger, Den Danske Skatteborgerfor-

ening, Det Danske Handelskammer, Finansministeriet, Finansrådet, Foreningen Registrerede Revisorer, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Foreningen Danske Revisorer, Frederiksberg Kommune, HK Danmark, Håndværksrådet, Justitsministeriet, Kommunernes Landsforening, Kvindeligt Arbejderforbund i Danmark, Københavns Kommune, Landbrugs Rådgivningscenter, Landbrugsrådet, Skattechefforeningen, Skatterevisorforeningen, Statsministeriet,

Told- og Skattestyrelsen og Økonomi- og Erhvervsministeriet.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Efter de gældende regler i etableringskontoloven kan en lønmodtager, der foretager opsparring med henblik på etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed her i landet, fradrage indskud på etableringskonto ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Efter § 1, stk. 2, indrømmes der fradrag for indskud, der er foretaget i tiden fra den 16. maj i indkomståret til og med den nærmest efterfølgende 15. maj (indskudsåret). Formålet med bestemmelsen var oprindeligt, at indskud skal kunne foretages indtil selvangivelsesfristens udløb. Da selvangivelsesfristen for personer bl.a. blev ændret i 1992 blev bestemmelsen i etableringskontoloven imidlertid ikke konsekvensrettet.

Efter den gældende bestemmelse i skattekontrollovens § 4 skal fysiske personer selvangive senest den 1. juli i året efter indkomstårets udløb. Fysiske personer, der får tilsendt en fortrykt selvangivelsesblanket, skal dog selvangive senest den 1. maj, medmindre visse nærmere opregnede betingelser er opfyldt. Der henvises i øvrigt til bestemmelsen.

Det foreslås at følge det oprindelige princip om, at indskudsåret følger selvangivelsesfristens udløb, ved at ændre § 1, stk. 2, således at fradrag for et givet indkomstår indrømmes for indskud, der er foretaget i tiden inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse og de foregående 12 måneder. Udløber den skattepligtiges frist for indgivelse af selvangivelse dermed den 1. maj i året efter indkomstårets udløb, kan der indskydes på etableringskonto fra den 2. maj i indkomståret og til og med den nærmest efterfølgende 1. maj.

En bevilget forlængelse af fristen for indgivelse af selvangivelse medfører fortsat ikke forlængelse af fristen for indskud.

Ændringen af indskudsåret foreslås at gælde for indskud foretaget før etablering og for indskud foretaget i det indkomstår, hvor etablering finder sted, og de efterfølgende fire indkomstår, jf. lovforslagets § 1, nr. 2.

Til nr. 2

Det foreslås, at etableringskontoordningen udvides, således at der også efter etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed kan foretages indskud på

etableringskonto, der kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Efter den foreslåede affattelse af § 1, stk. 3, foreslås dette at skulle gælde for indskud på etableringskonto, der foretages i det indkomstår, hvor etablering finder sted, samt de nærmest efterfølgende fire indkomstår.

Til nr. 3

Etableringskontoordningen foreslås ved lovforslaget udvidet, således at der også efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed kan foretages indskud på etableringskonto, jf. lovforslagets § 1, nr. 2.

Efter de gældende regler er fuldt skattepligtige personer berettiget til at foretage indskud på etableringskonto, når de i indkomståret har oppebåret lønindtægt, og ved udgangen af indkomståret ikke er fyldt 46 år.

Ordningen med at indskyde på etableringskonto med fradragret, foreslås i § 1, stk. 3, udvidet til også at omfatte indskud i etableringsåret og de nærmest efterfølgende fire indkomstår. Dette gør det nødvendigt at tilpasse bestemmelsen i § 2 således, at fuldt skattepligtige personer, der ikke længere oppebærer lønindtægt, men derimod overskud fra den etablerede erhvervsvirksomhed, tillige er berettiget til at foretage indskud på etableringskonto.

Da det ikke er ualmindeligt, at den skattepligtige ved opstart af den selvstændige erhvervsvirksomhed for en kortere eller længere periode beholder sit hidtidige arbejde som lønmodtager, foreslås det tillige, at en fuldt skattepligtig person er berettiget til at foretage indskud på etableringskonto, når denne indtil fem år efter etableringen af den selvstændige erhvervsvirksomhed oppebærer lønindtægter.

Herudover foreslås det at hæve aldersgrænsen for, hvornår der senest kan foretages indskud på etableringskonto fra 45 år til 66 år. Efter den foreslåede nye affattelse af § 8, stk. 1, skal etablering senest være sket ved udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 65 år. Sammenholdes § 8, stk. 1, med aldersgrænsen i den foreslåede bestemmelse i § 2, kan en kontohaver, der etablerer sig i det indkomstår, hvori vedkommende fylder 65 år, foretage indskud på etableringskonto i etableringsåret og det nærmest efterfølgende indkomstår.

Adgangen til at indskyde på etableringskonto i etableringsåret og de nærmest efterfølgende fire indkomstår tilkommer alene skattepligtige, der inden etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed har indskudt på etableringskonto.

Af den gældende bestemmelse i § 11, stk. 3, fremgår det, at der ved ophør eller afhændelse af en virksomhed skal medregnes ikke hævdede indskud og ind-

skud, som er hævet i det indkomstår, hvori virksomheden ophører eller afhændes, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvor virksomheden ophører eller afhændes. De beløb, der ikke er hævet, kan dog opretholdes på de oprindelige vilkår, hvis kontohaveren inden 1 år efter afhændelsen eller ophøret på ny etablerer selvstændig virksomhed, jf. § 5.

Kontohaveren kan fra og med det indkomstår, der følger efter ophørs- eller afhændelsesåret ikke længe foretage indskud på etableringskonto efter andet led i den foreslåede bestemmelse i § 2, medmindre der på ny etableres selvstændig virksomhed inden 1 år efter afhændelsen eller ophøret.

