

Udskriftsdato: 9. januar 2026

2008/1 LSF 200 (Gældende)

**Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om
ændring af forskellige skattelove
(Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter, ophævelse
af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensionsordninger samt
forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger
m.v.)**

Ministerium: Skatteministeriet

Journalnummer: Skattemin., j.nr. 2009-321-0013

Forslag

til

Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove

(Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter, ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensionsordninger samt forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger m.v.)

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, som ændret bl.a. ved § 12 i lov nr. 1515 af 20. december 2006, § 1 i lov nr. 347 af 18. april 2007, § 8 i lov nr. 516 af 6. juni 2007, § 10 i lov nr. 1235 af 24. oktober 2007, § 1 i lov nr. 1534 af 19. december 2007, § 2 i lov nr. 1339 af 19. december 2008 og senest ved § 23 i lov nr. 1344 af 19. december 2008, foretages følgende ændringer:

1. § 2, nr. 4, *litra a*, affattes således:

»a) alderspension, hvis udbetalinger er livsvarige og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet,«

2. I § 2, nr. 4, indsættes efter *litra a* som nyt *litra*:

»b) ophørende alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet,«

Litra b-e bliver herefter *litra c-f*.

3. I § 2, nr. 4, *litra c*, der bliver nr. 4, *litra d*, ændres »jf. *litra d*« til: »jf. *litra e*«.

4. I § 5 A, stk. 2, 1. pkt., ændres »65.600 kr.« til: »et grundbeløb på 119.900 kr. (2010-niveau).«

5. I § 5 A, stk. 2, 2. pkt., ændres »Beløbet« til: »Grundbeløbet«.

6. I § 8, stk. 1, 1. pkt., ændres »§ 15 B, stk. 5,« til: »§ 15 B, stk. 4,«.

7. § 8, stk. 1, nr. 1, 2.-8. pkt., ophæves.

8. I § 8, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., ændres »og tidligst 5 år efter, at policen er oprettet, jf. dog § 15 B, stk. 1,« til: »og for pensionsordninger omfattet af § 15 A tidligst 5 år efter, at policen er oprettet,«.

9. § 10, stk. 1, nr. 1, 2. og 3. pkt., ophæves.

10. I § 10, stk. 1, nr. 2, 4. pkt., ændres »10 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen« til: »15 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen«.

11. I § 10, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., ændres »10 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen« til: »15 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen«.

12. I § 11 A, stk. 1, 1. pkt., ændres »§ 15 B, stk. 6,« til: »§ 15 B, stk. 5,«.
13. I § 11 A, stk. 1, nr. 1, 1. pkt., ændres »påbegyndt, før kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« til: »oprettet i«.
14. § 11 A, stk. 1, nr. 2, ophæves.
Nr. 3-6 bliver herefter nr. 2-5.
15. I § 11 A, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., ændres »4.-9. pkt.« til: »3.-8. pkt.«
16. I § 11 A, stk. 1, nr. 5, der bliver stk. 1, nr. 4, ændres »og tidligst 5 år efter, at kontoen er oprettet, jf. dog § 15 B, stk. 1,« til: »og for pensionsordninger omfattet af § 15 A tidligst 5 år efter, at kontoen er oprettet,«.
17. I § 12, stk. 1, nr. 1, ændres »påbegyndt, før kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« til: »oprettet i«.
18. § 12, stk. 1, nr. 1, 2. pkt., ophæves.
19. I § 12, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., ændres »10 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen« til: »15 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen«.
20. § 15 A, stk. 5, 2. og 3. pkt., ophæves, og i stedet indsættes:
»For rateforsikringer finder § 8, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., ikke anvendelse, og for rateopsparinger i pensionsøjemed finder § 11 A, stk. 1, nr. 4, 1. pkt., ikke anvendelse.«
21. I § 15 A, stk. 6, 1. pkt., ændres »1.372.650 kr.« til: »2.507.900 kr. (2010-niveau)«.
22. I § 15 A, stk. 6, 2. pkt., ændres »Beløbet på 1.372.650 kr.« til: »Grundbeløbet«.
23. I § 15 B, stk. 1, 1. pkt., udgår »tidligere end 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet, og«.
24. I § 15 B, stk. 2, 3. pkt., udgår »og reglerne i § 18, stk. 3 og 4,«.
25. I § 15 B, stk. 3, 1. pkt., ændres »935.100 kr.« til: »1.708.500 kr. (2010-niveau)«.
26. § 15 B, stk. 4, ophæves.
Stk. 5 og 6 bliver herefter stk. 4 og 5.
27. I § 15 B, stk. 5, 2. pkt., der bliver stk. 4, 2. pkt., og § 15 B, stk. 6, 2. pkt., der bliver stk. 5, 2. pkt., ændres »187.000 kr.« til: »341.700 kr. (2010-niveau)«.
28. I § 15 B, stk. 5, 4. pkt., der bliver stk. 4, 4. pkt., ændres »Stk. 6, 6.-10. pkt.« til: »Stk. 5, 6.-9. pkt.«.
29. I § 15 B, stk. 6, 8. pkt., der bliver stk. 5, 8. pkt., udgår »§ 18, stk. 3 og 4, samt«.
30. § 15 B, stk. 6, 9. pkt., der bliver stk. 5, 9. pkt., ophæves.
31. I § 15 B, stk. 6, 10. pkt., der bliver stk. 5, 9. pkt., ændres »8. og 9. pkt.« til: »8. pkt.«.
32. I § 15 B indsættes som stk. 6:
»Stk. 6. Fradrag for præmier og bidrag til pensionsordninger omfattet af § 15 B kan højst omfatte én police eller én konto per person. Fradrag for præmier, der forfalder i indkomståret, til rateforsikring i pensionsøjemed omfattet af § 15 B og fradrag for indkomstårets bidrag til rateopsparing i pensionsøjemed

omfattet af § 15 B kan ikke overstige den indkomst hidrørende fra den skattepligtiges sportsudøvelse, som den skattepligtige har erhvervet ret til i samme indkomstår. Det samlede fradrag for præmier og bidrag til rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af § 15 B kan ikke overstige det beløb, som efter § 15 B, stk. 3, må indbetales. 2. og 3. pkt. gælder ikke for ordninger som nævnt i § 15 B, stk. 4, 3. og 4. pkt., og i § 15 B, stk. 5, 5.-9. pkt.«

33. I § 15 D, stk. 4, 4. pkt., og § 18, stk. 1, 1. pkt., ændres »stk. 2-9« til: »stk. 2-8«.

34. § 16, stk. 1, affattes således:

»Til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed kan for et indkomstår i alt anvendes et grundbeløb på højst 46.000 kr. (2010-niveau). Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.«

35. I § 16 indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

»Stk. 2. Til rateforsikring i pensionsøjemed, rateopsparing i pensionsøjemed og til ophørende livrenter kan for et indkomstår i alt anvendes et grundbeløb på højst 100.000 kr. (2010-niveau) for hver person. 1. pkt. gælder dog ikke for ordninger omfattet af § 15 A og § 15 B. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.«

Stk. 2 bliver herefter stk. 3.

36. I § 16, stk. 2, 1. pkt., der bliver stk. 3, 1. pkt., indsættes efter »stk. 1«: »og 2«.

37. I § 16, stk. 2, 2. pkt., der bliver stk. 3, 2. pkt., indsættes efter »opsparing i pensionsøjemed«: »eller rateopsparing i pensionsøjemed«.

38. § 18, stk. 2-4, affattes således:

»Stk. 2. Bidrag m.v. til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed kan for et indkomstår i alt højst fratrækkes med det i § 16, stk. 1, nævnte beløb. Bidrag m.v. til rateforsikring i pensionsøjemed, rateopsparing i pensionsøjemed og til ophørende livrenter kan for et indkomstår i alt højst fratrækkes med det i § 16, stk. 2, nævnte beløb. Er der af en arbejdsgiver m.v. foretaget indbetalinger til ordninger som nævnt i 1. og 2. pkt. for ejeren, jf. § 19, nedsættes det fradragsberettigede beløb efter 1. og 2. pkt. med disse indbetalinger bortset fra arbejdsmarkedsbidrag. Fradraget for bidrag m.v. til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed og bidrag som nævnt i § 29 A, stk. 2, kan dog ikke overstige det beløb, som ejerens personlige indkomst i det pågældende indkomstår udgør uden fradrag for bidragene. Den overskydende del af bidragene kan hverken overføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for ægtefællen eller fremføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for et senere indkomstår.

Stk. 3. Fradragsretten for kapitalindskud til en pensionsordning med løbende udbetalinger 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 ophørende livrenter og pensionsordninger med løbende udbetalinger omfattet af 15 A.

Stk. 4. Hvis præmie- eller bidragsperioden for en pensionsordning med løbende udbetalinger er mindre end 10 år, fordeles fradragsretten for det præmie- eller bidragsbeløb, der i alt skal betales, med lige store beløb over en periode på 10 år. Der skal dog ikke ske fordeling af fradraget efter 1. pkt., hvis der i det indkomstår, der følger umiddelbart efter det sidste indkomstår, hvori præmie (bidrag) er forfaldet til betaling, forfalder præmie (bidrag) til en ny pensionsordning med løbende udbetalinger, på tilsvarende vilkår med hensyn til størrelsen af de årlige indbetalinger som vilkårene for den i det forudgående indkomstår ophørte ordning, således at den samlede præmie- eller bidragsperiode til de nævnte ordninger er på mindst 10 år. 10-års perioden begynder i det år, hvor den første præmie (bidrag) forfalder til betaling. Hvis præmien eller bidraget til en pensionsordning med løbende udbetalinger 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. Ved forlængelse af en pensionsordning med løbende udbetalinger, finder 2. pkt. dog tilsvarende anvendelse, hvis der oprindeligt er aftalt en indbetalingsperiode på mindst 10 år. 1.-5. pkt. gælder ikke for ophørende livrenter og for pensionsordninger med løbende udbetalinger omfattet af § 15 A.«

39. § 18, stk. 5, 1. og 2. pkt., affattes således:

»Såfremt det samlede årlige fradrag beregnet efter reglerne i stk. 3-4 udgør et beløb mindre end et grundbeløb på 46.000 kr. (2010-niveau), kan skatteyderen dog vælge at foretage et årligt fradrag på indtil grundbeløbet, indtil samtlige præmier (bidrag) og indskud er bragt til fradrag. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.«

40. I § 18, stk. 5, 6. pkt., udgår »og foretagne indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed«.

41. I § 18, stk. 6, udgår », for rateopsparing i pensionsøjemed i det indkomstår, hvori indbetalingen finder sted«.

42. § 18, stk. 8, ophæves.

Stk. 9 bliver herefter stk. 8.

43. I § 18 A, stk. 1, 1. pkt., ændres »en pensionsordning med løbende udbetalinger eller til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed« til: »en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente«,«.

44. I § 18 A, stk. 1, 3. pkt., udgår »eller aftalen med pengeinstituttet«.

45. I § 18 A, stk. 3, 1. pkt., ændres »en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed« til: »en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente«, og », pengeinstitut« udgår.

46. § 19, stk. 1, 3. pkt., ophæves.

47. I § 19, stk. 1, 4. pkt., der bliver stk. 1, 3. pkt., ændres »litra d,« til: »litra e,«.

48. I § 19, stk. 1, 6. pkt., der bliver stk. 1, 5. pkt., ændres »§ 18, stk. 8« til: »§ 15 B, stk. 6«.

49. § 21 affattes således:

»§ 21. Er der i et indkomstår af en arbejdstagers arbejdsgivere indbetalt, henholdsvis af en pensionskasse anvendt, større beløb end fastsat i § 16, stk. 1, til kapitalforsikring i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed eller bidrag som nævnt i § 29 A, stk. 2, for arbejdstageren, skal det overskydende beløb medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår som personlig indkomst.

Stk. 2. Er der i et indkomstår af en arbejdstagers arbejdsgivere indbetalt større beløb end fastsat i § 16, stk. 2, til ophørende livrenter, rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed for arbejdstageren, skal det overskydende beløb medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår som personlig indkomst.

Stk. 3. Er der for en person indbetalt beløb, der omfattes af § 19, stk. 3, 1. pkt., anses sådanne beløb ved anvendelsen af stk. 1 og 2 for indbetalt af personens arbejdsgiver.«

50. § 21 A affattes således:

»§ 21 A. Beløb, der er indbetalt til en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, og som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 1. pkt., eller som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 21, stk. 1, kan tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af kapitel 1, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. En overførsel efter 1. pkt. har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på kapitalforsikring m.v. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse på de tilfælde, som er nævnt i § 18, stk. 2, 3. og 4. pkt.

Stk. 2. Beløb, der er indbetalt til en rateforsikring i pensionsøjemed, rateopsparing i pensionsøjemed eller en ophørende livrente, og som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 2. pkt., eller som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 21, stk. 2, kan tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af kapitel 1, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. En overførsel efter 1. pkt. har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på rateforsikring m.v.

Stk. 3. Er der foretaget indbetalinger m.v. som nævnt i stk. 1 eller 2, kan der ved ophævelse af ordningen tilbagebetales et beløb svarende til indbetalingen m.v. med påløbne renter i det pågældende indkomstår. De påløbne renter, der tilbagebetales afgiftsfrit, kan højst udgøre 500 kr.

Stk. 4. Tilbagebetaling sker efter anmodning fra ejeren af ordningen. Hvis der er sket afgiftsberigtigelse af det pågældende beløb inden anmodningen om tilbagebetaling, kan afgiften søges tilbagebetalt hos told- og skatteforvaltningen.

Stk. 5. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetningspligt for pensionsinstitutter vedrørende tilbagebetaling og udbetaling efter stk. 1-4.«

51. § 21 B ophæves.

52. I § 22 A, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres »§ 18, stk. 8,« til: »§ 15 B, stk. 6,«, og »§ 19, stk. 1, 5. pkt.,« ændres til: »§ 19, stk. 1, 4. pkt.,«.

53. I § 25, *stk. 1, nr. 1*, ændres »10 år efter, at efterlønsalderen er nået,« til: »15 år efter, at efterlønsalderen er nået«.

54. I § 25, *stk. 1, nr. 1*, udgår »jf. dog § 26, stk. 1,«.

55. § 25, *stk. 1, nr. 7*, affattes således:

»7) 15 år efter, at ejeren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., eller første policedag herefter, eller«

56. § 26, *stk. 1*, ophæves.

Stk. 2-4 bliver herefter stk. 1-3.

57. I § 29, *stk. 3, 1. pkt.*, ændres »5.300 kr.« til: »9.700 kr. (2010-niveau)«.

58. I § 33 A, *stk. 2, 1. pkt.*, ændres »§ 29, stk. 1, 2. og 3. pkt.« til: »§ 29, stk. 1, 2. og 4. pkt.«.

59. I § 37 ændres »§ 26, stk. 1, 2 eller 3« til: »§ 26, stk. 1 eller 2«.

60. § 41, *stk. 1, nr. 1*, affattes således:

»1) mellem pensionsordninger med løbende udbetalinger, idet overførsel til en ophørende livrente fra en pensionsordning med løbende udbetalinger dog kun kan ske i det omfang, at sidstnævnte pensionsordning er en ophørende livrente,«

61. I § 41, stk. 1, nr. 6 og 8, udgår »såfremt overførsel finder sted, inden efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,«.

62. I § 64, stk. 1, 2. pkt., ændres »§ 18, stk. 2, 2. pkt.,« til: »§ 18, stk. 2, 3. pkt.,«.

§ 2

I lov nr. 569 af 24. juni 1992 om ændring af forskellige skattelove (Formue- og indkomstskattepligt af afkastet af visse livsforsikringer m.v.) foretages følgende ændring:

1. I § 6 indsættes som stk. 3:

»Stk. 3. Præmieafgift efter pensionsbeskatningslovens § 50, stk. 3, i den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af bestemmelsen skal betales, i det omfang de i bestemmelsen nævnte præmier eller bidrag overstiger et grundbeløb på 9.700 kr. (2010-niveau).«

§ 3

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. § 1, nr. 1-6, 12, 21, 22, 24-52, 57 og 62, og § 2 har virkning fra og med indkomståret 2010, jf. dog stk. 9 og 12.

Stk. 3. § 1, nr. 7-9, 13-18, 20 og 23, har virkning fra den 1. juli 2009.

Stk. 4. § 1, nr. 10, 11, 19, 53 og 55, har virkning for pensionsordninger, der dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende ikke er afgiftsberigtiget.

Stk. 5. Har et pensionsinstitut i perioden fra den 1. marts 2009 til den 13. marts 2009 undladt at afgiftsberigtige kapitalpensionsordningen i overensstemmelse med den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 7, finder pensionsbeskatningslovens § 38 anvendelse som om ejerens fyldte 70. år eller første policedag herefter var den 14. marts 2009. Konstateres det ved afgiftsberigtigelsen i forbindelse med ophør af en kapitalpensionsordning omfattet af 1. pkt., at kapitalpensionsordningens værdi er mindre end kapitalpensionsordningens værdi den dag, hvor ordningen skulle have været afgiftsberigtiget, fratrukket værdien af eventuelle delophævelser i den forløbne periode, fragår dette værditab i den skyldige pensionsafgift, såfremt afgiftsberigtigelsen er sket senest den 1. april 2009. De værdier, der er nævnt i 2. pkt., beregnes efter afgift i henhold til pensionsbeskatningsloven. Overstiger værditabet den skyldige pensionsafgift, kan det overstigende beløb udbetales som negativ pensionsafgift. Afgiftsberegningen efter pensionsbeskatningslovens § 38 kan i de nævnte tilfælde uanset pensionsbeskatningslovens § 39, stk. 2, påklages til told- og skatteforvaltningen senest 6 måneder fra modtagelsen af afgørelsen.

