

Lovforslag nr. L 111. Fremsat den 10. december 2003 af skatteministeren (Svend Erik Hovmand)

Forslag

til

Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven og skattekontrolloven

(Opsparingsordning for professionelle sportsudøvere)

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 816 af 30. september 2003, foretages følgende ændringer:

1. I § 8, stk. 1, indsættes efter »over mindst 10 år,«: »jf. dog § 15 B, stk. 1,«.

2. I § 8, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., indsættes efter »tidligst 5 år efter, at policen er oprettet,«: »jf. dog § 15 B, stk. 1,«.

3. I § 11 A, stk. 1, indsættes efter »over mindst 10 år,«: »jf. dog § 15 B, stk. 1,«.

4. I § 11 A, stk. 1, nr. 5, 2. pkt., indsættes efter »tidligst 5 år efter, at kontoen er oprettet,«: »jf. dog § 15 B, stk. 1,«.

5. Efter § 15 A og inden afsnittet *Fælles bestemmelser* indsættes:

»Pensionsordninger for professionelle sportsudøvere

§ 15 B. Et beløb svarende til den indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse, kan indskydes på en rateforsikring i pensionsøjemed, jf. § 8, eller en rateopsparing i pensionsøjemed, jf. § 11 A, hvorfra rateudbetalingen kan påbegyndes senest ved det fyldte 40. år og tidligere end 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet. Rateforsikringen eller rateopsparingen i pensionsøjemed skal indeholde bestemmelse

om, at forsikringssummen eller det opsparede pensionsbeløb udbetales i lige store rater over højst 10 år.

Stk. 2. Ved oprettelsen af en ordning som nævnt i stk. 1 skal policen eller opsparingskontrakten påføres en oplysning om, at ordningen er omfattet af stk. 1. Påtegningen skal slettes, når der er sket udbetaling i overensstemmelse med stk. 1, jf. stk. 3, 1. pkt. Påtegningen skal endvidere slettes, hvis der inden den forsikredes eller kontohaverens fyldte 40. år, er påbegyndt udbetaling i overensstemmelse med stk. 1, jf. stk. 3. Påtegningen skal tillige slettes på anmodning fra den forsikrede eller kontohaveren.

Stk. 3. Rateudbetaling fra en ordning som nævnt i stk. 1 kan højst udgøre et grundbeløb på i alt 935.100 kr. Den samlede årlige rateudbetaling fra en ordning som nævnt i stk. 1 kan højst udgøre et grundbeløb på i alt 187.000 kr. Grundbeløbene på 935.100 kr. og 187.000 kr. reguleres efter § 20 i lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven).

Stk. 4. § 18 A finder ikke anvendelse på rateforsikringer og rateopsparinger i pensionsøjemed, der er omfattet af stk. 1.«

6. I § 17, stk. 1, ændres »og §§ 5-13,« til »§§ 5-13 og § 15 B,«.

7. I § 18, stk. 1, ændres »stk. 2-7« til: »stk. 2-8«, og »§§ 11 A, 12, 13 og 15 A« ændres til: »§§ 11 A, 12, 13, 15 A og 15 B«.

8. I § 18, stk. 3 og 4, indsættes efter »§ 15 A«: »og §15 B«.

9. I § 18 indsættes som *stk. 8*:

»*Stk. 8.* Fradrag for præmier og bidrag til pensionsordninger omfattet af § 15 B kan højst omfatte en police eller en konto per person. Fradraget kan ikke overstige det beløb, som ifølge § 15 B, stk. 1, må indbetales.«

10. I § 19, *stk. 1*, indsættes som sidste punktum:

»Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, omfattet af § 15 B, er begrænset på samme måde som fradragsretten for egne præmier og bidrag, jf. § 18, *stk. 8*.«

11. I § 41 indsættes som *stk. 8*:

»*Stk. 8.* Sker der overførsel efter *stk. 1*, nr. 3 og nr. 6, til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, som er omfattet af § 15 B, skal påtegningen på policen eller opsparingskontrakten, jf. § 15 B, *stk. 2*, slettes.«

§ 2

I lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), jf. lov-

bekendtgørelse nr. 666 af 31. juli 2002, som ændret senest ved § 3 i lov nr. 903 af 17. november 2003, foretages følgende ændring:

1. I § 1, *stk. 2*, nr. 2, ændres »§11 A og § 15 A« til: »§ 11 A, § 15 A og § 15 B«.

§ 3

I skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 726 af 13. august 2001, som ændret ved § 7 i lov nr. 403 af 6. juni 2002, og senest ved § 5 i lov nr. 410 af 2. juni 2003, foretages følgende ændringer:

1. I § 8 B, *stk. 1*, nr. 4, ændres »8 og 9« til: »8, 9 og 15 B«.

2. I § 8 F, *stk. 1*, nr. 4, ændres »§ 11 A,« til: »§ 11 A og § 15 B,«.

§ 4

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. marts 2004, og har virkning fra og med indkomståret 2004.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Lovforslagets formål og baggrund

Lovforslaget fremsættes som et led i udmøntningen af aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti om finansloven for 2004. Lovforslaget tager udgangspunkt i beslutningsforslag B 3, Folketingstidende 2003-04, Tillæg A, s. 1105, stillet af Dansk Folkeparti den 9. oktober 2003. Dansk Folkeparti har som følge af finanslovsaftalen trukket beslutningsforslaget tilbage.