Til nr. 4 og 5

Stk. 1

Før at fremme mulighederne for opsparring med henblik på selvstændig erhvervsvirksomhed foreslås det, at indskudsgrænsen i § 3 forhøjes.

Efter de gældende regler kan indskuddet højst udgøre 25 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten. Procentsatsen foreslås for indskud, der vedrører indkomstår før etableringsåret, forhøjet til 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret.

Som en konsekvens af den foreslåede udvidelse af ordningen til tillige at omfatte indskud i etableringsåret og de nærmest efterfølgende fire indkomstår, foreslås der endvidere indført en indskudsgrænse for sådanne tilskud. Det foreslås, at indskuddet højst kan udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt eller af overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten eller overskuddet i den selvstændige erhvervsvirksomhed. Ligesom for indskud foretaget med henblik på etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, er der ved indskud i etableringsåret eller senere indkomstår krav om, at indskuddene mindst skal udgøre 5.000 kr.

Stk. 2

Definitionen af, hvad der skal forstås ved lønindtægt, foreslås flyttet fra stk. 1 til stk. 2.

Stk. 3

Det foreslås, at overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed defineres som overskud opgjort efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst før fradrag for henlæggelse til konjunkturudligning efter virksomhedsskattelovens § 22 b, med tillæg af rente-

udgifter og kurstab på fordringer og gæld og med fradrag af rente- og udbytteindtægter samt kursgevinst på fordringer og gæld, som indgår i opgørelsen af dette overskud. Ved de sidstnævnte tillæg og fradrag korrigeres der for gevinster og tab m.v. på finansielle aktiver. Afgrænsningen svarer til den, der blev anvendt i investeringsfondsloven.

Til nr. 6

Efter etableringskontolovens § 4, stk. 2, kan indskud på en konto helt eller delvis undlades i etableringsåret, såfremt kontohaveren opfylder betingelserne i § 5 for at være etableret. Bestemmelsen er møntet på skattepligtige, der etablerer sig i perioden 1. januar til 15. maj i året efter det indkomstår, hvori fradrag for indskud ønskes fradraget. I denne situation kan den skattepligtige undlade at indskyde penge på en etableringskonto, hvis der inden den nævnte frist er anskaffet afskrivningsberettigede aktiver. Det er en betingelse, at det fradrag, der ønskes foretaget, er lig med eller mindre end anskaffelsesprisen på de aktiver, der anskaffes. Endvidere skal bestemmelsen i § 7, stk. 5, iagttages, hvorefter indskud vedrørende et givet indkomstår først kan benyttes, når tidligere indskud er benyttet fuldt ud. Er der foretaget indskud for tidligere år, kan § 4, stk. 2, således kun anvendes, hvis den skattepligtige anskaffer aktiver, der både berettiger til forlods afskrivning af de tidligere foretagne indskud og af det nye beløb, som der ønskes fradrag for uden indskud.

Ved lovforslaget foreslås det, at der gives adgang til at videreføre en etableringskonto indtil 5 år efter etableringen. Hvis kontohaveren i denne periode i et givet indskudsår ønsker både at indskyde midler og samtidig hæve midler til anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver, foreslås det, at der indføres en tilsvarende adgang til under samme betingelser at få fradrag uden at foretage indskud på en etableringskonto.

Til nr. 7

Det foreslås, at ordet »ved« i § 5, stk. 1, ændres til »Ved og efter« for derved at understrege, at indskud på etableringskonto, foretaget såvel før som efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, skal hæves i overensstemmelse med reglerne i § 7.

Til nr. 8

Efter den gældende bestemmelse i § 5, stk. 8, kan indskud hæves ved etablering af en virksomhed, som skal drives af kontohaveren eller af dennes ægtefælle eller af begge ægtefæller i forening. Det vil sige, at en kontohaver kan hæve indskud, hvad enten kontohaveren selv, dennes ægtefælle eller begge ægtefæller i

forening agter at drive virksomheden. De aktiver, der bruges i virksomheden, kan ejes enten af den ene eller den anden ægtefælle, eller af begge ægtefæller, jf. kildeskattelovens § 26 A, stk. 1. Den forlods afskrivning foretages af den af ægtefællerne, der driver virksomheden, selv om det er den anden ægtefælles etableringskontomidler, der anvendes.

Det foreslås, at indskud der foretages i etableringsåret eller et af de nærmest efterfølgende fire indkomstår af en ægtefælle, jf. den foreslåede § 1, stk. 3, tillige kan anvendes til forlods afskrivning af den anden ægtefælle, hvis det er denne anden ægtefælle, der driver virksomheden.

Til nr. 9

Etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed skal efter etableringskontolovens § 8 senest være sket inden 10 år efter udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget. Er kontohaveren ikke fyldt 45 år ved fristens udløb, forlænges fristen dog til udgangen af det år, hvor kontohaveren fylder 45 år.

For at fremme brugen af etableringskontoordningen foreslås det, at der først er krav om etablering ved udgangen af det indkomstår, hvor kontohaveren fylder 65 år. Dermed får det ikke længere betydning, hvornår det første indskud er foretaget.

Ses ændringen i sammenhæng med den foreslåede ændring af § 2, har en kontohaver adgang til at indskyde på etableringskonto til og med det indkomstår, hvor kontohaveren fylder 65 år. Sker der ikke etablering inden udgangen af dette indkomstår, foretages der efterbeskatning af foretagne indskud efter § 9, stk. 1. Får kontohaveren dog etableret en selvstændig erhvervsvirksomhed inden fristens udløb, kan der tillige foretages indskud efter den foreslåede bestemmelse i § 1, stk. 3, i etableringsåret og de nærmest efterfølgende fire indkomstår, dog senest i det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 66 år.