Stk. 6. § 1, nr. 54, 56 og 59, har virkning for indbetalinger på kapitalforsikringer i pensionsøjemed og opsparinger i pensionsøjemed, der foretages i indkomståret 2010 eller senere.

Stk. 7. § 1, nr. 60, har virkning for anmodninger om overførsler, der sker den 20. marts 2009 eller senere.

Stk. 8. § 1, nr. 61, har virkning for overførsler, der foretages den 1. januar 2010 eller senere.

Stk. 9. Er der vedrørende en pensionsordning omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A eller en ophørende livrente, der er oprettet før indkomståret 2010, og hvor præmie- eller bidragsperioden er mindst 10 år, truffet aftale om indbetalinger, der overstiger beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, kan præmierne eller bidraget til ordningen opdeles, således at præmier eller bidrag for indkomståret 2010 og senere indkomstår, der overstiger beløbsgrænsen, hvori også medregnes eventuelle fradrags- eller bortseelsesberettigede beløb omfattet af stk. 10, 11 og 13, indsættes på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente. Pensionsbeskatningslovens § 18 A i den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse finder fortsat anvendelse på pensionsordninger som

nævnt i 1. pkt., der er oprettet den 22. april 2009 eller senere. Pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 50, finder ikke anvendelse på pensionsordninger som nævnt i 1. pkt., der er oprettet den 22. april 2009 eller senere.

Stk. 10. Er der vedrørende en pensionsordning omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A eller en ophørende livrente, der er oprettet før indkomståret 2010, jf. dog stk. 12, foretaget kapitalindskud, der er fordelt efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3, i den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse, kan fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår, uanset at de overstiger beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, fortsat fradrages i de respektive indkomstår. Tilsvarende gælder for pensionsordninger omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A og ophørende livrenter, der er oprettet før indkomståret 2010, jf. dog stk. 12, og hvor præmie- eller bidragsperioden er udløbet senest i 2009. Er præmie- eller bidragsperioden ikke udløbet senest i 2009, kan fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår, uanset at de overstiger beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, fortsat fradrages i de respektive indkomstår, såfremt de resterende præmier eller bidrag fra 1. januar 2010 sker til en livsvarig livrente. Fradragsfordelingsbeløb svarende til de resterende præmier eller bidrag anses at vedrøre den sidste del af fradragsfordelingsforløbet.

Stk. 11. Er der vedrørende en pensionsordning omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A eller en ophørende livrente, der er oprettet før indkomståret 2010, beregnet fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår, der ikke overstiger beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, fradrages disse fradragsfordelingsbeløb efter reglerne i den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 18, stk. 3-5, jf. dog stk. 12. Den skattepligtige kan dog vælge at foretage et årligt fradrag op til beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, indtil samtlige præmier (bidrag) og indskud er bragt til fradrag. Valget i det enkelte indkomstår er ikke bindende for de følgende indkomstår.

Stk. 12. Stk. 10 og 11 gælder ikke kapitalindskud og pensionsaftaler med en kortere præmie- eller bidragsperiode end 10 år, der er aftalt den 22. april 2009 eller senere. For kapitalindskud og pensionsaftaler med en kortere præmie- eller bidragsperiode end 10 år, der er aftalt den 22. april 2009 eller senere, gælder, at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår knyttet til forfaldne præmier og bidrag for 2009 bortfalder, medmindre et beløb svarende til det nævnte fradragsfordelingsbeløb overføres til en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente. Overførsel skal ske senest den 30. december 2009. For pensionsaftaler med en kortere præmie- eller bidragsperiode end 10 år, der er aftalt den 22. april 2009 eller senere, gælder endvidere, at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår knyttet til præmier og bidrag for 2010 og senere bortfalder, medmindre den pågældende pensionsopsparer opdeler den årlige indbetaling, således at der på ratepensionen eller den ophørende livrente højst indbetales et beløb svarende til beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, fratrasket eventuelle andre fradrag eller bortseelsesbeløb knyttet til indskud på ratepension eller ophørende livrenter. Pensionsbeskatningslovens § 18 A i den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse finder fortsat anvendelse på pensionsordninger som nævnt i 1. pkt. § 21 A, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 50, finder ikke anvendelse på pensionsordninger som nævnt i 1. pkt.

Stk. 13. Indbetalinger til pensionsordninger omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 8 og 11 A og til ophørende livrenter, der foretages af en arbejdsgiver, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, medregnes uanset beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, ikke ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst for indkomståret 2010 og følgende indkomstår, i det omfang der er tale om

obligatoriske indbetalinger ifølge en kollektiv overenskomst indgået inden den 22. april 2009. 1. pkt. gælder til og med det indkomstår, hvor næste generelle overenskomstfornyelse sker.

Stk. 14. Uanset pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, jf. § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35 og 38, kan der til og med indkomståret 2014 på pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A og på ophørende livrenter foretages fradrag for betalte eller forfaldne præmier og bidrag svarende til op til 30 pct. af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed som fastsat i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 5, 4. og 5. pkt., fratrullet et eventuelt fradragsbeløb for præmier og bidrag til pensionsordninger med løbende udbetalinger under anvendelse af reglen i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 5, 3. pkt.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indholdsfortegnelse

1. Indledning
2. Lovforslagets enkelte elementer
- 2.1. Loft for indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter
- 2.1.1. Gældende ret
- 2.1.1.1. Indledning
- 2.1.1.2. Rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed
- 2.1.1.3. Ophørende livrenter
- 2.1.2. Forslagets indhold
- 2.2. Ophævelse af fradragfordelings- og efterbeskatningsreglerne for ratepensionsordninger og ophørende livrenter
- 2.2.1. Gældende ret
- 2.2.1.1. Fordeling af fradrag for indskud m.v. på privattegnede ratepensionsordninger
- 2.2.1.2. Efterbeskatningsreglerne
- 2.2.2. Forslagets indhold
- 2.3. Forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensioner
- 2.3.1. Gældende ret
- 2.3.2. Forslagets indhold
- 2.4. Forenkling af reglerne for indskud på kapitalpension
- 2.4.1. Gældende regler
- 2.4.2. Forslagets indhold
- 2.5. Ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensioner
- 2.5.1. Gældende ret
- 2.5.2. Forslagets indhold
3. Økonomiske konsekvenser for det offentlige
- 3.1. Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter
- 3.2. Forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger m.v.
4. Administrative konsekvenser for det offentlige
5. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet
6. Administrative konsekvenser for erhvervslivet
7. Administrative konsekvenser for borgerne
8. Miljømæssige konsekvenser
9. Forholdet til EU-retten
10. Hørte myndigheder og organisationer
11. Sammenfattende skema

1. Indledning

Regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Dansk Folkeparti har den 1. marts 2009 indgået en aftale om *Forårspakke 2.0*.

Af den indgåede aftale om *Forårspakke 2.0* fremgår om beskatningen af pensionsordninger følgende:

»Loft over indbetalinger til ratepensioner

Meget store indbetalinger til en ratepension kan kun i begrænset omfang antages at tilgodese pensionsformål.

Parterne er derfor enige om at indføre et loft over indbetalinger til ratepensioner på 100.000 kr. årligt.

Da loftet ikke omfatter indbetalinger til en pensionsopsparing med livsbetingede ydelser, er der således fortsat gode muligheder for den enkelte til at fastlægge en opsparing, der sikrer en god pensionsdækning.

Mere fleksible aldersgrænser for hævnning af kapitalpension

Parterne er enige om at forhøje aldersgrænsen for hævnning af kapitalpensioner med 5 år gældende fra 1. marts 2009.

Det betyder, at aldersgrænsen for udbetalinger fra kapitalpensionsordninger bliver senest 15 år efter, at pensionsopsparerens efterlønsalderen mod 10 år i dag. Det sikrer en mere attraktiv pensionsopsparingsform for lavtlønnede.«

Lovforslaget har til formål at udmønte disse to elementer i aftalen af 1. marts 2009 om *Forårspakke 2.0*.

2. Lovforslagets enkelte elementer

2.1. Loft for indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter

2.1.1. Gældende ret

2.1.1.1. Indledning

Det danske pensionsbeskatningssystem understøtter et højt niveau for pensionsopsparing. Dette sker dels ved, at bidrag m.v. til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I, herunder rateordninger og ophørende livrenter, er fradrags- eller bortseelsesberettigede, dels ved, at det løbende afkast af pensionsordninger, herunder afkast af rateordninger og ophørende livrenter, beskattes proportionalt med 15 pct. efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven. Den løbende afkastbeskatning sker efter lagerprincippet. Som et modstykke til skattebegunstigelsen af indbetalingerne og den løbende lave afkastbeskatning indkomstbeskattes udbetalingerne fra pensionsordninger med løbende udbetalinger samt rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed. Udbetalinger fra kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed m.v. afgiftsbelægges med 40 pct.

2.1.1.2. Rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed

Efter gældende regler i pensionsbeskatningsloven er bidrag og præmier til en rateforsikring i pensionsøjemed skattemæssigt begunstiget, når en række betingelser er opfyldt. Disse betingelser er navnlig, at forsikringssummen skal udbetales i lige store rater over mindst 10 år, at ordningen skal være oprettet inden, at forsikringstageren når efterlønsalderen, at forsikringstageren skal være forsikret og ejer af forsikringen, at rateudbetalingen tidligst kan ske, når forsikrede når efterlønsalderen og tidligst 5 år efter, at policen er oprettet og, at der ikke kan aftales et senere forfaldstidspunkt for sidste rate end første policedag 25 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen. Dog kan udbetalinger påbegyndes tidligere, hvis den forsikrede dør eller bliver invalid, før efterlønsalderen nås. For rateopsparing i pensionsøjemed gælder der tilsvarende betingelser med de modifikationer, der følger af, at det drejer sig om en opsparingsordning i stedet for en forsikringsordning.

Den skattemæssige begunstigelse består i, at bidrag og præmier til ratepension kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, og at beskatningen af udbetalingen typisk er lavere end fradragsværdien af indbetalingerne. Hertil kommer den lave afkastbeskatning. Er den marginale beskatning den samme på ind- og udbetalingstidspunktet, består begunstigelsen alene i den lave afkastbeskatning.

Der er fuld fradragsret, idet bidrag m.v. fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst. Det

samme gælder for indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed. Fradragsret for bidrag m.v. til rateordninger gælder alene for privattegnede pensionsordninger.

Hvis bidrag og præmier til rateforsikring i pensionsøjemed foretages af skatteyderens arbejdsgiver – det vil sige, at pensionsordningen er oprettet som led i et ansættelsesforhold – skal bidragene ikke medregnes ved opgørelsen af skatteyderens skattepligtige indkomst. Det samme gælder arbejdsgiverens indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed. Der er med andre ord bortseelsesret for bidrag m.v., som arbejdsgiveren foretager til de pågældende ordninger.

Det er hovedreglen, at bidrag og præmier til rateforsikring i pensionsøjemed kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvor bidraget m.v. forfalder til betaling. For rateopsparing i pensionsøjemed foretages fradraget i det indkomstår, hvor indbetalingen sker.

Der er ikke loft over, hvor store bidrag m.v. der kan foretages til rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed. Dette gælder såvel privattegnede ordninger som ordninger oprettet i et ansættelsesforhold. For privattegnede ordninger gælder der dog regler om fordeling af fradragsretten. Indholdet af disse fradragsfordelingsregler er nærmere beskrevet nedenfor under punkt 2.2.1. Ratepensionsordninger oprettet som led i et ansættelsesforhold er derimod ikke omfattet af fradragsfordelingsreglerne. Fradragsfordelingsreglerne medfører, at bidraget m.v. til privattegnede ordninger ikke kan fradrages fuldt ud i forfaldsåret m.v., men at det fordeles over en længere årrække.

2.1.1.3. Ophørende livrenter

En livrente er en løbende, livsbetinget pension, der bliver udbetalt til pensionsopsparerer, eksempelvis månedligt. Normalt er en livrente livsvarig, men den kan også være ophørende.

Er livrenten ophørende indebærer det, at pensionsopsparerer sikres en løbende indtægt i et nærmere fastsat antal år under forudsætning af, at pensionsopsparerer er i live, dvs. udbetalingen er livsbetinget. Hvis pensionsopsparerer dør, inden de fastsatte antal år er gået, stopper udbetalingerne således.

Efter gældende regler i pensionsbeskatningsloven skal en pensionsordning med løbende udbetalinger være oprettet i en pensionskasse eller et livsforsikringsselskab. Pensionsordninger med løbende udbetalinger skal gå ud på at udbetale bl.a. alderspension i en periode på mindst 10 år. Alderspensionen skal endvidere bortfalde ved pensionsopsparerers død. En pensionsordning med løbende udbetalinger, hvor alderspensionen ikke er livsvarig, men løber over eksempelvis 10 eller 15 år, anses for en ophørende livrente, jf. nedenfor.

Der gælder tilsvarende regler om skattebegunstigelse af bidrag og præmier til pensionsordninger med løbende udbetalinger, som der gælder for rateordninger. Det vil sige, at der enten er fradrags- eller bortseelsesret for bidrag m.v.

En ophørende livrente kan være med eller uden garantidækning. En livrente uden garanti indebærer, at retten til løbende udbetalinger ophører ved dødsfaldet. En livrente med garanti indebærer, at livrenten udbetales i det aftalte antal år under forudsætning af, at pensionsopsparerer er i live. Når pensionsopsparerer dør, vil der ske udbetaling i garantiperioden til de efterladte, medmindre garantiperioden forinden er udløbet.

2.1.2. Forslagets indhold

Som nævnt i pkt. 2.1.1.1. understøtter det danske pensionsbeskatningssystem et højt niveau for pensionsopsparing. Det er vigtigt, at den enkelte borger medvirker til forsørgelse i egen alderdom. Dette sker i vid udstrækning i dag enten ved arbejdsmarkedspensionsordninger (kollektive ordninger) eller individuelt oprettede pensionsordninger. Det er imidlertid også væsentligt, at skattebegunstigelsen af pensionsopsparing målrettes egentlig pensionsopsparing, hvilket vil sige opsparing til forsørgelse i egen alderdom. Skattebegunstigelsen af opsparing, der mere har karakter af almindelig opsparing end af opsparing til forsørgelse i alderdommen, bør derfor begrænses.

Som et element i aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti om *Forårspakke 2.0* foreslås indført et årligt loft for, hvor meget der i alt kan anvendes til rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed med fradrags- eller bortseelsesret. Det årlige loft foreslås fastsat til 100.000 kr. (2010-niveau). Loftet skal reguleres årligt efter reguleringstallet i § 20 i lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven).

Årsagen til, at fradragsretten for store indskud på netop disse ordninger foreslås begrænset, er, at store indskud på sådanne ordninger i højere grad end store indskud på pensionsordninger med løbende udbetalinger må anses at tilgodese andre formål end egentlige pensionsformål. Livsvarige livrenter er dels, jf. betegnelsen, livsvarige, dels indeholder de et væsentligt forsikringsselement. Med ratepensionsordninger forholder det sig anderledes, jf. nedenfor.

Store indbetalinger på rateordninger antages i stedet i højere grad end tilfældet er for livsvarige livrenter at være motiveret af et ønske om at undgå at betale topskat og/eller at opnå lav beskattning af afkastet (15 pct.). Uanset opsigelsen af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Frankrig og Spanien, hvorefter der er kildelandsbeskatning til Danmark for udbetalinger fra en rateordning, vil ratepensionsordninger fortsat i et vist omfang kunne bruges som led i skatteplanlægningen, idet personer med store indkomster og svingende lønindkomster ved indskud af lønnen over topskattegrænsen kan opnå en slags »konjunkturdigning«.

Det foreslås endvidere, at indbetalinger til ophørende livrenter skal medregnes under loftet på 100.000 kr., idet disse pensionsordninger har lighedstræk med ratepensionsordninger. Hvis livrenten derimod har karakter af en livsvarig alderspension, skal indbetalingerne ikke medregnes under loftet.

En ophørende livrente, hvad enten den er med eller uden garantidækning, er sammenlignelig med en rateordning på den måde, at udbetalingen ikke er livsvarig, men sker over et antal år. En ophørende livrente varetager således på samme måde som en rateordning i nogen grad opsparingsformål frem for et egentligt pensionsformål, idet udbetalingerne kan ophøre, før pensionsopspareren dør.