Formålet med lovforslaget er at give professionelle sportsfolk mulighed for at etablere en ratepensionsordning, hvorfra der kan ske rateudbetaling før det fyldte 60. år. Da ordningen etableres i pensionsbeskatningslovens regi, vil der være bortseelsesret henholdsvis fradrag i den personlige indkomst for indbetalingerne. Udbetaling vil ske mod almindelig indkomstbeskatning.

Mange professionelle sportsfolk begynder en karriere som fuldtidsprofessionelle i en meget ung alder, og får derfor ikke taget en uddannelse, medens de er helt unge. Med dette lovforslag får professionelle sportsfolk mulighed for at spare op af de indtægter, de har, medens de er professionelle sportsudøvere, således at den enkelte kan vælge at få de opsavede midler udbetalt på det tidspunkt, hvor den pågældende stopper sin karriere som professionel sportsudøver og begynder på en tilværelse som f.eks. studerende eller iværksætter. Dermed får de professionelle sportsudøvere mulighed for at forberede og lette det karriereskift, som de fleste skal gøre, når de holder op som professionelle sportsudøvere.

2. Lovforslagets indhold

Det foreslås, at et beløb svarende til den indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse, skal kunne indskydes på en rateforsikring i pensionsøjemed eller en rateopsparing i pensionsøjemed, hvorfra udbetalingerne kan påbegyndes inden den pågældende fylder 40 år, med almindelig indkomstbeskatning til følge.

Idet der tages udgangspunkt i, hvad der i almindelighed opfattes som sport, kan »indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse,« beskrives som indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges fysiske udfoldelse eller aktivitet, bestemt af et væsentligt konkurrenceelement, hvor den skattepligtiges færdigheder har betydning for resultatet af udfoldelserne eller aktiviteterne.

»Indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse«, kan være indkomst, der er erhvervet i direkte tilknytning til den skattepligtiges sportsudøvelse eller i tilknytning til den skattepligtiges deltagelse i en konkret sportsbegivenhed, herunder f.eks. løn i henhold til en ansættelseskontrakt med en sportsklub, præmier, den skattepligtige vinder, samt bonus, der opnås i forbindelse med, at den skattepligtige vinder eller er med til at vinde en turnering eller et stævne. Det er dog ikke en betingelse, at der er en direkte sammenhæng mellem sportsudøvelsen og indkomsterhvervelsen. Det er således tilstrækkeligt, at sportsudøveren har erhvervet indkomsten i sin egenskab af at være sportsudøver. Således er f.eks. også sponsorindtægter omfattet af begrebet »indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse«.

Forslaget om, at rateudbetalingerne kan påbegyndes inden den professionelle sportsudøver bliver 40 år, er begrundet i, at formålet med ordningen er, at give den enkelte sportsudøver mulighed for at lette det karriereskift den pågældende må foretage i en forholdsvis ung alder, nemlig når den professionelle karriere afsluttes eller »trappes ned«, og sportsudøveren f.eks. påbegynder en uddannelse eller etablerer sig som selvstændigt erhvervsdrivende. I den forbindelse er 40 år fundet passende, idet det skønnes, at dette alderstrin ligger lidt over den gennemsnitlige tilbage-
trækningsalder for en professionel sportsudøver.

Aldersbetingelsen er også fundet hensigtsmæssig, fordi der ikke umiddelbart gives noget operationelt kriterium for, hvornår en karriere som professionel sportsudøver er afsluttet. Aldersbetingelsen er således også indsat for at lette administrationen af denne type ordninger mest muligt. Det betyder samtidig, at der

ikke er noget til hinder for, at rateudbetaling kan påbegyndes før karrieren afsluttes, hvis blot rateudbetalingen påbegyndes inden sportsudøveren bliver 40 år.

Udbetalingerne vil skulle medregnes til den skattepligtige indkomst, jf. pensionsbeskatningslovens § 20. Udbetalingerne vil blive gjort til A-indkomst. Da formålet med ordningen er at lette den professionelle sportsudøvers karriereskift i en ung alder, skal udbetalingerne efter forslaget ske i lige store rater over højst 10 år.

Det foreslås, at der alene skal kunne udbetales et grundbeløb på i alt 935.100 kr. (1987-niveau) i løbet af hele udbetalingsperioden. I indkomståret 2004 udgør beløbet 1,5 mio. kr. Det foreslås tillige, at der højst skal kunne udbetales et grundbeløb på i alt 187.000 kr. (1987-niveau) årligt. I indkomståret 2004 udgør beløbet 300.000 kr. Eventuelt overskydende beløb henstår således til sportsudøveren fylder 60 år, og vil til den tid kunne udbetales som en almindelig ratepensionsordning med almindelig indkomstbeskatning til følge.

Overskrides beløbsgrænserne skal der i henhold til pensionsbeskatningslovens § 29 svares en afgift på 60 pct. af det for meget udbetalte beløb.

Efter forslaget fortabes muligheden for at påbegynde rateudbetalingerne fra en ratepensionsordning for professionelle sportsudøvere før den forsikrede eller kontohaveren fylder 40 år, hvis der efter de gældende regler sker afgiftsfri overførsel fra en anden pensionsordning til en ratepensionsordning for professionelle sportsudøvere. I så fald omfattes denne ordning af de almindelige regler i pensionsbeskatningslovens § 8 og § 11 A.