Til nr. 10-12, 17 og 19

Etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed skal efter etableringskontolovens § 8 været sket inden 10 år efter udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget. Er kontohaveren ikke fyldt 45 år ved fristens udløb, forlænges fristen dog til udgangen af det år, hvor kontohaveren fylder 45 år.

Er etablering ikke foretaget inden udløbet af denne frist, medregnes indskudsbeløbet med tillæg af 5 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet, jf. § 9, stk. 1.

En sådan efterbeskatning foretages tillige, hvis kontohaveren ønsker at hæve indskuddene inden udløbet af fristen i § 8, i tilfælde af kontohaverens død eller konkurs samt ved ophør af kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1, jf. §§ 9, stk. 2, 11, stk. 1 og 11, stk. 2.

Formålet med tillægget på 5 pct. er at regulere for den fordel, kontohaveren har haft ved at kunne skyde penge ind på etableringskontoen med fradragsret. Herved har kontohaveren kunnet udskyde hele eller dele af dennes skattebetaling.

Tillæggets størrelse skal dermed holdes op imod den rentefordel, kontohaveren har haft ved at kunne udskyde hele eller dele af skattebetalingen.

Renteniveauet i samfundet er i mellemtiden faldet. Det foreslås derfor, at tillægget nedsættes fra 5 pct. til 3 pct. for indkomståret 2002 eller senere indkomstår. Det skal bemærkes, at tillægsprocenten ved efterbeskatningen medregnes for indkomståret efter fradragsåret. For indskud, der er fradraget i 2001, vil der ved en efterbeskatning heraf blive medregnet et tillæg på 3 pct. for indkomståret 2002.

Der er som efter de gældende regler ikke tale om en renteberegning, men om et tillæg.

Eksempel

En fuldt skattepligtig person har for indkomståret 1999 indskudt 10.000 kr. på en etableringskonto. Etableringen af den selvstændige erhvervsvirksomhed skal senest være sket i indkomståret 2003. Det forudsættes, at dette ikke sker.

Efter forslaget medregnes indskuddet for indkomståret 1999 i den skattepligtige indkomst for indkomståret 2003 med et tillæg af 5 pct. for hvert af indkomstårene 2000 og 2001 og 3 pct. for hvert af indkomstårene 2002 og 2003. Der ses i eksemplet bort fra indskud foretaget i de øvrige indkomstår.

Der kan i øvrigt henvises til eksemplet under bemærkningerne til nr. 13.

Til nr. 13

Den, der med henblik på etablering af selvstændig virksomhed her i landet foretager indskud på etableringskonto efter reglerne i etableringskontoloven, kan fradrage indskuddet ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, dvs. som et ligningsmæssigt fradrag.

Ved Pinsepakken i 1998 blev den skattemæssige værdi af ligningsmæssige fradrag nedsat over en 4-årig periode (indkomstårene 1999-2002). Fra og med indkomståret 2002 svarer fradragsværdien for ligningsmæssige fradrag til satsen for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige skatter.

I tilfælde af, at en kontohaver efter den foreslåede affattelse af § 8 ikke har fået etableret sig inden udgangen af det indkomstår, hvor kontohaveren fylder 65 år, eller kontohaveren selv ønsker at hæve indskud på etableringskontoen uden at have etableret sig som selvstændig erhvervsdrivende, efterbeskattes kontohaveren af de foretagne indskud.

Efter § 9 medregnes de enkelte indskudsbeløb med tillæg af 5 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet eller indskuddet hæves. Beskatningen sker med satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6 (bundskatteprocenten) og med satserne for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige skatter for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst, jf. § 9, stk. 3.

Da fradragsværdien af indskud, der fradrages fra og med indkomståret 2002 er blevet nedsat, foreslås det, at der ved en eventuel efterbeskatning af indskud fradraget i indkomståret 2002 eller senere, sker en tilsvarende nedsættelse af beskatningen ved, at der alene sker beskatning med satserne for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige skatter. Herved opnås, at beskatningsprocenten ved en eventuel efterbeskatning er tilnærmelsesvis den samme som fradragsværdien af indskuddet, da dette blev fradraget ved indkomstopgørelsen.

Indskud fradraget i indkomstårene til og med 2001 beskattes fortsat med satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6 (bundskatteprocenten) og med satserne for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige skatter i det indkomstår, hvori fristen udløber eller indskuddet hæves.

Eksempel

En kontohaver har foretaget følgende indskud på en etableringskonto med fradragsret (i kr.):

1999:	10.000
2000:	15.000
2001:	10.000
2002:	20.000

Forudsætninger

Det antages, at kontohaveren i indkomståret 2003 ønsker at hæve indeståendet på etableringskontoen, selvom etablering ikke er sket. Tillægget for indkomstårene 2000 og 2001 udgør 5 pct. og for indkomstårene 2002 og 2003 3 pct. Beskatning antages i indkomståret 2003 at foretages med følgende satser (i pct.):

Kommunal- og amtskommunal indkomstskat (gns.):	32,6
Kirkeskat:	0,7
Bundskat, jf. personskattelovens § 6:	5,5

Beregning af tillæg (i kr.)

For fradrag i 1999: $10.000 + ((10.000 \times 0,05) \times 2) + ((10.000 \times 0,03) \times 2)$	= 11.600
For fradrag i 2000: $15.000 + ((15.000 \times 0,05) \times 1) + ((15.000 \times 0,03) \times 2)$	= 16.650
For fradrag i 2001: $10.000 + ((10.000 \times 0,03) \times 2)$	= 10.600
For fradrag i 2002: $20.000 + ((20.000 \times 0,03) \times 1)$	= <u>20.600</u>
I alt	= 59.450

Beskatning

1999-2001:	= 38.850 kr. beskattes med 38,8 pct.
2002:	= 20.600 kr. beskattes med 33,3 pct.