En ophørende livrente med garanti, dvs. en forsikring med garanterede ydelser, kan helt sammenlignes med en rateordning, idet resterende midler bliver udbetalt til pensionsopsparerens efterladte. Et loft på 100.000 kr. alene for rateordninger kan øge incitamentet til i stedet at indskyde på en ophørende livrente, hvor ydelserne er garanterede uanset pensionsopsparerens død. Der kan dog også imødeses interesse for at indskyde på en ophørende livrente, hvor ydelserne - jf. betegnelsen - ophører efter f.eks. 10 år (ligesom rateordninger kan udbetales over 10 år), uanset at de ikke er garanterede. Der vil således være stor sandsynlighed for, at hele pensionsindskuddet udbetales, svarende til profilen for ratepension.

Loftet skal efter forslaget derimod ikke gælde livsvarige livrenteordninger. Begrundelsen er, at i det omfang en livrenteordning er livsvarig, rummer den et meget væsentligt forsikringsselement. Forsikringsselementet omfordeler fra de pensionsopsparere, der lever i kort tid, til de pensionsopsparere, der lever længe.

I det omfang der derimod er tale om en ophørende livrente, dvs. en alderspension, der aftales udbetalt over mindst 10 år, men ikke livsvarigt, vil forsikringsselementet veje mindre, og ordningen vil dermed mere antage karakter af en opsparingsordning. Indskud på sådanne ordninger, herunder præmien for en eventuel tilknyttet garantiperiode, vil blive omfattet af loftet.

Fradragsretten for indskud på pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter, berøres ikke af forslaget. Der vil dermed fortsat være gode muligheder for at spare op til egen alderdom. Det foreslåede loft på 100.000 kr., der som nævnt alene skal gælde for rateordninger og ophørende livrenter, vil for langt de fleste personer være tilstrækkeligt til at spare op til egen alderdom, også selvom opsparingen alene ønskes foretaget i en rateordning eller en ophørende livrente. Herudover vil der være ubegrænsede muligheder for at foretage pensionsopsparing i pensionsordninger med løbende udbetalinger i øvrigt, det vil sige i form af livsvarig livrente, invaliderente, ægtefællepension, samlever-

pension og børnepension. Samtidig opretholdes de gældende regler om kapitalpensionsordninger, idet der dog foreslås mindre lempelser af disse, jf. punkt. 2.3 og 2.5.

Samlet set forfølges således en målsætning om i videst muligt omfang at fremme egenforsørgelse i hele alderdommen i form af livsvarige livrenter frem for egenforsørgelse alene i den første del af alderdommen i form af ratepensioner og ophørende livrenter. Dermed tages der hånd om det problem, at supplerende indkomster i form af ratepensioner og ophørende livrenter i mindre grad aflaster de offentlige udgifter, end livsvarige livrenter gør, fordi indtægtsreguleringen i pensions- og boligydelse begrænses til en kortere årrække, indtil den ophørende livrente eller ratepensionsudbetalingen ophører.

Den foreslåede beløbsgrænse på 100.000 kr. er en samlet beløbsgrænse, der omfatter bidrag m.v. til både ophørende livrenter, rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed. Endvidere gælder beløbsgrænsen samlet for pensionsordninger, der oprettes i og uden for ansættelsesforhold. Det vil sige, at de foreslåede regler får en tilsvarende virkning som de gældende regler om kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed, hvor der i alt kan indbetales 46.000 kr. (2010-niveau) med fradrags- eller bortseelsesret.

Løftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indskud på ratepensioner og ophørende livrenter gælder også for selvstændigt erhvervsdrivende. Løftet skal for de selvstændigt erhvervsdrivende dog først gælde fra og med 2015. Det vil sige, at selvstændigt erhvervsdrivende fra og med 2015 ikke med fradragsret kan indskyde et beløb svarende til op til 30 pct. af overskuddet fra selvstændig erhvervsvirksomhed på en ophørende livrente eller en ratepensionsordning i det omfang, det indskudte beløb overstiger 100.000 kr. I denne henseende er lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende ligestillede fra og med 2015.

Den samlede grænse på 100.000 kr. må anses at tilgodese selvstændigt erhvervsdrivendes behov for pensionsopsparing i rimeligt omfang. Herudover kan selvstændigt erhvervsdrivende fortsat indskyde op til 30 pct. af overskuddet på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, med fuld fradragsret.

Endeligt opretholdes de gunstige regler om ophørspension, hvilket giver selvstændigt erhvervsdrivende mulighed for med fradragsret at anbringe ca. 2,5 mio. kr. (2009) på en ophørende livrente, en rateforsikring eller en rateopsparing i pensionsøjemed ved ophør af virksomhed.

2.2. Ophævelse af fradragsfordelings- og efterbeskatningsreglerne for ratepensionsordninger og ophørende livrenter

2.2.1. Gældende ret

2.2.1.1. Fordeling af fradrag for indskud m.v. på privattegnede ratepensionsordninger

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningsloven er det hovedreglen, at bidrag og præmier til privattegnede pensionsordninger med løbende udbetalinger og rateforsikringer i pensionsøjemed kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvor bidraget m.v. forfalder til betaling. For rateopsparing i pensionsøjemed foretages fradraget i det indkomstår, hvor indbetalingen sker.

For disse privattegnede pensionsordninger gælder der dog regler om fordeling af fradragsretten. Det betyder, at bidraget m.v. til privattegnede pensionsordninger ikke i alle tilfælde kan fradrages fuldt ud i forfaldsåret m.v., men at fradraget fordeles over en længere årrække.

For det *første* skal der ske fordeling af fradraget, hvis der foretages et kapitalindskud på en privattegnet pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed. Fradragsretten for indskuddet fordeles over en periode på 10 år, således at indskuddet fradrages med 1/10 i indskudsåret og hvert af de følgende 9 år.

For det *andet* skal der ske fordeling af fradraget, hvis præmie- eller bidragsperioden for en privattegnet

pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed er mindre end 10 år. Også i denne situation fordeles fradragsretten for præmie- eller bidragsbeløbet, der i alt skal betales, med lige store beløb over en periode på 10 år.

Såfremt det samlede årlige fradrag beregnet efter fradragsfordelingsreglerne udgør et mindre beløb end 46.000 kr. (2009), kan pensionsopspareren foretage et såkaldt opfyldningsfradrag op til den nævnte beløbsgrænse på 46.000 kr. Dette opfyldningsfradrag har den virkning, at pensionsopspareren altid kan fradrage et nærmere bestemt beløb, der udgør 46.000 kr. (2009). Opfyldningsfradraget reguleres årligt. Har pensionsopspareren eksempelvis foretaget et kapitalindskud på 300.000 kr., udgør fradragsfordelingsbeløbet 30.000 kr. årligt. Pensionsopspareren kan imidlertid fylde op til 46.000 kr., således at der kan fradrages 16.000 kr. udover fradragsfordelingsbeløbet på 30.000 kr.

Selvstændigt erhvervsdrivende kan foretage et fradrag, der svarer til 30 pct. af overskuddet fra selvstændig erhvervsvirksomhed, hvis det samlede årlige fradrag efter fradragsfordelingsreglerne udgør et mindre beløb end 30 pct. af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed. Hvis den selvstændige eksempelvis har haft et overskud på 400.000 kr., kan der således foretages et kapitalindskud på 120.000 kr. med fuld fradragsret for indkomståret.

2.2.1.2. Efterbeskatningsreglerne

Pensionsbeskatningsloven indeholder regler om, hvorledes der skal forholdes, hvis en skatteyder har foretaget fradrag og senere nedsætter eller standser betalingerne til ordningen. En skatteyder kan eksempelvis have tegnet en rateforsikring med en årlig præmie på 100.000 kr. i 8 år. Efter de gældende regler skal fradraget fordeles over 10 år, således at der hvert år fradrages 80.000 kr. Hvis skatteyderen herefter standser præmiebetalingen efter 5 år, er der i alt betalt 500.000 kr. I denne situation har skatteyderen efter de gældende regler fratrukket 1/10 af det samlede præmiebeløb (8 x 100.000 kr.), det vil sige 1/10 af 800.000 kr. eller 80.000 kr. om året ved opgørelsen af sin skattepligtige indkomst. Skatteyderen har imidlertid alene betalt 5 præmier à 100.000 kr. eller i alt 500.000 kr. Derfor skulle det årlige fradrag alene have været 1/10 heraf, hvilket vil sige 50.000 kr.

Efter gældende regler omberegnes skatteyderens fradrag i forhold til de faktisk betalte præmier, og indkomstansættelserne forhøjes i overensstemmelse hermed. I eksemplet ovenfor nedsættes de årlige fradrag for de 5 forløbne år fra 80.000 kr. til 50.000 kr. Det resterende præmiebeløb kan på sædvanlig vis fratrækkes i hvert af de følgende 5 år, hvilket vil sige 50.000 kr. årligt. Da fradragene har medført en likviditetsforøgelse for skatteyderen, og indbetalingerne har været undergivet en lempelig beskatning efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, forhøjes fratrækne beløb med 6 pct. pr. år fra udløbet af fradragsårene og indtil udløbet af det indkomstår, hvori præmie- eller bidragsbetalingen nedsættes eller ophører.

I visse tilfælde skal der ikke ske omberegning. Det er tilfældet, hvis indbetalingerne nedsættes eller ophører på grund af ejerens død eller varigt nedsatte funktionsevne, og dette efter policevilkårene eller aftalen med pengeinstituttet berettiger til præmiefritagelse, opsat udbetaling eller påbegyndelse af udbetalingerne. Omberegning skal heller ikke ske, hvis en fraskilt eller frasepareret ægtefælle med en udloddet del af en pensionsordning nedsætter eller ophører med indbetalingerne som følge af død eller varigt nedsat funktionsevne. Endelig skal omberegning ikke ske i tilfælde, hvor indbetalingerne nedsættes med indtil 2.000 kr., eller den indbetaling, der ophører, udgjorde 2.000 kr. eller derunder. Fritagelse for sidstnævnte omregning gælder dog kun et beløb op til 2.000 kr. årligt for den skattepligtige.

Krav om efterbeskatning efter de gældende regler vil kunne ramme den skattepligtige unødigt hårdt, da de midler, der står på pensionsordningen, ikke kan hæves til betaling af skattetilsvaret, uden at det medfører pligt til at betale afgift af ordningens værdi. Der er derfor mulighed for, at den skattepligtige kan vælge mellem efterbeskatning (og opretholdelse af ordningen) eller fuldstændig ophævelse af ordningen uden afgiftsmæssige konsekvenser. Hvis der vælges afgiftsfri ophævelse af ordningen, medfører det, at

den skattepligtige stilles, som om ordningen aldrig var oprettet. Konsekvensen heraf er, at de foretagne fradrag skal medregnes fuldt ud i den skattepligtige indkomst for fradragsårene (med procenttillæg), og at ordningen skattemæssigt betragtes som bortfaldet. I disse tilfælde skal der heller ikke ske videreførelse af fradragsret for de præmier eller bidrag, der faktisk er betalt, før indbetalingerne blev nedsat eller standset.

2.2.2. Forslagets indhold

Et loft over fradragsberettigede indskud på ratepensionsordninger på 100.000 kr. årligt giver anledning til overvejelser om, hvorvidt reglerne om fradragsfordeling og efterbeskatning er hensigtsmæssige og tidssvarende for så vidt angår rateordninger og ophørende livrenter.

Det foreslås, at fradragsfordelingsreglerne ophæves for så vidt angår ophørende livrenter, rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed. Det skyldes, at loftet på 100.000 kr. varetager samme hensyn, som fradragsfordelingsreglerne gør. Fradragsfordelingsreglerne videreføres uændret for pensionsordninger med løbende udbetalinger, idet der fortsat kan indskydes på disse ordninger uden begrænsninger.

Som konsekvens af forslaget om ophævelse af fradragsfordelingsreglerne for ophørende livrenter, rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed, foreslås omberegningsreglerne for disse ordninger også ophævet.

Med et årligt loft på 100.000 kr. for indbetalinger til rateforsikring og rateopsparing samt ophørende livrenter og samtidig ophævelse af fradragsfordelingsreglerne m.v., vil det store flertal af pensionsopsparende opleve en forenkling af pensionsbeskatningsreglerne.

En forudsætning for at sikre, at borgerne efterlever reglerne er, at de forstår dem. I dag opleves regelsættet med de mange værnsregler som kompliceret for borgerne. Ved at ophæve fradragsfordelingsreglerne, kan man også forebygge misforståelser og fejl. En mere enkel og klar lovgivning er samtidig med til at sikre en god administration i SKAT. Dette er i overensstemmelse med SKATs indsatsstrategi.

2.3. Forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensioner

2.3.1. Gældende ret

Aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger er fastsat i forhold til efterlønsalderen. Tilsvarende gælder for andre pensionsordninger.

En kapitalpensionsordning skal senest være udbetalt 10 år efter, at forsikringstageren/kontohaveren når efterlønsalderen. Tidsrummet, inden for hvilken en kapitalforsikring, henholdsvis en kapitalopsparing, skal udbetales, er således 10 år, dvs. fra det fyldte 62. til det fyldte 72. år for personer med efterlønsalder 62. Tilsvarende kan en person med efterlønsalder 60 få sin kapitalpensionsordning udbetalt i perioden fra det fyldte 60. til det fyldte 70. år.

2.3.2. Forslagets indhold

Den nuværende aldersgrænse for, hvornår en kapitalpensionsordning senest skal være udbetalt (efterlønsalderen + 10 år) er utidssvarende.

Formålet med pensionsopsparing er at sikre egen forsørgelse i alderdommen. Aldersgrænsen på 70 år har været uændret siden indførelsen af pensionsbeskatningsloven i 1971. 70-årsgrænsen er fra 2007 i stedet knyttet til efterlønsalderen, således at den automatisk justeres, hvis efterlønsalderen stiger på grund af forhøjet levealder i befolkningen. Dette er imidlertid ikke tilstrækkeligt. Populært sagt var 70 år i 1971 en relativt højere alder, end 70 år er i dag.

Generelt vil større fleksibilitet i udbetalingsreglerne for kapitalpensioner kunne få personer på arbejdsmarkedet til at arbejde i længere tid og udskyde tilbagetrækningen fra arbejdsmarkedet. Forhøjelsen af aldersgrænsen for, hvornår en kapitalpension senest skal være udbetalt, kan bidrage til en senere tilbagetrækningsalder fra arbejdsmarkedet til gavn for samfundsøkonomien.

Det foreslås at forhøje aldersgrænsen for, hvornår en kapitalpensionsordning senest skal være udbetalt, med 5 år. Forslaget indebærer, at den periode, inden for hvilken kapitalpensionsordninger skal udbetales, forhøjes fra 10 år til 15 år, dvs. fra det fyldte 62. år til det fyldte 77. år for en person med efterlønsalder 62. Tilsvarende forhøjes den periode, inden for hvilken kapitalpensionsordninger for en person med efterlønsalder 60 skal udbetales, med 5 år således, at kapitalpensionen skal udbetales i perioden mellem det fyldte 60. år og det fyldte 75. år.

2.4. Forenkling af reglerne for indskud på kapitalpension

2.4.1. Gældende ret

Efter gældende regler er der krav om, at når en kapitalpensionsordning er ophævet, og der er betalt afgift med 40 pct., er der ikke fradragsret for indskud på sådanne ordninger i efterfølgende indkomstår. Reglen skal sikre, at der ikke kan foretages indskud på en kapitalpension med en fradragsværdi på mere end 40 pct., mens indskuddet straks vil kunne hæves mod betaling af afgift på 40 pct. Baggrunden for reglen er, at man i forbindelse med ophævelsen i 2004 af kravet om, at alle kapitalpensionsordninger skulle ophæves samtidigt, ville undgå, at der blev foretaget indskud på en kapitalpensionsordning med en fradragsværdi på op til 45 pct., mens indskuddet i princippet straks ville kunne hæves til en beskatning på 40 pct.

2.4.2. Forslagets indhold

Reglen, hvorefter der ikke kan foretages fradragsberettigede indbetalinger på en kapitalpensionsordning, efter at man har påbegyndt udbetaling, har karakter af en værnregel. Den er på grund af nedsættelsen af fradragsværdien af indbetalinger ikke længere nødvendig.

Det foreslås derfor at ophæve denne regel.

2.5. Ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensioner

2.5.1. Gældende ret

Efter gældende regler i pensionsbeskatningsloven skal en rateforsikring i pensionsøjemed være oprettet inden det tidspunkt, hvor pensionsopsparerer når efterlønsalderen. Det er dog muligt at oprette en rateforsikring i pensionsøjemed efter det tidspunkt, hvor pensionsopsparerer når efterlønsalderen, hvis vedkommende på oprettelsestidspunktet har en anden rateforsikring i pensionsøjemed eller en rateopsparing i pensionsøjemed, og afgiftspligt eller skattepligt for denne anden ordning endnu ikke er indtrådt. Hvis der oprettes en rateforsikring i pensionsøjemed efter det tidspunkt, hvor pensionsopsparerer når efterlønsalderen, gælder den såkaldte halvdelsregel. Efter denne regel er værdien af forhøjelsen begrænset til halvdelen af værdien af den eksisterende ordning.