Ved oprettelsen af en ratepensionsordning for en professionel sportsudøver skal policen eller opsparingskontrakten efter forslaget påføres en påtegning om, at der er tale om en sådan ordning. Påtegningen skal slettes, når der er sket udbetaling op til den tilladte beløbsgrænse på 935.100 kr. (1987-niveau) / 1,5 mio. kr. (2004-niveau), såfremt udbetalingerne er påbegyndt før den forsikrede eller kontohaverens fyldte 40. år, når den forsikrede eller kontohaveren er fyldt 40 år, uden at udbetalingerne er påbegyndt, samt når den forsikrede henholdsvis kontohaveren anmoder om det. Når påtegningen er slettet omfattes ordningen af de almindelige regler om rateforsikringer i pensionsøjemed i pensionsbeskatningslovens § 8 henholdsvis rateopsparinger i pensionsøjemed i pensionsbeskatningslovens § 11 A.

En ratepensionsordning for professionelle sportsudøvere vil kunne oprettes som en arbejdsgiveradministreret ordning og som en privattegnat ordning. Der

vil således enten være bortseelsesret for indskuddene på ordningen, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, eller indskuddene vil kunne fratrækkes i den personlige indkomst, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, jf. personskattelovens § 3, stk. 2, nr. 3.

Da mange sportsudøvere vil have svingende indtægter fra år til år alt afhængig af de resultater, de opnår på det sportslige plan, foreslås det, at fradragsfordelingsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3 og 4, ikke skal finde anvendelse på pensionsordninger for professionelle sportsfolk. Af samme grund foreslås det, at reglen om omberegning af fradrag og efterbeskatning af for meget fratrukne beløb, i tilfælde hvor indbetalingerne nedsættes eller ophører, jf. pensionsbeskatningslovens § 18 A, ikke skal finde anvendelse på disse ordninger.

Der vil som følge af de allerede gældende regler i skattekontrolloven være indberetningspligt for så vidt angår indbetalte præmier og bidrag til ratepensionsordninger for professionelle sportsudøvere. Efter forslaget etableres der en indberetningspligt for så vidt angår udbetaling fra ratepensionsordninger for professionelle sportsudøvere.

4. Økonomiske konsekvenser for stat, amter og kommuner

Der foreligger ikke opgørelser over antallet af professionelle sportsfolk eller deres indkomstforhold. Yderligere er det vanskeligt at vurdere i hvilket omfang, den foreslåede ordning vil blive udnyttet.

Hvis det antages, at ordningen kommer til at omfatte omkring 1.000 professionelle sportsfolk, hvoraf halvdelen vælger at udnytte ordningen og opsparer 10 pct. af en indkomst på gennemsnitligt omkring 350.000-400.000 kr., kan provenutabet skønsmæssigt de første år opgøres til 10 mio. kr. årligt. Heraf andrager kommunernes andel omkring halvdelen. Efter en årrække skønnes provenutabet at falde i takt med, at flere af de indbetalte opsparinger kommer til udbetaling og dermed beskatning.

Den varige årlige virkning, det vil sige det gennemsnitlige årlige provenutab – hvor der både er taget hensyn til rentevirkningen af, at opsparingsordningen medfører en skatteudskydelse, samt en skatteudjævning, idet sportsfolkene typisk vil være topskatteydere i opsparingsperioden, men ikke vil være det på udbetalingstidspunktet – er på ca. 5 mio. kr. Heraf andrager statens andel af provenutabet ca. halvdelen.

For finansåret 2004 skønnes forslaget ligeledes at medføre et provenutab på ca. 10 mio. kr.

5. Administrative konsekvenser for stat, amter og kommuner

Engangsudgifterne til systemtilretning skønnes med betydelig usikkerhed at ville udgøre 1,2 mio. kr.

6. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget har været forelagt Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsReguleringen, som har vurderet, at forslaget ikke er erhvervsrelevant, og at forslaget således hverken har økonomiske eller administrative konsekvenser for erhvervslivet. Det skyldes, at forslaget alene regulerer forholdene for professionelle sportsfolk.

7. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget skønnes ikke at have nævneværdige administrative konsekvenser for borgerne.

8. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ikke miljømæssige konsekvenser.

11. Sammenfatning af lovforslagets provenu- og administrative konsekvenser

	Positive konsekvenser	Negative konsekvenser
Økonomiske konsekvenser for stat, amter og kommuner		For indkomståret 2004 skønnes lovforslaget at medføre et provenutab på ca. 10 mio. kr. for den offentlige sektor. For finansåret 2004 skønnes forslaget ligeledes at medføre et prove- nutab på ca. 10 mio. kr.
Administrative konsekvenser for stat, amter og kommuner		Engangsudgifterne til systemtilretning skønnes med betydelig usikkerhed at ville udgøre ca. 1,2 mio. kr.
Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen.	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen.	Ingen.
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen.	Ingen.
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ingen EU-retlige aspekter	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1 og 3

Rateforsikringer og rateopsparinger i pensionsøjemed skal i henhold til reglerne i henholdsvis § 8, stk. 1, og § 11 A, stk. 1, i pensionsbeskatningsloven, indeholde bestemmelse om, at forsikringssummen eller det opsparede pensionsbeløb udbetales i rater over

9. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ingen EU-retlige aspekter.