Til nr. 14.

Stk. 1

Når etablering har fundet sted, foreslås det, at indskud, der ikke har kunnet hæves efter bestemmelserne i § 7 inden 9 år efter udløbet af det indkomstår, hvori etablering har fundet sted, eller inden udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år, skal medregnes til den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet. Til de enkelte indskud skal medregnes et tillæg på 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget og indtil fristens udløb.

Fristen for den seneste anvendelse af ikke hævede indskud omfatter såvel indskud foretaget før etableringsåret som indskud foretaget i etableringsåret og de nærmest efterfølgende fire indkomstår, der ikke har kunnet hæves efter bestemmelserne i § 7, dvs. ikke er medgået til forlods afskrivning af anskaffede aktiver.

Sammenholdes aldersbegrænsningen i den foreslåede bestemmelse med de foreslåede bestemmelser i §§ 2 og 8, kan en kontohaver, der etablerer sig i det indkomstår, hvori vedkommende fylder 65 år, indskyde på etableringskonto i etableringsåret og det nærmest efterfølgende indkomstår, og indskud der ikke er hævet i det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år, skal medregnes til den skattepligtige indkomst i dette indkomstår efter reglerne i § 10.

Efter de gældende regler skal indskud, der ikke har kunnet hæves efter bestemmelserne i § 7 i etableringsåret eller et af de to efterfølgende indkomstår, medregnes til den skattepligtige indkomst for det andet indkomstår efter etableringsåret, jf. § 10, stk. 1. I forhold til indskud efter de gældende regler, dvs. indskud foretaget før etableringsåret, er der med den foreslåede frist på 9 år tale om en udvidelse af ordningen, da de indskudte beløb ikke skal være hævet inden det andet indkomstår efter etableringsåret, men først inden 9 år efter etableringsåret.

Efter de gældende regler medregnes der ikke tillæg, hvis indskuddene ikke har kunnet hæves inden det andet indkomstår efter etableringsåret. For ikke at stille kontohaverne dårligere end efter de gældende regler, foreslås det, at der for indskud foretaget inden etablering først skal medregnes tillæg fra og med det tredje indkomstår efter etableringsåret.

Stk. 2

Ønsker den skattepligtige at hæve indskud, der ikke er medgået til forlods afskrivning på anskaffede aktiver, inden udløbet af den foreslåede frist i stk. 1, foreslås det, at beløbet medregnes i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet er hævet. Til

indskuddene medregnes et tillæg på 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves.

Efter de gældende regler kan ikke anvendte indskud hæves allerede i etableringsåret eller det følgende indkomstår. I så fald medregnes beløbet til den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet hæves, jf. § 10, stk. 2. Der medregnes således ikke tillæg. For ikke at stille kontohaverne dårligere end efter de gældende regler, foreslås det, at der for indskud foretaget inden etablering først skal medregnes tillæg fra og med det andet indkomstår efter etableringsåret.

Til nr. 15

Der er tale om konsekvensrettelser som følge af de under nr. 12 og 13 foreslåede ændringer.

Til nr. 16

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af den under nr. 14 foreslåede udvidelse af fristen for, hvornår indskud på etableringskonto senest skal være hævet.

Rammes en kontohaver af aldersgrænsen i § 10, stk. 1, som følge af, at myndighederne tidligere har tilsidesat en etablering, skal kontohaveren stilles som om etableringen ikke var blevet tilsidesat. Får kontohaveren f.eks. i det indkomstår, hvori vedkommende fylder 68 år, anerkendt, at etablering er sket i det indkomstår, hvori vedkommende fylder 65 år, skal kontohaveren først efterbeskattes af eventuelle ikke hævede indskud i det indkomstår, hvori vedkommende fylder 70 år.

Til nr. 18

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af den under nr. 19 foreslåede ændring.

Til nr. 20

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af den under nr. 19 foreslåede ændring.

Til nr. 21

Ved ophør eller afhændelse af den selvstændige erhvervsvirksomhed inden udløbet af det andet indkomstår efter etableringsåret, medregnes ikke hævede indskud og indskud, som er hævet i det indkomstår, hvori virksomheden er ophørt eller afhændet, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori virksomheden er ophørt eller afhændet, jf. § 11, stk. 3.

Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med den gældende bestemmelse i § 10, stk. 1, hvorefter ind-

skud, der ikke har kunnet hæves efter bestemmelserne i § 7 i etableringsåret eller et af de to efterfølgende indkomstår, skal medregnes til den skattepligtige indkomst. Ophører eller afhændes virksomheden således senere end ved udløbet af det andet indkomstår efter etableringsåret, jf. § 11, stk. 3, vil der efter § 10, stk. 1, være sket efterbeskatning af ikke hævede indskud ved udgangen af det andet indkomstår efter etableringsåret.

Ved lovforslagets § 1, nr. 14, foreslås fristen for, hvornår indskud senest skal være hævnet, udvidet som følge af, at der ved lovforslaget gives kontohaveren mulighed for tillige at indskyde på etableringskonto efter etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed, jf. den foreslåede nye affattelse af § 1, stk. 3. Derfor foreslås det, at ordene »inden udløbet af det andet indkomstår efter etableringsåret« udgår af bestemmelsen, således at der også er hjemmel til efterbeskatning af ikke hævede indskud, hvis f.eks. virksomheden ophører eller afhændes det fjerde år efter etableringsåret.

Til nr. 22

For så vidt angår sidste punktum er der tale om en konsekvensrettelse som følge af den under nr. 12 fore-

slåede ændring. For de øvrige ændringer henvises der til bemærkningerne til nr. 10-13, 17 og 19.