En rateforsikring i pensionsøjemed kan tidligst påbegyndes udbetalt, når pensionsopsparerer når efterlønsalderen og tidligst 5 år efter, at rateforsikringen er oprettet, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet. For den særlige sportspensionsordning gælder der særlige regler.

For rateopsparing i pensionsøjemed gælder tilsvarende regler som for rateforsikring i pensionsøjemed.

Efter gældende regler i pensionsbeskatningsloven skal en kapitalforsikring i pensionsøjemed være oprettet inden det tidspunkt, hvor pensionsopsparerer når efterlønsalderen. Det er dog muligt at oprette en kapitalforsikring i pensionsøjemed efter det tidspunkt, hvor pensionsopsparerer når efterlønsalderen, hvis pensionsopsparerer på oprettelsestidspunktet har en anden kapitalforsikring i pensionsøjemed eller en opsparing i pensionsøjemed, og afgiftspligt eller skattepligt for denne anden ordning endnu ikke er indtrådt.

For kapitalforsikring i pensionsøjemed, der ikke er tegnet som ren dødsfaldsforsikring, gælder, at

den tidligst kan påbegyndes udbetalt, når pensionsopspareren når efterlønsalderen, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet.

For opsparing i pensionsøjemed gælder tilsvarende regler som for kapitalforsikring i pensionsøjemed.

2.5.2. Forslagets indhold

Da pensionsbeskatningsloven blev vedtaget i 1971, skulle en rateforsikring i pensionsøjemed være oprettet inden pensionsopspareren fyldte 55 år. Formålet hermed var at udelukke ikke tilsigtet skattemæssig udnyttelse af reglerne. Ved den nævnte aldersgrænse blev det sikret, at midlerne, der blev anbragt i en rateforsikring i pensionsøjemed, i de normale tilfælde var bundet i mindst 5 år, idet rateudbetalingerne oprindeligt tidligst kunne aftales påbegyndt ved det 60. år. Det blev i den forbindelse taget i betragtning, at der var en større formodning for et egentligt pensionsmotiv, hvis ratepensionsordningen var oprettet i en ikke for sen alder. På den anden side fandt man det rimeligt i forbindelse med vedtagelsen af pensionsbeskatningsloven i 1971 at åbne adgang for, at rateforsikring i pensionsøjemed, der er oprettet før det 55. år, kunne forhøjes efter, at denne aldersgrænse var passeret. Dette var begrundelsen for den ovennævnte halvdelsregel. Aldersgrænsen for, hvornår udbetaling tidligst kan ske, er som ovenfor nævnt forhøjet til efterlønsalderen, men 5-års kravet gælder stadig, idet en rateopsparing tidligst kan udbetales 5 år efter oprettelsen.

For kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed blev der med vedtagelsen af pensionsbeskatningsloven ikke indsat en tilsvarende bestemmelse som for rateforsikring i pensionsøjemed, men derimod alene en bestemmelse om, at ordningen skulle være oprettet inden pensionsopspareren fyldte 60 år.

Med det foreslåede loft på 100.000 kr. for årlige fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v., er der ikke længere de samme skattemæssige betænkeligheder ved at lade en rateopsparing m.v. oprette efter det tidspunkt, hvor pensionsopspareren når efterlønsalderen. Det samme gælder den gældende regel om, at en ratepensionsordning tidligst kan udbetales 5 år efter, at den er oprettet. Det foreslåede loft på 100.000 kr. varetager effektivt de hensyn, der ligger bag de gældende regler om oprettelsestidspunkt samt 5-års kravet. På den baggrund foreslås disse bestemmelser ophævet.

En forudsætning for at sikre, at borgerne efterlever reglerne er, at de forstår dem. I dag opleves disse værnsregler på samme måde som fradragsfordelingsreglerne som kompliceret for borgerne. Ved at ophæve disse bestemmelser, kan man forebygge misforståelser og fejl. Den mere enkle og klare lovgivning er samtidig med til at sikre en god administration i SKAT. Dette er i overensstemmelse med SKATs indsatsstrategi.

Derudover er de gældende regler om halvdelsreglen ganske komplicerede. Personer, der når aldersgrænsen, har endvidere mulighed for at tegne en 10-årig ophørende livrente med garanti. En sådan 10-årig ophørende livrente med garanti er indholdsmæssigt næsten identisk med en ratepensionsordning. Det vil sige, at det i et vist omfang er muligt at indrette sig sådan, at det beskyttelseshensyn, som ligger bag de gældende regler, kun i begrænset omfang bliver varetaget. Ved den foreslåede ophævelse af reglerne om oprettelsestidspunkt og 5-års reglen opnås en betydelig forenkling af reglerne om ratepensionsordninger.

For kapitalpensionsordninger gælder, at den foreslåede ophævelse af mellemskatten og reduktionen af bundskatten medfører, at de skattemæssige fordele ved indskud på kapitalpensionsordninger reduceres noget, idet afgiftssatsen ved udbetaling fastholdes på 40 pct. Den skattemæssige fordel er således knyttet til den lave afkastbeskatning. På den baggrund foreslås 60-års grænsen ophævet.

3. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Samlet set skønnes lovforslaget på langt sigt at medføre et varigt merprovenu i størrelsesordenen 860 mio. kr. (2009-niveau).

For finansåret 2009 medfører lovforslaget et provenutab på ca. 820 mio. kr., som hovedsageligt vedrører

den statslige afgift af kapitalpensioner. For finansåret 2010 medfører lovforslaget et samlet merprovenu på ca. 4.220 mio. kr. Heraf udgør ca. halvdelen kommuneskat. Provenuvirkningen er sammensat af et umiddelbart merprovenu på indkomstskatter inkl. udskudte pensionsafgifter på ca. 4.200 mio. kr. årligt og et merprovenu fra kapitalindkomstskat på ca. 20 mio. kr.

Provenuvirkninger af ændringer i pensionsbeskatningsloven													
		Indkomstår											Finansårs- virkning
Mio. kr. 2009-niveau	Varig virk- ning	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2009 2010
Loft over ratepensionsindbetalinger på 100.000 kr.													
Provenu af stigende kapitalskatter	900	-	50	100	150	250	300	350	450	500	550	650	- 50
Provenu af fremryk- kede indkomstskat- ter	0	-	4.600	4.500	4.504	4.400	4.400	4.300	4.300	4.200	4.200	3.900	-4.600
Provenu inkl. virk- ning på andre konti	900	-	4.650	4.604	4.654	4.650	4.700	4.650	4.750	4.700	4.750	4.550	-4.650
Forhøjet aldersgrænse for udbetaling af kapitalpensionsordninger													
Provenu af kapital- skatter	-40	-20	-30	-40	-40	-40	-40	...	...	...	...	-40	-20 -30
Provenu af udskud- te afgifter	0	-80	-40	-20	-10	-50	0	...	...	...	...	-	-800 -400
Provenu inkl. virk- ning på andre konti	-40	-82	-43	-24	-14	-90	-40	...	...	...	...	-40	-820 -430
Lovforslaget i alt	860	-82	4.200	4.364	4.514	4.560	4.660	4.660	4.710	4.660	4.710	4.510	-8204.220
- heraf kommuner	-	0	2.310	2.270	2.280	2.250	2.270	2.270	2.270	2.270	2.270	2.100	- -

De provenumæssige konsekvenser for kommunerne af hele skattereformen vil indgå ved fastsættelsen af det kommunale bloktilskud for 2010 og frem, jf. bemærkningerne herom i det samtidigt fremsatte forslag til lov om ændring af personskatteloven og forskellige andre love (Forårspakke 2.0 – Vækst, klima, lavere skat). Der henvises til samme lovforslag vedrørende de fordelingsmæssige virkninger.

Nedenfor redegøres for de skønnede provenuvirkninger af de enkelte dele af forslaget.

3.1. Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter

Det foreslåede loft over indbetalinger til ratepensioner på 100.000 kr. skønnes at omfatte ca. 80.000 personer, hvis ratepensionsindbetalinger m.v. samlet set skønnes at blive reduceret med ca. 16 mia. kr. årligt. Det vurderes, at de samlede pensionsindbetalinger nedbringes med knap 9 mia. kr. årligt, når der tages højde for virkninger af større indbetalinger til andre pensionsordninger og mulighed for udjævning af indskud over flere år. Den lavere opsparing på rateordninger m.v. (opgjort netto for det offentlige andel af formuen i form af udskudte skatter) forudsættes således at blive modsvaret af øget opsparing i frie midler og i andre pensionsordninger.

Den afledte fremrykning af indkomstbeskatningen fra de løbende pensioner medfører ikke et varigt merprovenu, idet skatteindtægterne vil være tilsvarende mindre, når pensionerne (inkl. forrentning) siden hen udbetales. Det antages således, at der for en gennemsnitlig pensionsmodtager ikke vil være en ændring i den sammensatte marginalskatteprocent, når pensionsudbetalingen fremrykkes. Dvs. at de sammensatte procenter gennemsnitligt set er ens på det nye og gamle udbetalingstidspunkt, hvor der også tages højde for afledte virkninger på aftrapning af indkomstafhængige ydelser m.v. I de første år bevirker den fremrykkede indkomstbeskatning umiddelbare merprovenu i størrelsesordenen 4,5 mia. kr., som herefter vil være faldende årligt i takt med den tilsvarende mindre beskatning fremover (inkl. forrentning).

Herudover opnår opsparene en mindre lempelig beskatning af afkastet i frie midler end i pensionsopsparing i flere år, hvilket bevirker et varigt merprovenu.

En fremrykning af den enkeltes pensionsudbetalinger vil således give anledning til en samlet set mindre pensionsopsparing, og tilsvarende større opsparing i frie midler, der beskattes hårdere. Fremrykningen antages trinvist at foregå over godt 20 år, således at de nye niveauer for henholdsvis pensionsformue og fri opsparing har indfundet sig på dette tidspunkt. For hver mia. kr. pensionsopsparingen mindskes som følge af fremrykningen af beskatningen, skønnes der umiddelbart at blive tale om et varigt merprovenu på knap 10 mio. kr. Der er her forudsat et årligt afkast før skat på ca. 6 pct., der beskattes med en skattesats på ca. 38 pct. for opsparing i frie midler i stedet for PAL-satsen på 15 pct. Fri opsparing indkomstbeskattes fremover i intervallet fra 25,5 pct. (negativ nettokapitalindkomst) til ca. 52,2 pct. (positiv nettokapitalindkomst).

Det antages, at den lavere pensionsopsparing (ekskl. den fremrykkede skat) placeres i relativt højtforrentede finansielle aktiver, hvor afkastet beskattes som kapital- og aktieindkomst. Hvis der alternativt forudsættes en større porteføljeomlægning, således at opsparingen delvist placeres i andre lavere beskattede aktiver, herunder ejerboliger, vil det umiddelbare varige provenu blive noget lavere.

På baggrund af det vurderede langsigtede fald i den samlede pensionsopsparing ved et loft over indbetalinger til ratepensioner, skønnes det varige provenu før adfærd til ca. 0,9 mia. kr.

3.2. Forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger m.v.

Den foreslåede forhøjelse af den øvre aldersgrænse for den tvungne hævnning af kapitalpensioner med 5 år fra 70 år til 75 år medfører en provenuneutral forskydning af pensionsafgiften på 40 pct. fra de personer, som måtte ønske at udskyde udbetalingstidspunktet. I dag er der ca. 5.000 personer, som først i deres 70. år hæver kapitalpensionen. For denne gruppe udgør det samlede hævdede beløb ca. 4 mia. kr. ud af et samlet årligt hævningsbeløb på ca. 13 mia. kr. Der er ikke et egentligt grundlag for at vurdere, hvor stor en andel af disse personer, som vil opretholde deres ordninger, når aldersgrænsen hæves. Hvis halvdelen af beløbet for en årgang af 70-årige årligt antages at blive stående på kapitalpensionsordningen, vil pensionsopsparingen stige permanent med ca. 3 mia. kr. efter 2 år, og tilsvarende ca. 4 mia. kr. efter 5 år.

For hver mia. kr., som pensionsopsparingen i kapitalpensioner med tiden øges som følge af udskydelsen, vil det medføre et varigt provenutab på knap 10 mio. kr. årligt. Der er her forudsat et årligt afkast før skat på ca. 6 pct. og PAL-satsen på 15 pct. i stedet for en skattesats på ca. 38 pct. for frie midler (dvs. for pensionen efter 40 pct. afgift).

Samlet indebærer det et varigt provenutab i størrelsesordenen 40 mio. kr. om året som følge af den lempeligere afkastbeskatning. Det umiddelbare provenutab skønnes allerede for 2009 at udgøre ca. 0,8 mia. kr. som følge af en provenuneutral forskydning af kapitalpensionsafgiften på 40 pct. fra de personer, som måtte ønske at udskyde udbetalingstidspunktet. Afgiften vedrører kun staten.

Den foreslåede ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensioner skønnes ikke

at medvirke til nogen nævneværdig provenuændring, da den samlede pensionsformue skønnes at være omtrent uændret.

4. Administrative konsekvenser for det offentlige

Samlet skønnes lovforslaget med en vis usikkerhed at medføre systemudviklingsudgifter for SKAT på ca. 5,3 mio. kr.

De årlige driftsudgifter skønnes med en vis usikkerhed at udgøre 0,4 mio. kr.

5. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

I det omfang forhøjelsen af aldersgrænsen for kapitalpensioner tilskynder enkelte personer til at forblive på arbejdsmarkedet, medfører forslaget positive strukturelle erhvervsøkonomiske konsekvenser, idet det vil øge arbejdsudbuddet for danske virksomheder.

6. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget har været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel. CKR vurderer, at lovforslaget ikke pålægger virksomhederne administrative byrder.

7. Administrative konsekvenser for borgerne

Loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger på rateordninger og ophørende livrenter kan indebære et øget behov for rådgivning om tilrettelæggelsen af pensionsopsparing i en overgangsperiode.

Ophævelsen af fradragsfordelingsreglerne og efterbeskatningsreglerne for indskud på ratepension og ophørende livrente indebærer en administrativ lettelse for borgerne.

8. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

9. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

10. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Lovforslaget har været til høring hos AC, Advokatrådet, AErådet, ATP, Business Danmark, Cepos, Ceva, DAF, Dansk Aktionærforening, DA, Danmarks Rederiforening, Dansk Bilforhandler Union, Dansk Byggeri, Dansk Erhverv, Dansk Landbrug/Landbrugsraadet, Dansk Landbrugsrådgivning, Danske Advokater, Datatilsynet, Den Danske Dommerforening, Dommerfuldmægtigforeningen, Domstolsstyrelsen, DTS, DTL, De Danske Landboforeninger, Den Danske Bilbranche, Den Danske Skatteborgerforening, Det økologiske Råd, DI, Ejendomsforeningen Danmark, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen/Center for Kvalitet i Erhvervsregulering, FDM, FTF, Finansforbundet, Finansrådet, FSR, FRR, Foreningen Danske Revisorer, Forsikring og Pension, Forvaltningshøjskolen, FOA, HK, Håndværksrådet, Ingeniørforeningen, Investeringsforeningsrådet, ISOBRO, IT-Branchen, KL, LO, Landsskatteretten, LH, LD, Retssikkerhedschefen, SKAT, Skatterevisorforeningen, Økonomistyrelsen og Eldresagen.

11. Sammenfattende skema

Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget

	Positive konsekvenser	Negative konsekvenser
--	-----------------------	-----------------------

Økonomiske konsekvenser for det offentlige	Samlet set skønnes lovforslaget at medføre et varigt merprovenu på knap 0,9 mia. kr. (2009-niveau). For finansåret 2010 medfører lovforslaget et samlet merprovenu på ca. 4.220 mio. kr. Heraf vedrører ca. halvdelen kommunerne.	For finansåret 2009 medfører lovforslaget et provenutab på ca. 820 mio. kr., som hovedsageligt vedrører den statslige pensionsafgift.
Administrative konsekvenser for det offentlige	Ingen	Samlet skønnes lovforslaget med en vis usikkerhed at medføre systemudviklingsudgifter for SKAT på ca. 5,3 mio. kr. De årlige driftsudgifter skønnes med en vis usikkerhed at udgøre 0,4 mio. kr.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	I det omfang forhøjelsen af aldersgrænsen for kapitalpensioner tilskynder enkelte personer til at forblive på arbejdsmarkedet, medfører forslaget positive strukturelle erhvervsøkonomiske konsekvenser.	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ophævelsen af fradragsfordelingsreglerne og efterbeskatningsreglerne for indskud på ratepension og ophørende livrente indebærer en administrativ lettelse.	Løftet på 100.000 kr. for indbetalinger på rateordninger og ophørende livrenter kan indebære et øget behov for rådgivning om tilrettelæggelsen af pensionsopsparing i en overgangsperiode.
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige konsekvenser	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1 og 2

Efter pensionsbeskatningslovens § 2 skal en pensionsordning med løbende udbetalinger gå ud på at sikre pension i form af løbende ydelser, der bortfalder ved den pensionsberettigedes død. Hvor ydelserne udbetales fra en pensionskasse eller et forsikringsselskab, er det bl.a. en betingelse, at ydelserne har karakter af alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år, jf. pensionsbeskatningslovens § 2,

nr. 4, litra a, eller af invalidepension, ægtefællepension, samleverpension eller børnepension, jf. pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra b til e.