10. Høring

Lovforslaget er samtidig med fremsættelsen sendt på høring hos Advokatrådet, Amtsrådsforeningen i Danmark, Danmarks Forvaltningshøjskole, Danmarks Idræts-Forbund, Dansk Arbejdsgiverforening, Dansk Firmaidrætsforbund, Dansk Galop, Dansk Handel og Service, Dansk Industri, Dansk Professionelt Bokseforbund, Dansk Travsports Centralforbund, Danske Gymnastik- og Idrætsforeninger, Finansrådet, Finanstilsynet, Foreningen Firmapensionskasser, Foreningen af Registrerede Revisorer, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Foreningen Danske Revisorer, Forsikring og Pension, Frederiksberg Kommune, Håndværksrådet, Kommunernes Landsforening, Københavns Kommune, Landsorganisationen i Danmark, Skattechefforeningen, Skatterevisorforeningen, Spillerforeningen og Team Danmark.

mindst 10 år. Som konsekvens af lovforslagets nr. 5 foreslås det, at der i pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, og § 11 A, stk. 1, indsættes en henvisning til den i nr. 5 foreslåede § 15 B, stk. 1, der rummer en undtagelse til disse bestemmelser, idet forsikringssummen eller det opsparede pensionsbeløb efter den foreslåede § 15 B, stk. 1, udbetales i lige store rater over højst 10 år.

Til nr. 2 og 4

Efter pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 3, og § 11 A, stk. 1, nr. 5, kan rateudbetaling tidligst påbegyndes ved den forsikredes henholdsvis kontohaverens fyldte 60. år og tidligst 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet. Som en konsekvens af lovforslagets nr. 5 foreslås det, at der i disse bestemmelser indsættes en henvisning til den foreslåede § 15 B, stk. 1, hvorefter en rateforsikring eller en rateopsparing i pensionsøjemed, der er omfattet af denne bestemmelse, kan udbetales før den forsikrede henholdsvis kontohaveren fylder 40 år, og tidligere end 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet.

Til nr. 5

Det foreslås, at der indsættes en ny bestemmelse (§ 15 B) i pensionsbeskatningsloven om, at et beløb svarende til den indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse, kan indskydes på en rateforsikring i pensionsøjemed, omfattet af pensionsbeskatningslovens § 8, eller en rateopsparing i pensionsøjemed, omfattet af pensionsbeskatningslovens § 11 A, hvorfra rateudbetalingerne kan påbegyndes før den forsikredes henholdsvis kontohaverens fyldte 40. år og tidligere end 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet.

Idet der tages udgangspunkt i, hvad der i almindelighed opfattes som sport, kan »indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse,« beskrives som indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges fysiske udfoldelse eller aktivitet, bestemt af et væsentligt konkurrenceelement, hvor den skattepligtiges færdigheder har betydning for resultatet af udfoldelserne eller aktiviteterne.

»Indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse«, kan være indkomst, der er erhvervet i direkte tilknytning til den skattepligtiges sportsudøvelse eller i tilknytning til den skattepligtiges deltagelse i en konkret sportsbegivenhed, herunder f.eks. løn i henhold til en ansættelseskontrakt med en sportsklub, præmier, den skattepligtige vinder, samt bonus, der opnås i forbindelse med, at den skattepligtige vinder eller er med til at vinde en turnering eller et stævne. Det er dog ikke en betingelse, at der er en direkte sammenhæng mellem sportsudøvelsen og indkomsterhvervelsen. Det er således tilstrækkeligt, at sportsudøveren har erhvervet indkomsten i sin egenskab af at være sportsudøver. Således er f.eks. også sponsorindtægter omfattet af begrebet »indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse«.

Det er ikke en betingelse, at det beløb, der indskydes, svarer til et skattepligtigt overskud, som hidrører

fra sportsudøvelse. Hvis den skattepligtiges udgifter ved sportsudøvelsen i et indkomstår overstiger indtægterne fra sportsudøvelsen, vil den pågældende kunne indskyde et beløb svarende til indtægterne.

Udbetalingsperioden kan efter forslaget højst strække sig over 10 år, jf. bemærkningerne til nr. 1 og 3. Der foreslås en beløbsmæssig grænse for hvor meget, der kan udbetales før det fyldte 40. år. Det er således alene muligt i løbet af udbetalingsperioden at få udbetalt et grundbeløb på i alt 935.100 kr. (1987-niveau) fra en rateforsikring eller en rateopsparing i pensionsøjemed, der er omfattet af den foreslåede § 15 B, stk. 1. Det foreslås endvidere, at der højst skal kunne udbetales et grundbeløb på i alt 187.000 kr. (1987-niveau) årligt fra en sådan ordning.

Grundbeløbene skal efter forslaget reguleres i overensstemmelse med personskattelovens § 20. I indkomståret 2004 udgør beløbsgrænserne således henholdsvis 1,5 mio. kr. og 300.000 kr.

Det foreslås, at policen eller opsparingskontrakten skal påføres en oplysning om, at ordningen er omfattet af den foreslåede § 15 B, stk. 1, det vil sige, at der er tale om en ordning, hvorfra rateudbetalingerne kan påbegyndes før den forsikrede henholdsvis kontohaveren fylder 40 år. Påtegningen skal slettes, når der er sket udbetaling op til den beløbsgrænse, som fremgår af den foreslåede § 15 B, stk. 3, 1. pkt. Herefter omfattes ordningen af de almindelige regler i pensionsbeskatningslovens § 8 henholdsvis § 11 A.

Påtegningen skal også slettes, hvis udbetalinger fra ratepensionsordningen ikke er påbegyndt ved den forsikredes eller kontohaverens fyldte 40. år. Påtegningen skal tillige slettes på anmodning fra den forsikrede henholdsvis kontohaveren. Dermed omfattes ordningen af de almindelige regler i pensionsbeskatningslovens § 8 henholdsvis § 11 A.

Nedsættes eller ophører indbetalingerne til en pensionsordning omfattet af den foreslåede § 15 B, skal der efter forslaget ikke ske omberegning af fradragsretten og efterbeskatning efter pensionsbeskatningslovens § 18 A.