Til § 2

Til nr. 1-6

Da renteniveaulet i samfundet er faldet, foreslås det, ligesom ved efterbeskatning af etableringskontomidler, at nedsætte tillægget ved efterbeskatning af investeringsfondsmidler fra 5 pct. til 3 pct. for indkomståret 2002 og senere indkomstår. Der er som efter de gældende regler ikke tale om en renteberegning, men om et tillæg.

Til § 3

Da loven har virkning fra og med indkomståret 2002, har den tilbagevirkende kraft, hvilket dog ikke skønnes at udgøre et problem, idet ændringerne udelukkende er til fordel for skatteyderne.

Lempelsen af efterbeskatningen i relation til nedsettelsen af tillægsprocenten for henholdsvis etableringskontomidler og investeringsfondshenlæggelser har virkning for midler og henlæggelser, der efterbeskattes i indkomståret 2002 og efterfølgende indkomstår.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov*Gældende regler**Lovforslaget***§ 1**

I lov om indskud på etableringskonto (etableringskontoloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 115 af 24. februar 1999, som ændret ved § 6 i lov nr. 958 af 20. december 1999, § 14 i lov nr. 1029 af 22. november 2000 og § 6 i lov nr. 1286 af 20. december 2000, foretages følgende ændringer:

1. § 1, stk. 2, affattes således:

Stk. 2. Fradrag for et givet indkomstår indrømmes for indskud, der er foretaget i tiden fra den 16. maj i indkomståret til og med den nærmest efterfølgende 15. maj (indskudsåret).

»*Stk. 2.* Fradrag for et givet indkomstår indrømmes for indskud, der er foretaget i tiden inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse og de foregående 12 måneder (indskudsåret).«.

2. § 1, stk. 3, affattes således:

Stk. 3. Fradrag kan ikke opnås for det indkomstår, hvori etablering finder sted, jf. § 5, eller for følgende indkomstår, hvori beløb indskudt før etableringen endnu ikke er hævet fuldt ud.

»*Stk. 3.* Efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed har fundet sted, kan fradrag for indskud kun opnås for det indkomstår, hvor etablering finder sted, jf. § 5, og de nærmest efterfølgende fire indkomstår. Fradrag kan ikke opnås for efterfølgende indkomstår, hvori indskudte beløb endnu ikke er hævet fuldt ud.«.

3. § 2 affattes således:

§ 2. Berettiget til at foretage indskud på etableringskonto er fuldt skattepligtige personer, som i indkomståret har oppebåret lønindtægt, og som ved udgangen af indkomståret ikke er fyldt 46 år.

»**§ 2.** Berettiget til at foretage indskud på etableringskonto er fuldt skattepligtige personer, som i indkomståret har oppebåret lønindtægt, eller som indtil fem år efter etableringen af den selvstændige erhvervsvirksomhed, jf. § 5, oppebærer lønindtægter eller overskud fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, og som ved udgangen af indkomståret ikke er fyldt 67 år.«.

Gældende regler

§ 3. Indskuddet for et indskudsår skal udgøre mindst 5.000 kr. og kan højst udgøre 25 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten. Til lønindtægten henregnes kontant løn med tillæg af den skattemæssige værdi af frit ophold og andre goder, som lønmodtageren har oppebåret i kraft af arbejdsforholdet, samt beløb, der af arbejdsgiveren er udbetalt som godtgørelse for udgifter, der påføres lønmodtageren som følge af arbejdet, herunder udgifter til rejse, ophold og fortæring under rejser bortset fra beløb, der omfattes af bestemmelsen i ligningslovens § 9, stk. 5, 2. pkt. Ved beregningen af nettolønindtægten foretages fradrag efter ligningslovens §§ 9-9 D.

Lovforslaget

4. § 3, stk. 1, affattes således:

»§ 3. Indskud, der vedrører indkomståret før etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten. Indskud, der vedrører det indkomstår, hvor etablering finder sted, eller et af de nærmest efterfølgende fire indkomstår, skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt eller af overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten eller overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed.«.

5. I § 3 indsættes efter *stk. 1* som nye stykker:

»*Stk. 2.* Til lønindtægten henregnes kontant løn med tillæg af den skattemæssige værdi af frit ophold og andre goder, som lønmodtageren har oppebåret i kraft af arbejdsforholdet, samt beløb, der af arbejdsgiveren er udbetalt som godtgørelse for udgifter, der påføres lønmodtageren som følge af arbejdet, herunder udgifter til rejse, ophold og fortæring under rejser bortset fra beløb, der omfattes af bestemmelsen i ligningslovens § 9, stk. 5, 2. pkt. Til nettolønindtægten henregnes endvidere vederlag omfattet af ligningslovens § 28 A omregnet efter ligningslovens § 28 B, stk. 3. Ved beregningen af nettolønindtægten foretages fradrag efter ligningslovens §§ 9-9 D.

Stk. 3. Ved overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed forstås overskud opgjort efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst før fradrag for henlæggelse til konjunkturudligning efter virksomhedsskatteovens § 22 b, med tillæg af renteudgifter og kurstab på fordringer og gæld og med fradrag af rente- og udbytteindtægter samt kursgevinst på fordringer og gæld, som indgår i opgørelsen af dette overskud.«.

Stk. 2 bliver herefter stk. 4.

Gældende regler

Stk. 2. Indskud på en konto kan dog helt eller delvis undlades, når den skattepligtige inden udløbet af indskudsåret opfylder betingelserne i § 5 for at hæve indskud af samme størrelse. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler, hvorefter den skattepligtige skal afgive oplysninger og dokumentation for, at betingelserne i § 5 er opfyldt. Beløb, der er omfattet af 1. pkt., behandles efter reglerne om indskud.