Med forslaget behandles indbetalinger til alderspension forskelligt afhængigt af, om der er tale om en ophørende eller en livsvarig livrente, idet indbetalinger på ophørende livrenter fremover vil være omfattet af det foreslåede loft for indbetalinger på ratepension m.v.

Det foreslås derfor at opdele pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra a, i to selvstændige litra, et for livsvarige livrenter og et for ophørende livrenter.

Pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra a, vil efter lovforslaget fremover omfatte livsvarige livrenter, dvs. alderspension, hvis udbetalinger er livsvarige og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønssalderen nås, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet.

Pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra b, vil efter lovforslaget fremover omfatte ophørende livrenter, dvs. ophørende alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønssalderen nås, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet.

Til nr. 3 og 47

Der er tale om konsekvensændringer som følge af indsættelse af et nyt litra b i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, jf. lovforslagets § 1, nr. 2.

Til nr. 4, 5, 21, 22, 25, 27, 34, 39 og 57

Det foreslås, at grundbeløbene i pensionsbeskatningsloven, der reguleres efter personskattelovens § 20, opjusteres til 2010-niveau. De nye grundbeløb har ifølge forslaget virkning fra indkomståret 2010, jf. personskattelovens § 20, stk. 3, i forslag til lov om ændring af personskatteloven og forskellige andre love (Forårspakke 2.0 – Vækst, klima, lavere skat), der fremsættes samtidigt hermed.

Forslaget skal ses i sammenhæng med det samtidigt fremsatte forslag til lov om ændring af personskatteloven og forskellige andre love (Forårspakke 2.0 – Vækst, klima, lavere skat) der indebærer, at reguleringstallet i personskattelovens § 20 »nulstilles«. Samtidig foreslås det som led i indfasningen af *Forårspakke 2.0*, at beløbsgrænserne i skatte- og afgiftssystemet ikke reguleres i 2010.

Til nr. 6 og 12

Der er tale om konsekvensændringer som følge af, at pensionsbeskatningslovens § 15 B, stk. 4, ophæves, jf. lovforslagets § 1, nr. 26.

Til nr. 7

Det foreslås at ophæve reglerne i pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 1, 2.-8. pkt., om, hvornår en rateforsikring senest skal være oprettet.

Efter pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 1, skal policen for en rateforsikring være oprettet, inden den forsikrede når efterlønssalderen. Efter den forsikredes opnåelse af efterlønssalderen kan en rateforsikring oprettes, hvis den pågældende har en rateforsikring eller rateopsparing i forvejen, og afgiftspligt eller indkomstskattepligt for denne ordning ikke er indtrådt. Oplysning om oprettelse af en police skal påføres den tidligere forsikring eller konto.

Der gælder grænser for størrelsen af den forsikring, der kan tegnes efter opnåelse af efterlønssalderen. Policen kan efter den ene grænse højst oprettes med en forsikringssum, der ved samme udbetalingstidspunkter som efter den tidligere forsikring udgør halvdelen af den forsikringssum, der er aftalt tidligere. Efter den anden grænse kan der vælges et forhøjelsesgrundlag, hvorefter indbetalingerne i alt højst kan udgøre et beløb svarende til halvdelen af den oprindelige ordnings værdi på det tidspunkt, hvor

den forsikrede når efterlønsalderen, samt et beløb, der svarer til halvdelen af de indbetalinger, der er aftalt på dette tidspunkt. Hvis den oprindelige ordning er en rateopsparing, kan forhøjelsesgrundlaget dog kun udformes på den sidstnævnte måde.

Ophævelsen af reglerne indebærer, at der fremadrettet ikke gælder et krav om, hvornår en rateforsikring senest skal være oprettet. Det indebærer som konsekvens, at reglerne om forhøjelsesgrundlag kan udgå.

Konsekvensen af ophævelsen af kravet til, hvornår en rateforsikring senest skal være oprettet, er, at det seneste oprettelsestidspunkt vil være bestemt af, at en rateordning skal udbetales over mindst 10 år. Da der ikke kan aftales senere forfaldstidspunkt for sidste rate end første policedag 25 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen, betyder det, at en rateforsikring ikke kan oprettes senere end 15 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen, dvs. inden det fyldte 75. år henholdsvis inden det fyldte 77. år (for personer omfattet af den højere efterlønsalder ved velfærdsaftalen).

Til nr. 8

Efter pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., kan udbetalingen af en rateforsikring tidligst påbegyndes, når forsikrede når efterlønsalderen, og tidligst 5 år efter, at policen er oprettet, jf. dog § 15 B, stk. 1, medmindre lavere pensionsalder er godkendt af Skatterådet.

Det foreslås at ophæve kravet om, at der skal gå mindst 5 år fra oprettelsen af policen til, at første rateudbetaling kan finde sted. Begrundelsen for ophævelsen af 5-års kravet er, at loftet på 100.000 kr. for årlige fradragsberettigede indbetalinger effektivt varetager det hensyn, der ligger bag 5-års kravet.

Ophørspensionsordninger for selvstændigt erhvervsdrivende omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A kan oprettes som en rateforsikring, hvilket betyder, at der gælder et krav om, at der skal gå mindst 5 år fra oprettelsen til, at første rateudbetaling kan ske. Da lovforslaget ikke indeholder ændringer af reglerne for ophørspensioner og således heller ikke af det beløb, der kan indskydes på en sådan ordning (2.507.900 kr. i 2010-niveau), foreslås det, at der for disse ordninger fortsat skal gælde krav om, at der skal gå mindst 5 år fra oprettelsen til, at første rateudbetaling kan ske.

Til nr. 9

Det foreslås at ophæve reglerne i pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 1, 2. og 3. pkt., om, hvornår en kapitalforsikring senest skal være oprettet.

Efter pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 1, 2. pkt., skal policen for en kapitalforsikring være oprettet, inden den forsikrede når efterlønsalderen. Efter den forsikredes opnåelse af efterlønsalderen kan policen efter pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 1, 3. pkt., dog oprettes, hvis den pågældende har en anden kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, og der endnu ikke er indtrådt afgiftspligt eller indkomstskattepligt for denne ordning. Pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 1, 3. pkt., bliver overflødig, når aldersgrænsen for oprettelsen af ordningen som foreslået ophæves, og foreslås derfor ophævet.

Konsekvensen af ophævelsen af aldersgrænsen for oprettelse af kapitalforsikringer er, at det seneste oprettelsestidspunkt vil være bestemt af, at udbetaling ikke kan ske senere end første policedag 15 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen, jf. lovforslagets § 1, nr. 55. Det betyder, at policen for en kapitalforsikring skal oprettes inden det fyldte 75. år henholdsvis inden det fyldte 77. år (for personer omfattet af den højere efterlønsalder ved velfærdsaftalen).

Til nr. 10, 11 og 19

For kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed gælder, at policen henholdsvis opsparingsordningen skal indeholde en bestemmelse om, at udbetaling af en kapitalforsikring skal ske senest ved første

policedag 10 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen, og for en opsparingsordning 10 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 3, og § 12, stk. 1, nr. 3. En kapitalforsikring kan også tegnes som en ren dødsfaldsforsikring, men må i så fald ikke give ret til udbetaling, hvis den forsikrede dør senere end første policedag 10 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 2.

Det foreslås i lovforslagets § 1, nr. 55, at ændre kravet i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 7, til, hvornår kapitalforsikringen m.v. senest skal være udbetalt, så aldersgrænsen for seneste udbetaling forhøjes med 5 år i forhold til gældende regler.

Forslaget indebærer, at policen for en kapitalforsikring skal indeholde bestemmelse om udbetaling til den forsikrede senest ved første policedag 15 år efter efterlønsalderen. Tilsvarende skal der til en opsparing i pensionsøjemed være knyttet en bestemmelse om udbetaling til kontohaveren senest 15 år efter efterlønsalderen. Det vil sige ved det fyldte 75. år, og for personer, der er omfattet af efterlønsreformen, og hvis efterlønsalder er 62 år, ved det fyldte 77. år. Dermed vil den periode, hvori kapitalforsikringer og opsparinger i pensionsøjemed udbetales, forlænges med 5 år fra 10 år til 15 år.

Der henvises i øvrigt til lovforslagets § 1, nr. 55, om forhøjelse af aldersgrænsen for seneste udbetaling i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 7.

Til nr. 13 og 14

Efter pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 1, 1. pkt., skal en rateopsparing i pensionsøjemed være påbegyndt, før kontohaveren når efterlønsalderen.

Det foreslås at ophæve aldersgrænsen for, hvornår en rateopsparing skal være påbegyndt.

Konsekvensen af ophævelsen er, at det seneste oprettelsestidspunkt vil være bestemt af, at en rateopsparing skal udbetales over mindst 10 år. Da der efter pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 5, ikke kan aftales senere udbetaling for sidste rate end kalenderåret 25 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen, skal rateopsparing oprettes senest 15 år efter det kalenderår, hvor kontohaveren når efterlønsalderen.

Pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 2, indeholder regler om, at der efter, at efterlønsalderen er nået, kan oprettes en rateopsparing på nærmere fastsatte vilkår. En rateopsparing kan oprettes, hvis kontohaveren på oprettelsestidspunktet har en anden rateopsparing eller rateforsikring, og der ikke er indtrådt afgifts- eller indkomstskattepligt for denne ordning. Indbetalingerne kan højst udgøre et beløb svarende til halvdelen af den oprindelige ordnings værdi på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, samt et beløb svarende til halvdelen af de aftalte fremtidige indbetalinger.

Som konsekvens af ophævelsen af kravet om, hvornår en rateordning senest skal være oprettet, bliver reglerne om, at der under nærmere angivne omstændigheder kan oprettes en ny rateopsparing, overflødige og foreslås derfor ophævet.

Til nr. 15, 17 og 18

Efter pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, skal en opsparing i pensionsøjemed (kapitalpensionsordning) være påbegyndt, før kontohaveren når efterlønsalderen.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, at ophæve alderskravet for, hvornår en kapitalpensionsordning skal være påbegyndt, jf. lovforslagets § 1, nr. 17.

Konsekvensen af ophævelsen af aldersgrænsen for oprettelse af kapitalpensionsordninger er, at det seneste oprettelsestidspunkt vil være bestemt af, at udbetaling ikke kan ske senere end 15 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen, jf. lovforslagets § 1, nr. 55. Det betyder, at kapitalpensionsordningen skal oprettes inden det fyldte 75. år henholdsvis inden det fyldte 77. år (for personer omfattet af den

højere efterlønsalder ved velfærdsaftalen). En kapitalopsparing kan dermed i princippet oprettes dagen før, man fylder 75 år.

Efter pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 2. pkt., kan opsparingen dog påbegyndes efter, at kontohaveren når efterlønsalderen, hvis den pågældende har en anden kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, og der endnu ikke er indtrådt afgiftspligt eller indkomstskattepligt for denne ordning. Det foreslås at ophæve bestemmelsen som konsekvens af ophævelsen af aldersgrænsen for, hvornår en kapitalpensionsordning senest skal være oprettet, jf. lovforslagets § 1, nr. 18.

Lovforslagets § 1, nr. 15, er en konsekvens af ophævelsen af pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 2. pkt., jf. lovforslagets § 1, nr. 18.

Til nr. 16

Efter pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 5, 2. pkt., kan rateudbetalingen tidligst påbegyndes på det tidspunkt, hvor kontohaveren når efterlønsalderen, og tidligst 5 år efter, at policen er oprettet, jf. dog § 15 B, stk. 1, medmindre lavere pensionsalder er godkendt af Skatterådet.

Det foreslås at ophæve 5-års kravet, dog således, at kravet fortsat gælder for ophørspensionsordninger for selvstændigt erhvervsdrivende. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 8.

Til nr. 20

Det fremgår af reglerne om ophørspensionsordninger for de selvstændigt erhvervsdrivende i pensionsbeskatningslovens § 15 A, stk. 5, 2. pkt., at pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 1, 2.-8. pkt., og nr. 3, 1. pkt., ikke finder anvendelse for ophørspension i form af rateforsikringer. Pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 1, 2.-8. pkt., foreslås i lovforslagets § 1, nr. 7, ophævet. Pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., går ud på, at der ikke kan aftales senere forfaldstidspunkt for sidste rate end første policedag 25 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen.

Det fremgår af pensionsbeskatningslovens § 15 A, stk. 5, 3. pkt., at rateopsparinger i form af ophørspension uanset § 11 A, stk. 1, nr. 1, 1. pkt., kan oprettes efter, at efterlønsalderen er nået. I lovforslagets § 1, nr. 13, foreslås kravet om, at rateopsparinger skal oprettes inden efterlønsalderen nås, ophævet.

Det fremgår videre af pensionsbeskatningslovens § 15 A, stk. 5, 3. pkt., at § 11 A, stk. 1, nr. 2, og nr. 5, 1. pkt., ikke finder anvendelse. I lovforslagets § 1, nr. 14, foreslås § 11 A, stk. 1, nr. 2, ophævet. Pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 5, 1. pkt., går ud på, at der ikke kan aftales senere forfaldstidspunkt for sidste rate end kalenderåret 25 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen.

Den foreslåede bestemmelse i § 1, nr. 20, betyder, at der for så vidt angår rateforsikringer i form af ophørspension kan aftales et senere forfaldstidspunkt for sidste rate end første policedag 25 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen, og for så vidt angår rateopsparing en senere udbetaling for sidste rate end kalenderåret 25 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen. Dette følger allerede af gældende regler.

Til nr. 23

Efter pensionsbeskatningslovens § 15 B, stk. 1, er der ikke krav om, at udbetalingen af en rateforsikring eller en rateopsparing, som en sportsudøver opretter, tidligst kan påbegyndes 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet. Der er således tale om en undtagelse fra de almindelige regler.

Det foreslås at ophæve denne undtagelse, idet 5-års kravet generelt foreslås ophævet.

Til nr. 24 og 29

Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslaget om at ophæve fradragsfordelingsreglerne

for ratepensionsordninger m.v. Skattebegunstigede pensionsordninger for sportsudøvere kan alene oprettes som ratepensionsordninger. Når ordningen ophører med at være en pensionsordning for sportsudøvere, bliver den til en almindelig ratepensionsordning, der efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2-4, jf. lovforslagets § 1, nr. 38, ikke er omfattet af fradragsfordelingsreglerne.

Til nr. 26

Der er tale om en konsekvensændring som følge af forslaget om ophævelse af efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A for ratepensionsordninger m.v., jf. lovforslagets § 1, nr. 43.

Til nr. 28, 30 og 31

Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslaget om ophævelse af fradragsfordelingsreglerne og efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens §§ 18 og 18 A for så vidt angår ratepensionsordninger m.v.

Til nr. 32 og 42

Der er tale om en teknisk ændring, idet den gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 8, med lovforslagets § 1, nr. 32 og 42, overføres til pensionsbeskatningslovens § 15 B, stk. 6. Årsagen til, at bestemmelsen i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 8, flyttes, skal ses i sammenhæng med, at fradragsfordelingsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 4, for rateordninger ophæves, jf. lovforslagets § 1, nr. 38. På den baggrund findes det mest naturligt, at bestemmelsen flyttes til pensionsbeskatningslovens § 15 B.

Til nr. 33

Der er tale om konsekvensændringer som følge af, at pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 8, ophæves, jf. lovforslagets § 1, nr. 42.

Til nr. 35-37

Det foreslås, at der i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, indføres et loft over, hvor meget der kan indbetales til en rateforsikring, rateopsparing i pensionsøjemed eller en ophørende livrente med fradrags- eller bortseelsesret, jf. lovforslagets § 1, nr. 35.

Til ophørende livrenter medregnes livrenter omfattet af den foreslåede § 2, nr. 4, litra b, i pensionsbeskatningsloven, jf. lovforslagets § 1, nr. 2, dvs. ophørende alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet.

Til ophørende livrenter medregnes også ophørende livrenter med garanterede ydelser, dvs. ophørende livrenter, der omfattes af pensionsbeskatningslovens § 5, og som således behandles efter reglerne for pensionsordninger med løbende udbetalinger. Hele præmien for en sådan ordning, dvs. også præmien for garantien, er omfattet af loftet. Pensionsbeskatningslovens § 5 omfatter også livsvarige livrenter med garanterede ydelser, men disse livrenter vil ikke være omfattet af loftet, da de ikke er ophørende.

Til ophørende livrenter medregnes også forsikringer og pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 5 A og § 5 B. Det drejer sig i pensionsbeskatningslovens § 5 A om ordninger, der er sammensat af en del, der har en varighed på mindst 10 år, og en anden del, der har en varighed på under 10 år, hvor den første del udelukkende udgør kompensation for manglende adkomst til folkepension fra det faktiske pensioneringstidspunkt frem til folkepensionsalderen. Kompensationsbeløbet kan maksimalt udgøre 119.900 kr. (2010-niveau). Pensionsbeskatningslovens § 5 B gælder ydelser, der udbetales i en pe-

riode på mindre end 10 år, når indbetalingerne er foretaget af en tidligere arbejdsgiver, og udbetalingerne udelukkende udgør kompensation for løn fra faktisk fratræden frem til det aftalte fratrædelsestidspunkt.