Til nr. 6

Det foreslås, at eventuelle arbejdsgiverforbehold ikke skal have betydning for den skattemæssige behandling af en rateforsikring i pensionsøjemed og en rateopsparing i pensionsøjemed, der er omfattet af den foreslåede § 15 B.

Til nr. 7

Det følger af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, at de i indkomståret forfaldne bidrag og præmier til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskat-

ningslovens kapitel 1, kan fradrages ved opgørelsen af ejerens skattepligtige indkomst, dog med de begrænsninger, der følger af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2-7. Som en konsekvens af lovforslagets nr. 9, hvorved der indsættes et nyt stk. 8 i pensionsbeskatningslovens § 18, skal henvisningen i § 18, stk. 1, til de efterfølgende stykker ændres, således at der også henvises til stk. 8.

Det foreslås endvidere, at der i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 2. pkt., indsættes en henvisning til den foreslåede § 15 B. Dermed vil indbetalingerne til ratepensionsordninger for professionelle sportsudøvere kunne fradrages i det indkomstår, hvori indbetalingerne har fundet sted.

Til nr. 8

Det foreslås, at reglen om fradragsfordeling for kapitalindskud, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3, ikke skal gælde de ratepensionsordninger, der er omfattet af den foreslåede § 15 B. Der vil således kunne foretages kapitalindskud på en sådan ordning, uden at fradraget for indskuddet skal fordeles over en 10 årig periode.

Efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 4, skal fradragsretten for de præmie- eller bidragsbeløb, der i alt skal betales, fordeles med lige store beløb over en 10 årig periode, hvis den aftalte præmie- og bidragsperiode er mindre end 10 år. Det foreslås, at denne fradragsfordelingsregel ikke skal finde anvendelse på de ratepensionsordninger, der er omfattet af den foreslåede § 15 B.

Til nr. 9 og 10

Det foreslås at fradrag for indbetalinger på en ratepensionsordning, der er omfattet af den foreslåede § 15 B, højst kan omfatte en police eller en konto per person. Dermed gøres det uattraktivt at oprette flere sådanne ordninger, og dermed er der på en enkel måde mulighed for at påse, at der ikke sker udbetaling ud over beløbsgrænserne i den foreslåede § 15 B, stk. 3. Samme begrænsning foreslås at skulle gælde for så vidt angår arbejdsgiverordninger.

Det foreslås tillige, at det samlede fradrag for præmier og bidrag til en pensionsordning omfattet af den foreslåede § 15 B, ikke kan overstige det beløb, som ifølge § 15 B, stk. 1, kan indbetales på en sådan ordning. Det vil sige, at fradraget for præmier og bidrag til en ratepensionsordning omfattet af den foreslåede § 15 B, ikke kan overstige den del af den forsikredes henholdsvis kontohaverens indkomst, der hidrører fra den pågældendes sportsudøvelse. Indbetales der såle-

des mere, end hvad der svarer til dette beløb, opnås der ikke fradrag for den overskydende del.

Til nr. 11

Det foreslås at ændre pensionsbeskatningslovens § 41 således, at hvis der sker afgiftsfri overførsel efter reglerne i § 41, stk. 1, til en rateforsikring eller en rateopsparing i pensionsøjemed, der er omfattet af den foreslåede § 15 B, fortabes muligheden for, at rateudbetalingerne fra denne ordning kan påbegyndes før den forsikrede henholdsvis kontohaveren fylder 40 år. I givet fald skal påtegningen på policen eller opsparingskontrakten, jf. den foreslåede § 15 B, stk. 2, slettes. Konsekvensen er herefter, at ordningen omfattes af de almindelige regler i pensionsbeskatningsloven for rateforsikringer og rateopsparinger i pensionsøjemed i § 8 henholdsvis § 11 A.

Til § 2

Til nr. 1

Forslaget er en konsekvensændring som følge af forslaget § 1, nr. 5.

Til § 3

Til nr. 1 og 2

For at sikre, at udbetaling fra en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, som er omfattet af den foreslåede § 15 B, sker i overensstemmelse med den foreslåede § 15 B, stk. 3, foreslås det at indføre en indberetningspligt for så vidt angår udbetalinger hidrørende fra disse ordninger, herunder om påbegyndelse af og ændringer i sådanne udbetalinger.

Indbetalte præmier og bidrag samt andre forhold vedrørende sådanne ordninger vil være omfattet af de gældende indberetningspligter i skattekontrollovens § 8 B, stk. 1, nr. 1 og 2, og § 8 F, stk. 1, nr. 1 og 2.

Til § 4

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. marts 2004. Det foreslås imidlertid, at loven får virkning fra og med indkomståret 2004, fordi det er mest praktisk af hensyn til periodiseringen af den indkomst, som hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse, der efter forslaget er afgørende for, hvor meget der kan indskydes på en ratepensionsordning, som er omfattet af den foreslåede § 15 B. Da der er tale om en ordning, der er til gunst for de skattepligtige, anses det ikke for at være problematisk at give loven tilbagevirkende kraft.

Bilag 1

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbe- kendtgørelse nr. 816 af 30. september 2003, foretages følgende ændringer:

§ 8. En rateforsikring i pensionsøjemed skal indeholde bestemmelser om, at forsikringssum- men udbetales i lige store rater over mindst 10 år, og at rater, der kommer til udbetaling, medens forsikrede lever, tilfalder ham. Endvidere skal følgende betingelser være opfyldt:

1. ---
2. ---

3. Der kan ikke aftales senere forfaldstidspunkt for sidste rate end første policedag efter den forsikredes fyldte 85. år. Rateudbetalingen kan tidligst påbegyndes ved forsikredes fyldte 60. år og tidligst 5 år efter, at policen er oprettet, medmindre lavere aldersgrænse end forsikredes fyldte 60. år er godkendt af Ligningsrådet.