§ 5. Ved etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed her i landet hæves indskuddene i overensstemmelse med reglerne i § 7. Pengeinstituttet må dog først udbetale midlerne, når det har modtaget et udfyldt skema fra kontohaveren. Skatteministeren fastsætter de nærmere regler om dette skema.

Stk. 8. Indskud kan hæves ved etablering af en virksomhed, som skal drives af kontohaveren eller af dennes ægtefælle eller af begge ægtefæller i forening.

§ 8. Etableringen skal være sket inden 10 år efter udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget. Er kontohaveren ikke fyldt 45 år ved fristens udløb, forlænges fristen til udgangen af det år, hvori kontohaveren fylder 45 år.

§ 9. Er etablering ikke foretaget inden udløbet af den frist, der er nævnt i § 8, medregnes indskudsbeløbet med tillæg af 5 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet.

Lovforslaget

6. § 4, stk. 2, affattes således:

»*Stk. 2.* Efter og ved etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed kan indskud på en konto dog helt eller delvis undlades, når den skattepligtige inden udløbet af indskudsåret opfylder betingelserne i § 5 for at hæve indskud af samme størrelse. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler, hvorefter den skattepligtige skal afgive oplysninger og dokumentation for, at betingelserne i § 5 er opfyldt. Beløb omfattet af 1. pkt. behandles efter reglerne om indskud.«.

7. I § 5, stk. 1, ændres »Ved« til: »Ved og efter«.

8. § 5, stk. 8, affattes således:

»*Stk. 8.* Indskud kan hæves ved og efter etablering af en virksomhed, som skal drives eller bliver drevet af kontohaveren eller af dennes ægtefælle eller af begge ægtefæller i forening.«.

9. § 8, stk. 1, affattes således:

»**§ 8.** Etablering skal være sket senest ved udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 65 år.«.

10. I § 9, stk. 1, § 9, stk. 2, § 11, stk. 1, og § 11, stk. 2, ændres »5 pct.« til: »3 pct.«.

11. I § 9, stk. 1, indsættes efter 1. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

Gældende regler

Stk. 2. Samtlige indskud på etableringskonto kan hæves inden udløbet af den frist, der er nævnt i § 8, selv om etablering ikke er sket. I så fald medregnes indskudsbeløbet med tillæg af 5 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves, i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet er hævet. Når der hæves et beløb fra etableringskontoen, hæves der af indskuddene med samme beløb. Indskud, der eventuelt overstiger indestændet, anses for fuldt ud hævet, når det sidste indestående hæves.

Stk. 3. Beskatningen efter stk. 1-2 sker med satsen for almindelig indkomstskat efter personskattelovens § 6 og med satsene for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige afgifter for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. De beløb, der er indsat på etableringskontoen, sikrer skattekravet efter de nævnte stykker og kan ikke hæves, før skatten er betalt. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om adgangen til at hæve beløb efter denne bestemmelse.

§ 10. Når etablering har fundet sted, skal indskud, der ikke har kunnet hæves efter bestemmelserne i § 7 i etableringsåret eller noget af de to efterfølgende indkomstår, medregnes til den skattepligtige indkomst for det andet indkomstår efter etableringsåret.

Lovforslaget

12. I § 9, stk. 2, indsættes efter 2. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

13. § 9, stk. 3, affattes således:

»*Stk. 3.* Beskatningen efter stk. 1-2 sker med satsene for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige afgifter for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. For indskud fradraget til og med indkomståret 2001 anvendes dog satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6 og satsene for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige afgifter. De beløb, der er indsat på etableringskontoen, sikrer skattekravet efter de nævnte stykker og kan ikke hæves, før skatten er betalt. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om adgangen til at hæve beløb efter denne bestemmelse.«.

14. § 10, stk. 1 og 2, affattes således:

»**§ 10.** Når etablering har fundet sted, skal indskud, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden 9 år efter udløbet af det indkomstår, hvori etablering har fundet sted, eller inden udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år, medregnes til den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet. Indskud medregnes med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb. For indskud foretaget inden etablering medregnes dog først tillæg fra og med det tredje indkomstår efter etableringsåret.

Gældende regler

Stk. 2. De indskudsbeløb, der er nævnt i stk. 1, kan dog hæves allerede i etableringsåret eller det følgende indkomstår. I så fald medregnes beløbet til den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet hæves.

Stk. 3. Bestemmelserne i § 9, stk. 2, 3. og 4. pkt., og § 9, stk. 3, 2. og 3. pkt., finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 5. Har et skatteankenævn, Landsskatteretten eller en domstol i forbindelse med behandlingen af en klage over en skatteansættelse anerkendt en foretagen etablering, der tidligere har været tilsidesat, forlænges fristen i stk. 1 for hævning af indskud, efter at etablering har fundet sted. Fristen forlænges indtil udløbet af det andet indkomstår, der følger efter det indkomstår, hvori endelig afgørelse af etableringsspørgsmålet er truffet. Indskud, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden for denne frist, medregnes til den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori fristen udløber.

§ 11. I tilfælde af kontohavers død eller konkurs medregnes ikke hævde indskud med tillæg af 5 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af døds- eller konkursåret i den skattepligtige indkomst i døds- eller konkursåret. § 9, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse.

Lovforslaget

Stk. 2. De indskudsbeløb, der er nævnt i stk. 1, kan hæves inden udløbet af fristen i stk. 1. I så fald medregnes beløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves, i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet er hævet. For indskud foretaget inden etablering medregnes dog først tillæg fra og med det andet indkomstår efter etableringsåret.«.