Loftet på 100.000 kr. for indbetalinger til rateordninger skal efter lovforslaget derimod ikke gælde for ophørspensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A og pensionsordninger for sportsudøvere omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 B.

Det årlige loft over, hvor meget der kan indbetales, foreslås fastsat til i alt 100.000 kr. (2010-niveau). Loftet skal reguleres årligt efter reguleringstallet i § 20 i personskatteloven.

Lovforslagets § 1, nr. 36 og 37, er konsekvensændringer som følge af det foreslåede loft på 100.000 kr. for indbetalinger på rateordninger og ophørende livrenter, jf. lovforslagets § 1, nr. 35.

Til nr. 38 og 49

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 21, jf. lovforslagets § 1, nr. 49, at beløbsgrænsen på 100.000 kr. skal gælde samlet for pensionsordninger, der oprettes i og uden for ansættelsesforhold. En arbejdstager kan således ved siden af en arbejdsgiveradministreret ratepensionsordning m.v. oprette en privattegnet ratepensionsordning m.v., hvor forskelsbeløbet (mellem 100.000 kr. og den del, der indbetales via den arbejdsgiveradministrerede ordning) kan indbetales. Det foreslåede loft vil derfor få samme virkning som loftet for kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed. Det vil sige, at indbetalinger ud over den foreslåede beløbsgrænse på 100.000 kr. ikke giver fradrags- eller bortseelsesret. Den overskydende del af bidragene kan hverken overføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for en ægtefælle eller fremføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for et senere indkomstår.

Hvis der er plads inden for loftet på 100.000 kr., kan skatteyderen på en privattegnet ordning indbetale forskellen mellem de bidrag, som arbejdsgiveren, bortset fra arbejdsmarkedsbidrag, indbetaler på den arbejdsgiveradministrerede ordning, og det årlige loft. Skatteyderen kan ikke vælge at indbetale differencen på selve arbejdsgiverordningen, da den skattemæssige behandling af indskuddene er forskellig på de to ordninger, idet der er bortseelsesret for arbejdsgiverbidrag og fradrag i den personlige indkomst for private bidrag. Dette er dog ikke til hinder for, at skatteyderen, for eksempel efter fratræden, selv kan fortsætte indbetalingerne til den tidligere arbejdsgiverordning. Der er heller ikke noget til hinder for, at en privattegnet ophørende livrente, rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed senere kan inddrages som led i en pensionsordning med en arbejdsgiver.

Når der er oprettet en ophørende livrente, rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed som led i en arbejdsgiverordning, går bortseelsesretten for indbetalingerne til arbejdsgiverordningen forud for indbetalingerne til den privattegnede ordning. Fradragsretten for indbetalinger til den privattegnede ordning begrænses således til et beløb svarende til forskellen mellem 100.000 kr. og indbetalingerne til arbejdsgiverordningen bortset fra arbejdsmarkedsbidrag.

Er arbejdsgiverbidraget eksempelvis 70.000 kr. (bortset fra arbejdsmarkedsbidrag) årligt, kan der højst opnås fradrag for 30.000 kr. ved indskud på en privattegnet ordning. Er arbejdsgiverbidraget 100.000 kr. (bortset fra arbejdsmarkedsbidrag) årligt, kan der ikke opnås fradrag for indskud på en privattegnet ordning.

Hvis skatteyderens arbejdsgiver i et indkomstår anvender beløb, der overstiger beløbsgrænsen på 100.000 kr., til en arbejdsgiveradministreret ophørende livrente eller en ratepensionsordning for arbejdstageren, skal det overskydende beløb medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår som personlig indkomst. Hvis skatteyderen i et indkomstår anvender et beløb, der overstiger beløbsgrænsen på 100.000 kr., er der ligeledes ikke fradragsret for det overskydende beløb i indkomståret. I disse situationer har skatteyderen tre forskellige muligheder.

For det *første* kan det overskydende beløb tilbagebetales. For det *andet* kan det overskydende beløb overføres til en anden pensionsordning omfattet af kapitel 1 i pensionsbeskatningsloven. For det *tredje*

kan det overskydende beløb blive stående på ordningen. Virkningen af at lade det overskydende beløb stå på ordningen er, at det ikke kan fradrages eller ses bort fra ved indkomstopgørelsen. Modsat beskattes beløb, der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for, heller ikke ved udbetalingen efter et krone-til-krone princip. Det vil sige, at det oprindelige indskud ikke beskattes på udbetalingstidspunktet, medens det nominelle afkast indkomstbeskattes på udbetalingstidspunktet.

Det er en forudsætning for tilbagebetaling eller overførsel til en anden ordning, at pensionsaftalen giver mulighed herfor. Den foreslåede skattemæssige behandling er således ikke en selvstændig hjemmel for tilbagebetaling eller overførsel for skatteyderen. Overførsel til en anden pensionsordning kan enten ske til en eksisterende ordning eller en nyoprettet ordning. Der er ikke tale om overførsel i den forstand, som dette begreb er defineret i pensionsbeskatningsloven § 41. Fradraget opnås i det indkomstår, hvor præmien er forfalden, for så vidt angår ophørende livrenter og rateforsikring i pensionsøjemed. For rateopsparing i pensionsøjemed opnås fradraget i indbetalingsåret.

Eksempel

En pensionsopsparer har indbetalt 100.000 kr. til en privattegnet rateopsparing i pensionsøjemed i indkomståret 2010. I samme indkomstår har dennes arbejdsgiver indbetalt 50.000 kr. (bortset fra arbejdsmarkedsbidrag) til en rateforsikring i pensionsøjemed. Pensionsopsparereren vil alene få fradrag for 100.000 kr. i 2010 på grund af det foreslåede loft på 100.000 kr. Hvis pensionsopsparereren overfører det overskydende beløb på 50.000 kr. fra den privattegnede ratepensionsordning til en pensionsordning med løbende udbetalinger i 2011 (bortset fra en ophørende livrente) eller en kapitalpensionsordning - hvis der i øvrigt er mulighed herfor - idet vedkommende først i 2011 bliver opmærksom på, at loftet på 100.000 kr. er overskredet, vil pensionsopsparereren få fradrag for det overskydende beløb på 50.000 kr. ved opgørelsen i den skattepligtige indkomst i indkomståret 2010.

Overskrider de samlede indbetalinger for en ejer, der både har en ordning som led i et ansættelsesforhold og en privattegnet ordning, beløbsgrænsen på 100.000 kr., reduceres det fradragsberettigede bidrag til den private ordning til differencen mellem arbejdsgiverens bidrag fratrukket arbejdsmarkedsbidrag og 100.000 kr.

Eksempel

En skatteyder indskyder i indkomståret 2010 20.000 kr. på en privattegnet rateopsparing i pensionsøjemed. I samme indkomstår indbetaler skatteyderens arbejdsgiver 80.000 kr. (bortset fra arbejdsmarkedsbidrag) på en rateforsikring i pensionsøjemed, der er oprettet som led i ansættelsesforholdet. Der er fradrags- og bortseelsesret for i alt 100.000 kr. i indkomståret 2010. Det vil sige, at der både er bortseelsesret for arbejdsgiverens indbetaling på 80.000 kr. og fradragsret for det private indskud på 20.000 kr.

Eksempel

En skatteyder indskyder i indkomståret 2010 50.000 kr. på en privattegnet rateopsparing i pensionsøjemed. I samme indkomstår indbetaler skatteyderens arbejdsgiver 80.000 kr. (bortset fra arbejdsmarkedsbidrag) på en rateforsikring i pensionsøjemed, der er oprettet som led i ansættelsesforholdet. Der er fradrags- og bortseelsesret for i alt 100.000 kr. i indkomståret 2010. Som følge af den foreslåede prioriteringsregel anses arbejdsgiverens indbetaling til rateforsikringen for anvendt først. Dernæst anvendes skatteyderens indskud på rateopsparingen, således at der er fradragsret for 20.000 kr. Det overskydende beløb på 30.000 kr. er der ikke fradrag for i indkomståret 2010. Det overskydende beløb anses at stamme fra skatteyderens egen indbetaling på 50.000 kr. Skatteyderen kan vælge 1) at overføre beløbet til eksempelvis en pensionsordning med løbende udbetalinger (bortset fra en ophørende livrente), 2) at få beløbet tilbagebetalt eller 3) at lade beløbet blive stående. Tilbagebetales beløbet, sker det uden beregning af afgift. Bliver det overskydende beløb på 30.000 kr. stående på rateopsparingen, vil det ikke blive

beskattet ved udbetaling, idet der ikke er givet fradrag for beløbet og skatteyderen kan dokumentere, at der ikke er givet fradrag.

På tilsvarende vis som for kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed foreslås det, at der ved opgørelsen af det årlige loft for fradrags- og bortseelsesberettigede bidrag til ophørende livrenter, rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed skal ses bort fra tilskrivning af bonus og renter m.v. Endvidere foreslås det, at der ses bort fra det arbejdsmarkedsbidrag, som pensionsinstituttet indeholder af arbejdsgiverens pensionsindbetaling.

Pensionsinstitutterne skal som noget nyt foretage særskilt indberetning til SKAT om indbetalinger til ophørende livrenter. Det skyldes, at det kun er SKAT, der kan opgøre, om en pensionsopsparer foretager årlige indbetalinger til en rateordning og en ophørende livrente, der samlet overstiger loftet på 100.000 kr., idet en pensionsopsparer kan have flere rateordninger eller ophørende livrenteordninger.

Da loftet for fradragsberettigede indbetalinger skal have virkning fra og med indkomståret 2010, vil forskudsregistreringen for 2010 ikke være opdateret med den foreslåede lovgivning, og resultatet kan derfor blive en restskat på opgørelsen for 2010. Pensionsopsparerer vil selv skulle ændre forskudsregistrering efter de nye regler, hvis vedkommende vil undgå restskat. Dele af målgruppen, men ikke alle, vil SKAT dog kunne orientere herom via forskudsopgørelsen.

Det foreslås at ophæve fradragsfordelingsreglerne for ratepensionsordninger og ophørende livrenter i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3 og 4, jf. lovforslagets § 1, nr. 38, således, at fradragsfordelingsreglerne kun gælder for pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter.

Efter fradragsfordelingsreglerne skal fradragsretten for kapitalindskud også til en ratepensionsordning eller en ophørende livrente fordeles over en periode på 10 år. Indskuddet fradrages med 1/10 i indskudsåret og hvert af de 9 efterfølgende år. Hvis præmie- eller bidragsperioden til en ratepensionsordning eller en ophørende livrente er mindre end 10 år, fordeles fradragsretten for præmie- eller bidragsbeløbet, der i alt skal betales, med lige store beløb over den 10-årige periode.

Loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indskud på ratepensioner og ophørende livrenter gælder også for selvstændigt erhvervsdrivende fra og med indkomståret 2015. For en selvstændigt erhvervsdrivende kan opstilles følgende eksempel:

Eksempel

En selvstændigt erhvervsdrivende har i 2015 overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed på 700.000 kr. Af dette beløb vil den pågældende kunne indbetale 210.000 kr. på en pensionsordning med løbende udbetalinger uden at blive omfattet af fradragsfordelingsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18. Hvis han herudover ønsker at indbetale til en ratepensionsordning, kan han gøre dette med op til 100.000 kr. En indbetaling på op til 100.000 kr. berører således ikke fradraget på 30 pct.

Når den selvstændigt erhvervsdrivende ophører med at drive virksomhed, vil fortjenesten ved salget af virksomheden, dog maksimalt 2.507.900 kr. (2010-niveau), kunne indbetales enten på en ratepensionsordning eller en pensionsordning med løbende udbetalinger.

Reglen i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, om, at fradraget for bidrag m.v. til kapitalordninger og bidrag som nævnt i § 29 A, stk. 2, ikke kan overstige det beløb, som ejerens personlige indkomst i det pågældende indkomstår udgør uden fradrag for bidragene, foreslås opretholdt. Det samme gælder reglen om, at den overskydende del af bidragene hverken kan overføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for ægtefællen eller fremføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for et senere indkomstår, hvilket princip også gælder, når der indsættes større beløb end de respektive beløbsgrænser.

Der henvises i øvrigt til pkt. 2.2. i de almindelige bemærkninger om ophævelse af fradragsfordelings- og efterbeskatningsreglerne for ratepensionsordninger og ophørende livrenter.

Til nr. 40 og 41

Der er tale om konsekvensændringer som følge af ophævelsen af fradragsfordelingsreglerne for rateordninger og ophørende livrenter, jf. lovforslagets § 1, nr. 38.

Til nr. 43-45

Reglerne om omberegning af fradrag i pensionsbeskatningslovens § 18 A blev indført ved lov nr. 148 af 19. marts 1986.

Det foreslås, at omberegningsreglerne ophæves for så vidt angår ratepensionsordninger og ophørende livrenter. Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslaget om at ophæve fradragsfordelingsreglerne for disse ordninger, jf. § 18, stk. 3 og 4, i pensionsbeskatningsloven, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 38.

Til nr. 46

Det foreslås at ophæve pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt., om, at er der betalt afgift af en kapitalpensionsordning ved opnåelse af efterlønsalderen, skal beløb, som arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver har indbetalt til en kapitalpensionsordning i et indkomstår, der følger efter afgiftsberigtigelsen af den første ordning, medregnes til arbejdstagerens skattepligtige indkomst. Ophævelsen svarer til ophævelsen af den tilsvarende regel i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, for private kapitalpensionsordninger, jf. lovforslagets § 1, nr. 38, og bemærkningerne hertil.

Konsekvensen af ophævelsen er, at arbejdsgiveren (eller den tidligere arbejdsgiver) kan indbetale til en kapitalpensionsordning i indkomstår, der følger efter indkomstår, hvori den eller de første kapitalpensionsordninger er blevet afgiftsberigtiget, uden at beløbet medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst.

Til nr. 48

Der er tale om en konsekvensændring som følge af, at pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 8, flyttes til § 15 B, stk. 6, jf. lovforslagets § 1, nr. 32.

Til nr. 50

Der foreslås en nyaffattelse af pensionsbeskatningslovens § 21 A, idet bestemmelsen udvides til også at omfatte ratepensionsordninger og ophørende livrenter.

Det er i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, fastsat, at hvis der i et indkomstår er foretaget indbetalinger til en kapitalpensionsordning og bidrag til en supplerende engangsydelse, der overstiger ejerens eller kontohaverens personlige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 3. pkt., betragtes det ikke som en afgiftspligtig udbetaling, hvis det overskydende beløb tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af kapitel 1. Der kan således ske overførsel til en ordning med løbende ydelser eller en ratepension. Overførslen sker med virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på kapitalpensionsordningen.

Er kapitalpensionsordningen oprettet som led i et ansættelsesforhold, har arbejdstageren ligeledes ret til udbetaling i det omfang, indbetalingerne til kapitalpensionsordningen og bidraget til supplerende engangsydelse skal medregnes i arbejdstagerens indkomstopgørelse efter pensionsbeskatningslovens § 21, stk. 1 (se ovenfor under bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 49), og arbejdsgiveren samtykker i udbetalingen. I dette tilfælde medregnes indbetalingerne ud over den personlige indkomst med nettobeløbet (ekskl. arbejdsmarkedsbidrag) i indkomsten. Det udbetalte beløb skal derfor svare til dette beløb.

Der foreslås i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, en regel om, at beløb, der er indbetalt til en

kapitalpensionsordning, og som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 1. pkt., eller som der ikke kan opnås bortseelsesret for, jf. § 21, stk. 1, kan tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 uden, at dette skal betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Reglen svarer til den gældende bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2. Reglen vil også gælde beløb, der er indbetalt til en kapitalpension, som der ikke er fradrag for, idet indskuddet overstiger ejerens personlige indkomst. Denne situation er i dag omfattet af pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1. Der tilsigtes ikke hermed en ændring af behandlingen af de pågældende situationer.

Der foreslås i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, en regel for rateordninger og ophørende livrenter svarende til den foreslåede regel for kapitalpensionsordninger i § 21 A, stk. 1.

Således kan beløb, der er indbetalt til en rateordning eller en ophørende livrente, og som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 2. pkt., eller der ikke kan opnås bortseelsesret for, jf. § 21, stk. 2, tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 uden, at dette skal betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

Der foreslås i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 3, en regel om, at der i den situation, hvor der er foretaget indbetalinger, der overstiger beløbsgrænserne, ved en ophævelse af ordningen kan tilbagebetales et beløb svarende til indbetalingen m.v. med påløbne renter i det pågældende indkomstår. De påløbne renter, der tilbagebetales afgiftsfrit, kan højst udgøre 500 kr. Denne regel svarer til den gældende § 21 A, stk. 3.

Den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 4, svarer indholdsmæssigt til den gældende bestemmelse i § 21 B, stk. 4. Der er tale om en regel, der regulerer proceduren for tilbagebetaling og overførsel af de overskydende, ikke-fradragsberettigede indskud på de pågældende pensionsordninger.