1. I § 8, stk. 1, indsættes efter "over mindst 10 år,": "jf. dog § 15 B, stk. 1,".

2. I § 8, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., indsættes efter "tid- ligst 5 år efter, at policen er oprettet,": "jf. dog § 15 B, stk. 1,".

§ 11 A. En rateopsparing i pensionsøjemed skal indeholde bestemmelse om, at det opspare- de pensionsbeløb udbetales i rater over mindst 10 år, og at rater, der kommer til udbetaling, me- dens kontohaveren lever, skal udbetales til den- ne. Endvidere skal følgende betingelser være op- fyldt:

1. ---
2. ---
4. ---

3. I § 11 A, stk. 1, indsættes efter "over mindst 10 år,": "jf. dog § 15 B, stk. 1,".

Gældende formulering

5. Der kan ikke aftales senere udbetaling for sidste rate end det kalenderår, hvori kontohaveren fylder 85 år. Rateudbetalingen kan tidligst påbegyndes ved kontohaverens fyldte 60. år og tidligst 5 år efter, at kontoen er oprettet, medmindre lavere aldersgrænse end kontohaverens fyldte 60. år er godkendt af Ligningsrådet.

Lovforslaget

4. I § 11 A, stk. 1, nr. 5, 2. pkt., indsættes efter "tidligst 5 år efter, at kontoen er oprettet,": "jf. dog § 15 B, stk. 1,".

5. Efter § 15 A og inden afsnittet *Fælles bestemmelser* indsættes:

"Pensionsordninger for professionelle sportsudøvere"

§ 15 B. Et beløb svarende til den indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse, kan indskydes på en rateforsikring i pensionsøjemed, jf. § 8, eller en rateopsparing i pensionsøjemed, jf. § 11 A, hvorfra rateudbetalingen kan påbegyndes senest ved det fyldte 40. år og tidligere end 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet. Rateforsikringen eller rateopsparingen i pensionsøjemed skal indeholde bestemmelse om, at forsikringssummen eller det opsparede pensionsbeløb udbetales i lige store rater over højst 10 år.

Stk. 2. Ved oprettelsen af en ordning som nævnt i stk. 1 skal policen eller opsparingskontrakten påføres en oplysning om, at ordningen er omfattet af stk. 1. Påtegningen skal slettes, når der er sket udbetaling i overensstemmelse med stk. 1, jf. stk. 3, 1. pkt. Påtegningen skal endvidere slettes, hvis der ikke inden den forsikredes eller kontohaverens fyldte 40. år, er påbegyndt udbetaling i overensstemmelse med stk. 1, jf. stk. 3. Påtegningen skal tillige slettes på anmodning fra den forsikrede eller kontohaveren.

Stk. 3. Rateudbetaling fra en ordning som nævnt i stk. 1 kan højst udgøre et grundbeløb på i alt 935.100 kr. Den samlede årlige rateudbetaling fra en ordning som nævnt i stk. 1 kan højst udgøre et grundbeløb på i alt 187.000 kr. Grundbeløbene på 935.100 kr. og 187.000 kr. reguleres efter § 20 i lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven).

Stk. 4. § 18 A finder ikke anvendelse på rateforsikringer og rateopsparinger i pensionsøjemed, der er omfattet af stk. 1.

Gældende formulering

§ 17. Er der indgået en aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver om en pensionsordning som nævnt i § 2, nr. 4, og §§ 5-13, har det ingen betydning for den skattemæssige behandling af pensionsordningen, at arbejdsgiveren har taget forbehold om:

1. at bonus fra forsikring helt eller delvis skal tilfalde arbejdsgiveren selv,
2. at værdien af forsikringen eller det indestående beløb på kontoen m.v. helt eller delvis skal tilfalde arbejdsgiveren selv i tilfælde af, at arbejdsforholdet af andre grunde end arbejdstagerens død eller erhvervsudygtighed ophører før det fyldte 30. år og før udløbet af en periode på indtil 5 år efter forsikringens eller kontoens oprettelse,
3. at pensionsbidrag, der er forudbetalt for hele indkomståret eller for en del af dette, helt eller delvis skal tilfalde arbejdsgiveren i tilfælde af, at arbejdsforholdet ophører på et tidspunkt, hvor arbejdstageren ikke har optjent det forudbetalte bidrag. Forbeholdet kan dog højst omfatte den del af pensionsbidraget, der vedrører tiden efter ansættelsesforholdets ophør.

Stk. 2. ---

§ 18. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ejeren af ordningen, jf. reglerne i afsnit III, kan med de i stk. 2-7 nævnte begrænsninger fradrages de i indkomståret forfaldne bidrag eller præmier til pensionsordninger omfattet af kapitel 1. Indbetalinger til de i §§ 11 A, 12, 13 og 15 A nævnte ordninger fradrages i det indkomstår, hvori indbetalingerne har fundet sted. -

Stk. 2. ---

Stk. 3. Fradragsretten for kapitalindskud til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed skal fordeles over en periode på 10 år, således at indskuddet fradrages med 1/10 i indskudsåret og hvert af de følgende 9 år. Dette gælder dog ikke for pensionsordninger omfattet af § 15 A.