15. I § 10, stk. 3, ændres »§ 9, stk. 2, 3. og 4. pkt., og § 9, stk. 3, 2. og 3. pkt.« til: »§ 9, stk. 2, 4. og 5. pkt., og § 9, stk. 3, 3. og 4. pkt.«, og i stk. 6 ændres »§ 9, stk. 2, 3. og 4. pkt.« til: »§ 9, stk. 2, 4. og 5. pkt.«.

16. § 10, stk. 5, 1. og 2. pkt., affattes således:

»Stk. 5. Har et skatteankenævn, Landsskatteretten eller en domstol i forbindelse med behandlingen af en klage over en skatteansættelse anerkendt en foretagen etablering, der tidligere har været tilsidesat, regnes fristen på 9 år i stk. 1 fra udløbet af det indkomstår, hvori endelig afgørelse af etableringsspørgsmålet er truffet. Finder aldersbegrænsningen i stk. 1 anvendelse, stilles kontohaveren som om etableringen ikke var blevet tilsidesat.«.

17. I § 11, stk. 1, indsættes efter 1. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

Gældende regler

Stk. 2. Ophører kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1, medregnes ikke hævede indskud med tillæg efter 2. pkt. i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori skattepligten ophører. De ikke hævede indskud tillægges 5 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori skattepligten ophører. Når en person efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst indgået mellem Danmark og en fremmed stat, Færøerne eller Grønland bliver hjemmehørende uden for Danmark, sidestilles dette ved anvendelsen af reglerne i 1. og 2. pkt. med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1. Har etablering fundet sted, skal der dog ikke foretages efterbeskatning, så længe kontohaveren er skattepligtig efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, litra d, af indkomsten fra virksomheden. Dog kan de ikke hævede indskud opretholdes på de oprindelige vilkår, hvis kontohaveren inden 2 år efter skattepligtens ophør på ny bliver fuldt skattepligtig efter kildeskattelovens § 1. Efterbeskatning skal ske senest ved udløbet af fristen for etablering, jf. § 8.

Stk. 3. Hvis en virksomhed i øvrigt ophører eller afhændes inden udløbet af det andet indkomstår efter etableringsåret, medregnes ikke hævede indskud og indskud, som er hævet i det indkomstår, hvori virksomheden er ophørt eller afhændet, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ophørs- eller afhændelsesåret. Bestemmelsen i § 9, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse. Dog kan de ikke hævede indskud opretholdes på de oprindelige vilkår, hvis kontohaveren inden 1 år efter afhændelsen eller ophøret på ny etablerer selvstændig virksomhed, jf. § 5.

Lovforslaget

18. I § 11, stk. 2, 1. pkt., ændres »2. pkt.« til: »2. og 3. pkt.«.

19. I § 11, stk. 2, indsættes efter 2. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

20. I § 11, stk. 2, 3. pkt., der bliver 4. pkt., ændres »1. og 2. pkt.« til: »1.-3. pkt.«.

21. I § 11, stk. 3, udgår: »inden udløbet af det andet indkomstår efter etableringsåret«.

Gældende regler

§ 11 A. Er der hævet indskud af den etableringskonto, der er nævnt i § 4, uden at indskudsbeløbet kan forlods afskrives på de aktiver, hvorpå der ifølge skemaet til pengeinstituttet skulle foretages en sådan afskrivning, medregnes indskudsbeløbet med tillæg af 5 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddene er hævet, i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori indskuddene er hævet. Beskatningen sker med satsen for almindelig indkomstskat efter personskattelovens § 6 og med satserne for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige afgifter for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. Bestemmelserne i § 9, stk. 2, 3. og 4. pkt., finder tilsvarende anvendelse.

*Lovforslaget***22. § 11 A, stk. 1, affattes således:**

»§ 11 A. Er der hævet indskud af den etableringskonto, der er nævnt i § 4, uden at indskudsbeløbet kan forlods afskrives på de aktiver, hvorpå der ifølge skemaet til pengeinstituttet skulle foretages en sådan afskrivning, medregnes indskudsbeløbet i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori indskuddene er hævet. Indskudsbeløbet medregnes med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddene er hævet. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. Beskatningen sker med satserne for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige afgifter for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. For indskud fradraget til og med indkomståret 2001 anvendes dog satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6 og satserne for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige afgifter. Bestemmelserne i § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt., finder tilsvarende anvendelse.«.

§ 2

I lov om investeringsfonds (investeringsfondsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 933 af 24. oktober 1996, som senest ændret ved § 18 i lov nr. 1029 af 22. november 2000, foretages følgende ændringer:

Stk. 3. Ophæves eller sælges retten i henhold til en kontrakt om bygning af et skib, hvortil der er benyttet henlæggelser i henhold til § 3 A, stk. 6, skal henlæggelser lig summen af de foretagne forlodsafskrivinger på skibet, jf. stk. 1 og 2, med tillæg af 5 pct. for hvert år fra henlæggelsesårenes udløb og indtil udløbet af de indkomstår, hvori midlerne er hævet, medregnes i den skattepligtige indkomst for henlæggelsesårene.

1. I § 7 A, stk. 3, § 9, stk. 1, § 9, stk. 2, § 10, stk. 1, og § 10 A, stk. 1, ændres »5 pct.« til: »3 pct.«.

2. I § 7 A, stk. 3, indsættes som 2. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

Bilag til f. t. l. vedr. indskud på etableringskonto m.v.

Gældende regler

§ 9. Er en foretagen investeringsfondshenlæggelse ikke eller ikke fuldt ud benyttet til forlods afskrivning inden udløbet af den frist, der er nævnt i § 6, stk. 2, medregnes det ikke anvendte henlæggelsesbeløb med tillæg af 5 pct. for hvert år fra henlæggelsesårets udløb og indtil fristens udløb i den skattepligtige indkomst for henlæggelsesåret, jf. dog § 9 A.