Den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 5, svarer til den gældende bestemmelse i § 21 A, stk. 5, hvorefter skatteministeren kan fastsætte nærmere regler for tilbagebetaling og udbetaling omfattet af § 21 A.

Til nr. 51

Pensionsbeskatningslovens § 21 B omhandler de tilfælde, hvor der på en kapitalpensionsordning - på trods af, at der ikke er fradragsret for indbetalingen - alligevel er foretaget indskud i det eller de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori en ordning er blevet afgiftsberigtiget med 40 pct. I disse tilfælde er det muligt at få tilbagebetalt beløb, for hvilke fradragsretten eller bortseelsesretten er bortfaldet, uden at der indtræder afgiftspligt, eller alternativt få beløbet overført til en anden pensionsordning.

Med lovforslagets § 1, nr. 38, ophæves den værnsregel i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, der er baggrunden for muligheden for tilbagebetaling eller overførsel efter § 21 B. Det foreslås som konsekvens heraf at ophæve pensionsbeskatningslovens § 21 B.

Til nr. 52

Der er tale om en konsekvensændring som følge af, at pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 8, flyttes til § 15 B, stk. 6, jf. lovforslagets § 1, nr. 32 og 42, og en anden konsekvensændring som følge af, at pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. ophæves, jf. lovforslagets § 1, nr. 46.

Til nr. 53

Efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 1, betales der en afgift på 40 pct. af kapitalforsikringer og kapitalopsparinger ved udbetaling til ejeren efter, at efterlønsalderen er nået, og ved udbetaling ved

den lavere pensionsalder, der måtte være godkendt af Skatterådet, men inden 10 år efter, at efterlønsalderen er nået, eller første policedag herefter.

Det foreslås at ændre denne bestemmelse, så grænsen på inden 10 år efter, at efterlønsalderen er nået, forhøjes til inden 15 år efter, at efterlønsalderen er nået. Det betyder, at den periode, hvori en kapitalforsikring eller kapitalopsparing skal udbetales, forlænges med 5 år fra 10 til 15 år.

Til nr. 54

Der er tale om en konsekvensændring som følge af, at pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 1, ophæves, jf. lovforslagets § 1, nr. 56.

Til nr. 55

Efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 7, betales der en afgift på 40 pct. af kapitalforsikringer og kapitalopsparinger 10 år efter, at ejeren når efterlønsalderen.

Det foreslås i lovforslagets § 1, nr. 55, at ændre denne bestemmelse, så grænsen på 10 år efter, at efterlønsalderen er nået, forhøjes til 15 år efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., eller første policedag herefter. Det betyder, at den periode, hvori en kapitalforsikring skal udbetales, forlænges med 5 år fra 10 til 15 år. Det indebærer samtidig, at der i yderligere 5 år kan foretages indbetalinger på ordningen, idet der kan indbetales på en kapitalpensionsordning, indtil der indtræder afgiftspligt for ordningen.

Betingelsen om »første policedag herefter« fremgik af den tidligere bestemmelse, men udgik utilsigtet ved lov nr. 347 af 18. april 2007 (Forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag). Der er intet i lovens forarbejder, der peger i retning af, at meningen har været at ændre retstilstanden. Der er således alene tale om en fejl ved affattelsen af lovteksten. Ud fra en formålsfortolkning af bestemmelsen er praksis efter 2007 således videreført i overensstemmelse med det, der har været hensigten. Det foreslås med forslaget atter at indsætte betingelsen i bestemmelsen.

Til nr. 56

Værnsreglen i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 5. pkt., hvorefter der ikke er fradragsret for indskud på kapitalpensioner, når en kapitalpensionsordning er ophævet, og der er betalt afgift med 40 pct., foreslås ophævet, jf. lovforslagets § 1, nr. 38.

Værnsreglen er suppleret af en regel om, at ejeren i stedet for afgift på 40 pct. kan kræve, at det betales afgift efter pensionsbeskatningslovens § 28. Efter denne bestemmelse betales der 60 pct. i afgift. Dermed vil der fortsat være fradragsret, henholdsvis bortseelsesret, for fremtidige indbetalinger på kapitalpension.

Som konsekvens af ophævelsen af værnsreglen i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 5. pkt., jf. lovforslagets § 1, nr. 38, og ophævelsen af § 19, stk. 1, 3. pkt., jf. lovforslagets § 1, nr. 46, foreslås det at ophæve pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 1.

Til nr. 58

Forslaget er en rettelse af en forkert henvisning.

Ved lov nr. 398 af 30. april 2007 (lov om ændring af lov om tilsyn med firmapensionskasser, lov om beskatning af pensionsordninger m.v.) blev der indsat et nyt 3. punktum i pensionsbeskatningslovens § 29. I forbindelse med lovændringen blev henvisningen i pensionsbeskatningslovens § 33 A til pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 2. og 3. pkt., ikke ændret til § 29, stk. 1, 2. og 4. pkt. Denne fejl foreslås nu rettet.

Til nr. 59

Der er tale om en konsekvensændring i pensionsbeskatningslovens § 37 som følge af, at pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 1, ophæves, jf. lovforslagets § 1, nr. 56.

Til nr. 60

Efter den gældende regel i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 1, betragtes en hel eller delvis overførsel af en pensionsordning ikke som udbetaling, hvis overførslen sker mellem pensionsordninger med løbende udbetalinger.

En pensionsordning med løbende udbetalinger er ikke nærmere defineret i bestemmelsen, men begrebet skal forstås på samme måde som i pensionsbeskatningslovens § 2. Efter pensionsbeskatningslovens § 2 skal en pensionsordning med løbende udbetalinger gå ud på at sikre pension i form af løbende ydelser, der bortfalder ved den pensionsberettigedes død. Hvor ydelserne udbetales fra en pensionskasse eller et forsikringsselskab, er det bl.a. en betingelse, at ydelserne har karakter af alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år, eller af invalidepension, ægtefællepension, samleverpension eller børnepension.

Det foreslås, at indbetalinger til ophørende livrenter, men ikke livsvarige livrenter eller andre pensionsordninger med løbende udbetalinger, indgår i 100.000 kr.'s loftet. For at sikre, at loftet bliver effektivt, foreslås en regel om, at overførsel til en ophørende livrente fra en pensionsordning med løbende udbetalinger kun kan ske i det omfang, at sidstnævnte pensionsordning er en ophørende livrente.

Såfremt det var muligt at overføre andre pensionsordninger med løbende udbetalinger end ophørende livrenter til en ophørende livrente, ville man kunne omgå 100.000 kr.'s loftet ved, at indbetalingerne eksempelvis sker på en livsvarig livrente, for hvilken der ikke gælder et loft for fradragsberettigede indskud, for herefter, når indbetalingen er afsluttet, at overføre ordningen til en ophørende livrente.

Forslaget om, at overførsel til en ophørende livrente fra en pensionsordning med løbende udbetalinger kun kan ske i det omfang, at sidstnævnte pensionsordning er en ophørende livrente, falder godt i tråd med det bærende princip i pensionsbeskatningsloven, hvorefter der kan ske skatte- og afgiftsfri overførsel af en ordning til en anden ordning, såfremt udbetalingsperioden for den modtagende ordning er lige så lang som eller længere end den ordning, hvorfra overførslen sker.

Med forslaget kan der således ske skatte- og afgiftsfri overførsel fra en ophørende livrente til en anden ophørende livrente, og fra en ophørende livrente til en pensionsordning med løbende udbetalinger.

Til nr. 61

Det fremgår af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 6, at overførsel af en ordning ikke betragtes som en udbetaling eller indbetaling, hvis overførslen fra en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed til en rateforsikring eller rateopsparing sker inden efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.

Det fremgår af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 8, at overførsel af en ordning ikke betragtes som en udbetaling eller indbetaling, hvis overførslen fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond til en rateforsikring eller rateopsparing sker inden efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.

Det foreslås som konsekvens af ophævelsen af kravene til, hvornår en rate- eller kapitalordning senest skal være oprettet at ophæve betingelserne om, at overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 6 og 8, skal ske inden efterlønsalderen nås.

Til nr. 62

Der er tale om en konsekvensændring som følge af den foreslåede affattelse af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, jf. forslaget § 1, nr. 38.

Til § 2

Til nr. 1

Det foreslås, at grundbeløbet i den ved lov nr. 569 af 24. juni 1992 ophævede § 50, stk. 3, i pensionsbeskatningsloven, der dog stadig gælder for pensionsordninger oprettet før den 18. februar 1992, opjusteres til 2010-niveau. Det nye grundbeløb har ifølge forslaget virkning fra indkomståret 2010.

Til § 3

Til stk. 1

Det foreslås i *stk. 1*, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Til stk. 2

Det foreslås i *stk. 2*, at lovforslagets § 1, nr. 1-6, 12, 21, 22, 24-52, 57 og 62, og § 2 har virkning fra og med indkomståret 2010. Det vil sige, at loven har virkning for præmier og bidrag til en ophørende livrente og rateforsikring i pensionsøjemed, der forfalder den 1. januar 2010 eller senere. Tilsvarende foreslås lovforslaget at have virkning for indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed, der sker den 1. januar 2010 eller senere.

Til stk. 3

Det foreslås i *stk. 3*, at lovforslagets § 1, nr. 7-9, 13-18, 20 og 23, om ophævelse af aldersgrænser for oprettelse af kapitalordninger og rateordninger har virkning fra og med den 1. juli 2009.

Til stk. 4

Det foreslås i *stk. 4*, at lovforslagets § 1, nr. 10, 11, 19, 53 og 55, om forhøjelse af aldersgrænsen for, hvornår kapitalpensionsordninger senest skal være udbetalt, får virkning for ordninger, der dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende ikke er afgiftsberigtiget. Det gælder alle ordninger uanset, hvornår de er oprettet. Det betyder, at for sådanne ordninger er kravet om afgiftsberigtigelse senest 15 år efter, at kontohaveren eller den forsikrede når efterlønsalderen mod 10 år efter gældende regler.

Den foreslåede regel, hvorefter det afgørende er, om ordningen er afgiftsberigtiget dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, gælder også for personer, der i forbindelse med velfærdsreformen bevarede muligheden for at få kapitalpensionsordningen udbetalt mellem alder 60 og 70 på trods af en højere efterlønsalder end 60 år.

Forslaget betyder, at der for alle uanset hvilket seneste udbetalingstidspunkt, der følger af reglerne i lov nr. 347 af 18. april 2007, gælder, at det seneste udbetalingstidspunkt for ordningen er 15 år efter, at efterlønsalderen nås. Ved lov nr. 347 af 18. april 2007, blev det i § 4, stk. 4, fastsat, at ændringen af de forskellige aldersgrænser i pensionsbeskatningsloven har virkning for pensionsordninger, der oprettes den 1. maj 2007 eller senere. § 4, stk. 4, indebar således, at en person, der har oprettet en ordning før den 1. maj 2007 bevarede muligheden for at få ordningen udbetalt mellem alder 60 og alder 70, selvom den pågældendes efterlønsalder er 62, og ordningen dermed i overensstemmelse med principperne i velfærdsreformen skal udbetales mellem alder 62 og 72. Der blev endvidere med lovændringen givet mulighed for, at en person med efterlønsalder 62 med en ordning oprettet før den 1. maj 2007 kan vælge,

at udbetalingen skal ske mellem alder 62 og 72. For ordninger oprettet efter den 1. maj 2007 gælder et generelt krav om, at ordningen skal udbetales senest 10 år efter, at efterlønsalderen er nået.

Regeringen og Dansk Folkeparti aftalte som led i *Forårspakke 2.0* at forhøje aldersgrænsen for, hvornår kapitalpensioner senest skal være udbetalt, fra det fyldte 70. år til det fyldte 75. år. Ifølge aftalen skulle ændringen have virkning fra den 1. marts 2009. Det blev ved indgåelse af aftalen lagt til grund, at det var muligt at praktisere dette virkningstidspunkt.

I et brev den 1. marts 2009 til pensionsbranchen henstillede Skatteministeriet herefter til pensionsbranchen om at medvirke til en smidig administration af reglerne i overgangsperioden, indtil lovgivningen kunne være på plads. Selskaberne henstilledes i de tilfælde, hvor pensionsopsparereren ønskede en kapitalpensionsordning videreført efter det fyldte 70. år, til ikke at iværksætte foranstaltninger med henblik på at udbetale ordningen til pensionsopsparereren.

Det blev tilkendegivet, at der i disse tilfælde ikke ville blive tillagt renter eller gebyrer, og at der ikke ville blive iværksat inddrivelsesmæssige tiltag efter pensionsbeskatningslovens § 38 på baggrund af, at en kapitalpensionsordning ikke blev udbetalt til pensionsopsparereren, fordi den pågældende fylder 70 år, eller fordi første policedag efter det fyldte 70. år indtræder den 1. marts 2009 eller senere.

Folketinget har i en anden sag rejst tvivl om denne fremgangsmåde.

Skatteministeriet har herefter den 12. marts 2009 trukket den tidligere henstilling af 1. marts 2009 til pensionsbranchen tilbage. Det betyder, at der – frem til lovændringen om forhøjelse af aldersgrænsen er trådt i kraft efter bekendtgørelsen i Lovtidende – skal administreres i henhold til de gældende regler i pensionsbeskatningsloven om udbetaling ved alder 70 år eller ved første policedag efter det fyldte 70. år. Forhøjelsen af aldersgrænsen vil således først komme til at gælde for ordninger, der udbetales efter denne fremtidige dato.

Til stk. 5

Der foreslås i *stk. 5* en regel, der tager hånd om pensionsinstitutter og pensionsopsparere, der har disponeret i henhold til Skatteministeriets henstilling af 1. marts 2009.

Har et pensionsinstitut i perioden 1. marts 2009 - 13. marts 2009 i overensstemmelse med Skatteministeriets henstilling undladt at afgiftsberigtige kapitalpensionsordningen som fastsat i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 7, finder pensionsbeskatningslovens § 38 anvendelse som om, ejerens fyldte 70. år eller første policedag herefter var den 14. marts 2009. Det betyder, at pensionsinstituttet ikke skal betale rente for manglende opkrævning og betaling af afgift i det tilfælde, hvor pensionsopsparereren fyldte 70 år, eller hvor første policedag efter det fyldte 70. år indtrådte, i den nævnte periode. For personer, der i relation til pensionsbeskatningsloven skal behandles som om, de fylder 70 år den 14. marts 2009, eller som om første policedag efter det fyldte 70. år, er den 14. marts 2009, gælder, at pensionsinstituttet skal udbetale pensionsordningen til den pågældende, og at pensionsbeskatningslovens § 38 finder anvendelse med udgangspunkt i denne dato.

Pensionsinstitutterne vil på denne baggrund hurtigst muligt skulle afgiftsberigtige kapitalpensioner tilhørende personer, der er fyldt 70 år mellem den 1. marts 2009 og den 12.-13. marts 2009, og som på baggrund af aftalen om *Forårspakke 2.0* ikke er blevet afgiftsberigtiget i denne periode. Pensionsinstitutterne skal for så vidt angår personer, der i øvrigt fylder 70 år frem til lovforslagets ikrafttrædelse, administrere ordningerne i overensstemmelse med gældende ret, dvs. at de skal afgiftsberigtige dem i forbindelse med 70-års dagen.

Når pensionsinstituttet i overensstemmelse med Skatteministeriets brev af 12. marts 2009 til pensionsbranchen afgiftsberigtiger ordningen, vil den pågældende pensionsopsparer i nogle tilfælde kunne få et mindre beløb udbetalt, end hvis kapitalpensionen var blevet ophævet i overensstemmelse med loven i forbindelse med 70-års dagen. Det er tilfældet, hvis kapitalpensionens værdi er faldet i perioden frem til

pensionsinstituttets afgiftsberigtigelse, dvs. først og fremmest i tilfælde, hvor der til kapitalpensionen har været tilknyttet et aktiedepot, der samlet er faldet i værdi.

Det foreslås derfor, at dette fald i værdi fragår i pensionsafgiften knyttet til ophævelsen af kapitalpensionen.

Forslaget er rettet mod personer, der efter gældende ret skulle have afgiftsberigtiget deres kapitalpension i anledning af deres 70-års fødselsdag, og som i henhold til *Forårspakke 2.0* og Skatteministeriets henstilling af 1. marts 2009 har undladt dette, og som derefter har fået deres kapitalpension afgiftsberigtiget efter Skatteministeriets henvendelse af 12. marts 2009 til pensionsbranchen, på hvilket tidspunkt depotet imidlertid er faldet i værdi.

Er den pensionsafgiftspligtige værdi af kapitalpensionen efter pensionsafgift på tidspunktet for pensionsinstituttets afgiftsberigtigelse af ordningen i forlængelse af Skatteministeriets henvendelse lavere end den pensionsafgiftspligtige værdi af kapitalpensionen efter pensionsafgift på det tidspunkt, hvor den skulle have været afgiftsberigtiget efter pensionsbeskatningsloven, fragår faldet i værdien i pensionsafgiften.