Lovforslaget

6. I § 17, stk. 1, ændres "og §§ 5-13," til "§§ 5-13 og § 15 B,".

7. I § 18, stk. 1, ændres "stk. 2-7" til: "stk. 2-8", og "§§ 11 A, 12, 13 og 15 A" ændres til: "§§ 11 A, 12, 13, 15 A og 15 B".

8. I § 18, stk. 3 og 4, indsættes efter "§ 15 A": "og § 15 B".

Gældende formulering

Stk. 4. Hvis præmie- eller bidragsperioden for en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed er mindre end 10 år, fordeles fradragetsretten for det præmie- eller bidragsbeløb, der i alt skal betales, med lige store beløb over en periode på 10 år. 10-års-perioden begynder i det år, hvor den første præmie (bidrag) forfalder til betaling, eller hvor indbetaling til en rateopsparing i pensionsøjemed er påbegyndt. Såfremt præmien eller bidraget til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed forhøjes på et tidspunkt, hvor den resterende indbetalingsperiode er under 10 år, fordeles fradraget for forhøjelsen på tilsvarende måde over en periode på 10 år, 1.-3. pkt. gælder ikke for pensionsordninger omfattet af § 15 A.

Stk. 5. ---

Stk. 6. ---

Stk. 7. ---

Lovforslaget

9. I § 18 indsættes som *stk. 8*:

”*Stk. 8.* Fradrag for præmier og bidrag til pensionsordninger omfattet af § 15 B kan højst omfatte en police eller en konto per person. Fradraget kan ikke overstige det beløb, som ifølge § 15 B, stk. 1, må indbetales.”

Gældende formulering

§ 19. Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes ikke beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til en af kapitel 1 omfattet ordning for arbejdstageren, herunder indbetalinger til Arbejdsmarkedets Tillægspension vedrørende arbejdsgiverbetalte dagpengeydelse i henhold til lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel. Det samme gælder indbetalinger fra en tidligere arbejdsgiver til en af kapitel 1 omfattet ordning. Efter arbejdstagerens død medregnes indbetalinger fra afdødes tidligere arbejdsgiver til sikring af ægtefælle- eller samleverpension, samleverpension eller børnepension efter § 2, nr. 4, heller ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ægtefællen, den fraskilte ægtefælle, samleveren, jf. § 2, nr. 4, litra d, børnene eller afdødes bo. Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en indeksordning er begrænset på samme måde som fradragsretten for egne indbetalinger, jf. § 18, stk. 1, 8. pkt.

Stk. 2. ---

§ 41. Overførsel af en hel ordning eller en delvis overførsel af en forsikring eller en pensionsaftale eller lignende, der ikke var i kraft ved udgangen af 1982, jf. § 7 i pensionsafkastbeskatningsloven, eller en opsparingsordning, der ikke er omfattet af ovennævnte lovs § 7, stk. 7, til en anden bestående eller nyoprettet ordning for samme person behandles ikke som ud- og indbetaling, hvis overførslen sker:

1. mellem pensionsordninger med løbende udbetalinger,
2. fra en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed til en pensionsordning med løbende udbetalinger,
3. fra en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed til en anden rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, som er oprettet efter lovens ikrafttræden, medmindre overførslen sker efter det tidspunkt, der i nogen af ordningerne er aftalt som tidspunktet for første udbetaling, jf. § 30, stk. 1, 2. pkt., eller kun én af pensionsordningerne omfattes af § 15 A,
4. fra en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed til en pensionsordning med løbende udbetalinger,

Lovforslaget

10. I § 19, stk. 1, indsættes som sidste punktum:
 ”Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, omfattet af § 15 B, er begrænset på samme måde som fradragsretten for egne præmier og bidrag, jf. § 18, stk. 8.”

11. I § 41 indsættes som *stk. 8*:

”*Stk. 8.* Sker der overførsel efter stk. 1, nr. 3 og nr. 6, til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, som er omfattet af § 15 B, skal påtegningen på policen eller opsparingskontrakten, jf. § 15 B, stk. 2, slettes.”

Gældende formulering

5. fra en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed til en anden kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, som er oprettet efter lovens ikrafttræden,
6. fra en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, såfremt overførsel finder sted inden det fyldte 60. år.
7. mellem SP-konti, jf. § 17 n i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 2. ---

*Lovforslaget***§ 2**

I lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), jf. lovbeholdning nr. 666 af 31. juli 2002, som ændret senest ved § 3 i lov nr. 903 af 17. november 2003, foretages følgende ændring:

§ 1. Pligt til at betale skat efter denne lov påhviler

- 1) livsforsikringsselskaber, der har hjemsted her i landet eller udøver forsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted,
- 2) forsikringsselskaber, der har hjemsted her i landet eller udøver forsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, i det omfang de nævnte forsikringsselskaber har en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret livsforsikringsselskab,
- 3) pensionskasser og pensionsfonde,
- 4) den sociale pensionsfond,
- 5) Arbejdsmarkedets Tillægspension,
- 6) Lønmodtagernes Dyrtdsfond,
- 7) hjælpe- og understøttelsesfonde, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 52, og andre hjælpe- og understøttelsesfonde med pensionslignende formål,
- 8) kapitalpensionsfonde, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens §§ 11 A eller 12,
- 9) tontineordninger som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 7, stk. 1, 2. pkt., og

1. I § 1, stk. 2, nr. 2, ændres ”§11 A og § 15 A” til: ”§ 11 A, § 15 A og § 15 B”.

Bilag til f. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

Gældende formulering

- 10) administrationsboer ved administrator omfattet af kapitel 15 i lov om forsikringsvirksomhed, kapitel 8 i lov om firmapensionskasser eller tilsvarende tilsynslovgivning i et land inden for Den Europæiske Union eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, der administrerer en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret livsforsikringselskab eller en lukket bestand af pensionstilsgn fra en likvideret pensionskasse.