Stk. 2. En foretagen investeringsfondshenlæggelse, der ikke anvendes som nævnt i § 3, stk. 1, kan hæves, selv om fristen efter § 6, stk. 2, ikke er udløbet. I så fald medregnes det nævnte henlæggelsesbeløb med tillæg af 5 pct. for hvert år fra henlæggelsesårets udløb og indtil udløbet af det indkomsår, hvori beløbet hæves, i den skattepligtige indkomst for henlæggelsesåret, jf. dog § 9 A.

§ 10. I tilfælde af den skattepligtiges død eller konkurs, eller hvis erhvervsvirksomheden ophører eller afhændes, medregnes ikke anvendte henlæggelsesbeløb med tillæg af 5 pct. for hvert år fra henlæggelsesårenes udløb og indtil udløbet af døds-, konkurs-, ophørs- eller afhændelsesåret i den skattepligtige indkomst for henlæggelsesårene, jf. dog § 9 A. Med ophør af erhvervsvirksomhed sidestilles ophør af den fulde skattepligt efter kildeskattelovens § 1, flytning af skattemæssigt hjemsted til Færøerne, Grønland eller en fremmed stat efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsaftale eller ophør af den begrænsede skattepligt af erhvervsvirksomhed efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, litra d eller e. Dette gælder dog ikke i det omfang, den pågældende fortsat er skattepligtig efter kildeskattelovens §§ 1 eller 2 med hensyn til erhvervsvirksomhed med fast driftssted her i landet. Ophører skattepligten for et selskab, en forening eller fond m.v., der er omfattet af selskabsskattelovens § 1 eller § 2, stk. 1, litra a eller b, for så vidt angår erhvervsmæssig virksomhed, eller § 1 i fondsbeskatningsloven, skal ikke anvendte henlæggelsesbeløb medregnes i den skattepligtige indkomst for henlæggelsesårene som nævnt i 1. pkt. Det samme gælder, hvis et selskab m.v. overgår til beskatning efter reglerne i selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 3. Bestemmelsen i § 9, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse.

Lovforslaget

3. I § 9, stk. 1, indsættes som 2. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

4. I § 9, stk. 2, indsættes efter 2. pkt.:

»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

5. I § 10, stk. 1, indsættes efter 1. pkt.: »Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«, og i 4. pkt., der bliver 5. pkt., ændres »1. pkt.« til: »1. og 2. pkt.«.

Gældende regler

§ 10 A. Er der hævet midler på den i § 5 nævnte konto for investeringsfond, uden at den til det hævede beløb svarende henlæggelse kan forlods afskrives på de aktiver, hvorpå der ifølge skemaet til pengeinstituttet skulle foretages en sådan afskrivning, medregnes de ikke anvendte henlæggelsesbeløb med tillæg af 5 pct. for hvert år fra henlæggelsesårenes udløb og indtil udløbet af det indkomstår, hvori midlerne er hævet, i den skattepligtige indkomst for henlæggelsesårene, jf. dog § 9 A.

Lovforslaget

6. I § 10 A, stk. 1, indsættes som 2. pkt.:
»Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.«.

Til lovforslag nr. L 135. Skriftlig fremsættelse (27. februar 2002)

Skatteministeren (Svend Erik Hovmand):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

Forslag til lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto og lov om investeringsfonds (Udvidelse af etableringskontoordningen m.v.).
(Lovforslag nr. L 135).

Som en del af regeringens Konkurrenceevnepakke fremsættes forslag til modernisering og udvidelse af etableringskontoordningen. Formålet med lovforslaget er dels at styrke iværksætterånden og give mulighed for også i en sen alder at starte egen virksomhed, dels at styrke kapitalgrundlaget for de nye iværksættere i de første svære år.

Det foreslås derfor at hæve aldersgrænsen, så der kan indskydes på etableringskonto indtil kontohaveren fylder 65 år, at hæve grænsen for, hvor stor en andel af lønnen, der kan opspares/indskydes på en etableringskonto fra 25 til 40 pct., og at give adgang til at indskyde midler på en etableringskonto indtil 5 år efter etablering er sket.

Adgang til at indskyde på etableringskonto efter etablering medfører behov for en række tilpasninger. Der foreslås derfor, at der indføres en grænse på 40 pct. for, hvor stor en andel af lønnen eller overskuddet fra den selvstændige er-

hversvirksomhed, der kan opspares/indskydes på en etableringskonto efter etablering, og at udvide fristen for, hvornår indskud senest skal være anvendt til forlods afskrivning efter etablering fra 2 til 9 år, dog senest ved udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år.

Herudover foreslås det at lempe efterbeskatningen af etableringskontomidler, der hæves uden efterfølgende etablering, således at en person ikke bliver straffet unødigt, fordi vedkommende har været nødt til at opgive drømmen om at etablere sig som selvstændig. Det foreslås derfor, at der ved efterbeskatningen af midler, der er indskudt i 2002 eller senere, tages højde for, at fradragsværdien af indskuddene kun er ca. 33 pct. Samtidigt foreslås det, at tillægsprocenten ved efterbeskatning nedsættes for indkomståret 2002 og senere indkomstår fra 5 til 3 pct. i lyset af den lavere markedsrente.

Tillægsprocenten ved efterbeskatning af ikke anvendte henlæggelser efter investeringsfondsloven foreslås tillige nedsat for indkomståret 2002 og senere indkomstår fra 5 pct. til 3 pct. i lyset af den lavere markedsrente.

Lovforslaget foreslås i sin helhed at skulle have virkning fra og med indkomståret 2002.

Idet jeg i øvrigt henviser til bemærkningerne til lovforslaget, skal jeg anbefale lovforslaget til Folketingets velvillige behandling.