Stk. 2. Skattepligten påhviler endvidere indehaverne af følgende konti her i landet:

- 1) Pensionsopsparingskonti efter pensionsbeskatningslovens §§ 12 eller 13.
- 2) Rateopsparingskonti efter pensionsbeskatningslovens § 11 A og § 15 A, jf. § 11 A.
- 3) Selvpensioneringskonti efter pensionsbeskatningslovens § 51 og lignende skattebezugstigede selvpensioneringskonti, der er oprettet før den 2. juni 1998.
- 4) Indekskonti efter pensionsbeskatningslovens § 15.
- 5) Konti efter pensionsbeskatningslovens § 42.

*Lovforslaget***§ 3.**

I skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 726 af 13. august 2001, som ændret ved § 7 i lov nr. 403 af 6. juni 2002, og senest ved § 5 i lov nr. 410 af 2. juni 2003, foretages følgende ændringer:

§ 8 B. Forsikringselskaber skal efter nærmere regler, der fastsættes af skatteministeren, hvert år uden opfordring give de statslige told- og skattemyndigheder oplysninger til identifikation af forsikringstager samt oplysning om

- 1) forfaldne såvel som indbetalte forsikringspræmier og indskud én gang for alle til forsikringer, der omfattes af afsnit I og II i lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. samt om eksistensen af sådanne ordninger, hvortil der ikke er foretaget indbetaling,
- 2) det nærmere indhold af ordninger, der omfattes af afsnit I i nævnte lov, og om eventuelle ændringer i sådanne ordninger,

1. I § 8 B, *stk. 1, nr. 4*, ændres ”og 9” til: ”8, 9 og 15 B”.

*Gældende formulering**Lovforslaget*

- 3) udlodninger som nævnt i nævnte lovs § 30, stk. 2-4,
- 4) udbetalinger hidrørende fra forsikringer som nævnt i §§ 2, 5, 7, 8 og 9 i nævnte lov, herunder om påbegyndelse af og ændringer i sådanne udbetalinger,
- 5) ----

§ 8 F. Banker og sparekasser m.v., der forvalter pensionsordninger, som omfattes af afsnit I i lov om beskatningen af pensionsordninger m.v., skal efter nærmere regler, der fastsættes af skatteministeren, hvert år uden opfordring give de statslige told- og skattemyndigheder oplysninger til identifikation af ejeren af pensionsordningen samt oplysning om

- 1) ordningernes nærmere indhold og om eventuelle ændringer heri,
- 2) indbetalte bidrag og indskud én gang for alle,
- 3) udlodninger som nævnt i nævnte lovs § 30, stk. 2-4,
- 4) udbetalinger hidrørende fra ordninger som nævnt i nævnte lovs § 11 A, herunder om påbegyndelse af og ændringer i sådanne udbetalinger,
- 5) ---

2. I § 8 F, stk. 1, nr. 4, ændres ”§ 11 A,” til: ”§ 11 A og § 15 B,”.

Til lovforslag nr. L 111. Skriftlig fremsættelse (10. december 2003)

Skatteministeren (Svend Erik Hovmand):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven og skattekонтроlloven (Opsparingsordning for professionelle sportsudøvere)

(Lovforslag nr. L 111).

Lovforslaget er et led udmøntningen af aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti om finansloven for 2004.

Formålet med lovforslaget er at give professionelle sportsudøvere mulighed for at etablere en ratepensionsordning, hvorfra der kan ske udbetaling før det fyldte 60. år. Mange professionelle sportsfolk begynder en karriere som fuldtidsprofessionelle i en meget ung alder, og får derfor ikke taget en uddannelse, medens de er helt unge. Med dette lovforslag får de mulighed for at spare op af de indtægter, de har, medens de er professionelle sportsudøvere, således at den enkelte kan vælge at få de opsparede midler udbetalt på det tidspunkt, hvor den pågældende stopper sin karriere som professionel sportsudøver og begynder på en tilværelse som f.eks. studerende eller selvstændigt erhvervsdrivende. Dermed får de professionelle sportsudøvere mulig-

hed for at forberede og lette det karriereskift, som de fleste skal gøre, når de holder op som professionelle sportsudøvere.

Da ordningen etableres i pensionsbeskatningslovens regi, vil der være bortseelsesret henholdsvis fradrag i den personlige indkomst for indbetalingerne. Udbetaling vil ske mod almindelig indkomstbeskatning. Der kan højst udbetales i alt 300.000 kr. (2004-niveau) årligt fra ordningen, og der kan samlet højst udbetales i alt 1,5 mio. kr. (2004-niveau) fra ordningen over en periode på højst 10 år.

Hvis det antages, at ordningen kommer til at omfatte omkring 1.000 professionelle sportsfolk, hvoraf halvdelen vælger at udnytte ordningen og opsparer 10 pct. af en indkomst på gennemsnitligt omkring 350.000-400.000 kr., kan provenutabet skønsmæssigt de første år opgøres til 10 mio. kr. årligt. Den varige årlige virkning er på ca. 5 mio. kr. For finansåret 2004 skønnes forslaget at medføre et provenutab på ca. 10 mio. kr.

Det foreslås at loven træder i kraft 1. marts 2004 og får virkning fra og med indkomståret 2004.

Med disse bemærkninger skal jeg anbefale forslaget til Folketingets velvillige behandling.