Det er en forudsætning herfor, at afgiftsberigtigelsen er sket senest den 1. april 2009, og at kapitalpensionen ophører. Ellers ville pensionsopsparerens tidsbegrænset have fordel af modregningsreglens implicitte beskyttelse mod kurstab i princippet alene mod pensionsinstituttets betaling af rente for manglende opkrævning og betaling af afgift efter pensionsbeskatningslovens § 38. Dermed ville staten dække kursrisikoen ved aktieinvestering gennem kapitalpensionsdepoter. Fristen den 1. april 2009 vurderes at sikre en rimelig tid for pensionsinstituttet til at have ophævet og afgiftsberigtiget kapitalpensionsordningen i forlængelse af Skatteministeriets henvendelse af 12. marts 2009 til pensionsbranchen.

Ved opgørelsen af det modregningsberettigede beløb korrigeres for eventuelle delophævelser af kapitalpensionen i perioden mellem det lovpligtige ophævelsestidspunkt og den faktiske ophævelse i forlængelse af Skatteministeriets henvendelse af 12. marts 2009. Ellers ville den pågældende blive kompenseret for fald i værdien på grund af delophævelser.

Ved opgørelsen af det modregningsberettigede beløb tages der udgangspunkt i kapitalpensionens værdi efter pensionsafgift efter pensionsbeskatningsloven. Dermed tages der teknisk højde for en eventuel udbetaling til kapitalpensionsordningen af negativ pensionsafkastskat, som ikke har kunnet udnyttes til fradrag i pensionsafkastskatten. Det bemærkes, at der i sagens natur ikke er beregnet hverken pensionsafgift af eller udbetalt negativ pensionsafkastskat til kapitalpensionsordningen på det tidspunkt, hvor den skulle have været afgiftsberigtiget efter pensionsbeskatningsloven, og der vil derfor skulle opgøres en værdi af ordningen efter pensionsafgift (og eventuel negativ pensionsafkastskat), som om ordningen var blevet afgiftsberigtiget efter pensionsbeskatningsloven.

Overstiger værditabet den skyldige pensionsafgift, kan det overskydende beløb udbetales som negativ pensionsafgift. Dette vurderes at være undtagelsen, idet en sådan situation forudsætter et meget stort værditab i den relativt set meget korte periode fra det tidspunkt, hvor kapitalpensionen skulle have været afgiftsberigtiget, til det rent faktisk sker.

Da modregningen først vil kunne foretages efter lovforslagets vedtagelse, på hvilket tidspunkt kapitalpensionsordningen allerede vil være afgiftsberigtiget, vil den afgiftsberegning, der er foretaget efter pensionsbeskatningslovens § 38, skulle genoptages for at kunne foretage modregningen. Efter pensionsbeskatningslovens § 39, stk. 2, kan en afgiftsberegning efter § 38 påklages til told- og skatteforvaltningen senest 3 måneder fra modtagelsen af afgørelsen. Afhængigt af tidspunktet for lovforslagets vedtagelse vil der dermed allerhøjest være kort tid til at påklage afgiftsberegningen på baggrund af den foreslåede modregningsregel. Det foreslås derfor, at afgiftsberegningen efter pensionsbeskatningslovens § 38 i de nævnte tilfælde uanset pensionsbeskatningslovens § 39, stk. 2, kan påklages til told- og skatteforvaltningen senest 6 måneder fra modtagelsen af afgørelsen.

Til stk. 6

Det foreslås i *stk. 6*, at lovforslagets § 1, nr. 54, 56 og 59, har virkning for indbetalinger på kapitalforsikringer og opsparinger i pensionsøjemed, der foretages i indkomståret 2010 eller senere.

Til stk. 7

Det foreslås i *stk. 7*, at ændringen af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 1, jf. lovforslagets § 1, nr. 60, hvorefter overførsel til en ophørende livrente fra en pensionsordning med løbende udbetalinger kun kan ske i det omfang, sidstnævnte pensionsordning er en ophørende livrente, får virkning for anmodninger om overførsler, der sker den 20. marts 2009 eller senere. Den 20. marts 2009 blev lovforslaget sendt på eksternt høring. Dette indebærer, at en anmodning om ændring af en pensionsordning med løbende udbetalinger (bortset fra en ophørende livrente) til en ophørende livrente fra dette tidspunkt vil være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30. Det foreslåede virkningstidspunkt indebærer, at overførsler, der sker den 20. marts 2009 eller senere, men hvor pensionsopsparerne har anmodet deres pensionsinstitut om overførsel fra en pensionsordning med løbende udbetalinger til en ophørende livrente inden den 20. marts 2009, ikke omfattes.

Formålet med det foreslåede virkningstidspunkt er at sikre, at loftet for fradragsberettigede indskud på ratepensioner og ophørende livrenter bliver effektivt. Målsætningen med loftet ville være forspildt i det omfang, bestående pensionsordninger med løbende udbetalinger bortset fra ophørende livrenter fra offentliggørelsen af lovforslaget indtil ikrafttrædelsen af lovforslaget afgiftsfrit kunne overføres til ophørende livrenter. I det omfang den store bestand af livsvarige livrenter således blev omlagt til ophørende livrenter, ville det betyde, at målsætningen om i videst muligt omfang at fremme egenforsørgelse i hele alderdommen frem for egenforsørgelse alene i den første del af alderdommen reelt først ville slå fuldt igennem for personer, der netop har påbegyndt deres pensionsopsparing. Først på langt sigt ville der således blive taget hånd om det problem, at supplerende indkomster i form af ratepensioner og ophørende livrenter i mindre grad aflaster de offentlige udgifter, end livsvarige ydelser gør, fordi modregningen i pensions- og boligydelse begrænses til en kortere årrække, dvs. kun indtil ratepensionsudbetalingen eller udbetalingerne fra den ophørende livrente ophører.

Til stk. 8

Det foreslås i *stk. 8*, at ændringen af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 6 og 8, om skatte- og afgiftsfri overførsler, jf. lovforslagets § 1, nr. 61, har virkning for overførsler, der sker den 1. januar 2010 eller senere.

Til stk. 9

Det foreslås i *stk. 9*, at der indsættes en overgangsregel for ratepensionsordninger m.v., der er oprettet før indkomståret 2010, og hvor præmie- eller bidragsperioden er mindst 10 år.

Loftet for fradrags- og bortseelsesberettigede præmier og bidrag til ratepensionsordninger m.v. på 100.000 kr. har virkning for fradrag, der foretages fra den 1. januar 2010. Det fremtidige årlige loft på 100.000 kr. gælder således for alle ordninger, og dermed også ordninger, der er oprettet før lovforslagets fremsættelse.

For pensionsopsparende, der før lovforslagets fremsættelse har oprettet ophørende livrenter og ratepensionsordninger med en aftalt præmie- eller bidragsperiode på 10 år eller mere, og altså har oprettet dem uden eksakt viden om både skærpelser (loftet) og nogen viden om lempelser (bortfald af fradragsfordelingsregler og efterbeskatningsregler), vil gælde, at de som *første* mulighed kan vælge at nedsætte indbetalingerne til ratepensionen eller den ophørende livrente i 2010 og fremover til 100.000 kr. (eller

mindre), uden at blive omfattet af efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A, der foreslås ophævet for så vidt angår ratepensioner og ophørende livrenter.

De pågældende pensionsopsparere kan som *anden* mulighed også opdele den ophørende livrente eller ratepensionsordningen således, at præmier og bidrag, der overstiger grænsen på 100.000 kr., kan indsættes på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, med fradragsret.

Herved opnås det, at den skattemæssige begunstiggelse af allerede indgåede aftaler, der har en præmie- eller bidragsperiode på mere end 10 år, ikke rammes af det foreslåede loft på 100.000 kr., hvis pensionsopspareren vælger at indskyde det overskydende beløb på en livsvarig livrente.

I det omfang den pågældende foretager fradrag efter overgangsreglerne for kapitalindskud m.v., eller er omfattet af overgangsreglen om obligatoriske indbetalinger ifølge en kollektiv indkomst, jf. stk. 10, 11 og 13, bemærkes det, at disse fradrag m.v. også medregnes ved opgørelsen af, hvor stort et beløb, der fortsat kan indskydes på ratepensionen eller den ophørende livrente. Har den pågældende eksempelvis mulighed for at fradrage 200.000 kr. i hvert af årene 2010 og 2011 som følge af overgangsreglen i stk. 10, jf. om denne regel nærmere nedenfor, vil der således ikke kunne foretages fradrag for indbetalinger på ratepensionen eller den ophørende livrente med bidragsperiode på mere end 10 år før i 2012. Det betyder med andre ord, at hele årets præmie i årene 2010 og 2011 skal indsættes på en livsvarig livrente for at opnå fradragsret for præmien.

Som *tredje* mulighed kan pensionsopspareren fortsætte med at betale det aftalte beløb i de kommende år. Virkningen er, at der ikke opnås fradragsret for det overskydende beløb, men beløbet vil heller ikke blive beskattet ved udbetaling.

Eksempel

En pensionsopsparer har i 2005 indgået en individuel aftale med sit pengeinstitut om at indbetale 150.000 kr. årligt i 12 år til en rateopsparing i pensionsøjemed. I perioden 2005-2009 har pensionsopspareren årligt fradraget 150.000 kr. ved opgørelsen af sin skattepligtige indkomst. I indkomstårene 2010-2016 kan pensionsopspareren imidlertid alene fradrage 100.000 kr. årligt, jf. det foreslåede loft på 100.000 kr. Det årligt overskydende beløb på 50.000 kr. kan imidlertid indskydes på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, hvorved pensionsopspareren opnår fradragsret for beløbet. Alternativt kan pensionsopspareren vælge at lade de årlige beløb, der overskrider grænsen på 100.000 kr., indskyde på ratepensionsordningen. Virkningen heraf er imidlertid, at pensionsopspareren ikke kan fradrage det overskydende beløb. Modsatningsvis beskattes det overskydende beløb heller ikke ved udbetaling. Endelig kan den pågældende vælge at nedsætte indbetalingerne til 100.000 kr. – eller for den sags skyld helt standse dem – i 2010 og fremover uden at blive efterbeskattet efter pensionsbeskatningslovens § 18 A.

Også pensionsopsparere, der efter lovforslagets fremsættelse og resten af 2009 opretter ophørende livrenter eller ratepensioner med en aftalt indbetalingsperiode på mere end 10 år, vil have mulighed for at opdele ordningen således, at præmier og bidrag, der overstiger grænsen på 100.000 kr., kan indsættes på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, med fradragsret. Tilsvarende kan de vælge at fortsætte indbetalingerne men uden fradragsret for det overskydende beløb, som tilsvarende vil være skattefrit ved udbetalingen til sin tid. Det vil dog ikke være muligt at nedsætte indbetalingerne til under 100.000 kr. i 2010 og frem uden efterbeskatning efter den gældende pensionsbeskatningslovs § 18 A, som foreslås fortsat at finde anvendelse i denne situation. Ellers ville det med henblik på at opnå fuldt fradrag i 2009 for et engangsindskud være muligt at aftale en indbetalingsperiode på mere end 10 år, vel vidende at efterbeskatningsreglerne i § 18 A, som netop værner mod sådan spekulation, vil blive ophævet for ophørende livrenter og ratepensioner med virkning fra 2010. Ud fra samme hensyn vil den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, jf. lovforslagets § 1, nr. 50, hvorefter ikke-fradragsberettigede indskud på ratepensioner mv. kan tilbagebetales uden, at det betragtes

som en afgiftspligtig udbetaling, ikke finde anvendelse på ophørende livrenter eller ratepensioner med en aftalt indbetalingsperiode på mere end 10 år, som er oprettet efter lovforslagets fremsættelse og resten af 2009.

Det bemærkes, at det er en forudsætning for nedsættelse, at pensionsaftalen giver mulighed herfor. Den foreslåede skattemæssige behandling er således ikke en selvstændig hjemmel for nedsættelse af indbetalingerne for pensionsopsparereren i overensstemmelse med pensionsbeskatningslovens almindelige princip, der tager udgangspunkt i en skattemæssig kvalifikation af civile retlige aftaler.

Til stk. 10

Det foreslås i *stk. 10*, at der indsættes en overgangsregel for bl.a. kapitalindskud, der er foretaget på ratepensionsordninger m.v. i indkomståret 2010 eller tidligere, og hvor indskuddet er omfattet af fradragsfordelingsreglerne.

For rateordninger m.v., hvor der før forslagets fremsættelse er foretaget kapitalindskud, foreslås der indført en overgangsordning med henblik på, at pensionsopsparereren får fradragsret for det fulde fradragsfordelingsbeløb for 2010 og følgende indkomstår.

Det foreslås i *stk. 10, 1. pkt.*, at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår kan fradrages som oprindeligt forudsat ved den foretagne fradragsfordeling, uanset at de enkelte års fradrag overstiger beløbsgrænsen på 100.000 kr. ud fra et princip om, at ikke fratrukne indbetalinger før 2010 på ratepensioner og ophørende livrenter, vil kunne fremføres til senere år.

Eksempel

En pensionsopsparer indskød i 2005 2 mio. kr. på en rateopsparing i pensionsøjemed. Kapitalindskuddet er efter gældende regler blevet fordelt over 2005 og de efterfølgende 9 år med 200.000 kr. årligt. Pensionsopsparereren har således i indkomstårene 2005-2009 fradraget 200.000 kr. årligt. I indkomstårene 2010-2014 kan pensionsopsparereren fortsat fradrage 200.000 kr. hvert år. Den pågældende vil dog ikke kunne opnå yderligere fradrag for indskud på ratepension m.v. før efter 2014. Det følger af den almindelige beløbsgrænseregulering i den foreslåede § 18, stk. 2, jf. § 16, stk. 2.

Det bemærkes, at hvis pensionsopsparereren i eksemplet i indkomstårene 2005-2009 på et tidspunkt har anvendt 30 pct.'s reglen for selvstændigt erhvervsdrivende og således har fratrasket mere end 200.000 kr. i et eller flere af de pågældende år, vil det resterende fradrag blive foretaget hurtigere. En sådan tidligere anvendelse af 30 pct.'s-reglen vil nedbringe det beløb, som kan fradrages i 2010-2014. Hvis eksemplet modificeres, således at den pågældende i 2007 har fratrasket 300.000 kr. i medfør af 30 pct.'s reglen, vil pensionsopsparereren få fradragsret for 200.000 kr. årligt i 2010-2013 og 100.000 kr. i 2014, det sidste år af fradragsfordelingsperioden, svarende til fradragsfordelingen efter gældende ret. Under anvendelse af 30 pct.'s-reglen vil fradraget i årene 2010-2014 endvidere kunne overstige 200.000 kr., jf. lovforslagets § 3, stk. 14, hvortil der henvises.

En tilsvarende regel om fortsat fradragsret indtil udløbet af fradragsfordelingsperioden foreslås i *stk. 10, 2. pkt.*, at skulle gælde personer, der inden lovforslagets fremsættelse har oprettet ophørende livrenter eller ratepensionsordninger med en præmie- eller bidragsperiode på mindre end 10 år, og hvor præmie- eller bidragsperioden er udløbet senest i 2009. Disse personer har efter gældende regler fået fordelt fradragsretten for det beløb, der i alt er betalt, med lige store beløb over 10 år.

Eksempel

En pensionsopsparer har årligt i 2005-2008 indskudt 750.000 kr. på en rateopsparing i pensionsøjemed. Der er således i alt indbetalt 3 mio. kr. Da bidragsperioden er mindre end 10 år, er fradraget for det samlede bidragsbeløb på 3 mio. kr. blevet fordelt med lige store beløb i 2005 og de efterfølgende 9 år. Det vil sige 300.000 kr. årligt. Pensionsopsparereren har således i indkomstårene 2005-2009 fradraget

300.000 kr. årligt. I indkomstårene 2010-2014 kan pensionsopspareren fortsat fradrage 300.000 kr. om året. Den pågældende vil dog ikke kunne opnå yderligere fradrag for indskud på ratepension m.v. før efter 2014. Det følger af den almindelige beløbsgrænseregulering i den foreslåede § 18, stk. 2, jf. § 16, stk. 2.

Det bemærkes også her, at hvis pensionsopspareren i eksemplet i indkomstårene 2005-2009 på et tidspunkt har anvendt 30 pct.'s-reglen for selvstændigt erhvervsdrivende og således har fratrasket mere end 300.000 kr. i et eller flere af de pågældende indkomstår, vil det resterende fradrag blive foretaget hurtigere.

En regel om fortsat fradragsret indtil udløbet af fradragsfordelingsperioden foreslås i *stk. 10, 3. og 4. pkt.*, endelig også at skulle gælde tilfælde, hvor præmie- eller bidragsperioden ikke er udløbet senest i 2009.

Det foreslås således, at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår kan foretages, uanset at de overstiger beløbsgrænsen, såfremt de resterende præmier eller bidrag sker til en livsvarig livrente på baggrund af princippet om, at endnu ikke fratrakne indbetalinger før 2010 på ratepensioner og ophørende livrenter, kan fremføres til senere år, jf. ovenfor, men også kun disse indbetalinger. Ved at foretage de resterende indskud på en livsvarig livrente, vil fradragsfordelingsforløbet være uændret. Det foreslås dog samtidigt, at fradragsfordelingsbeløb svarende til de resterende præmier eller bidrag, som sker til den livsvarige livrente, anses at blive fradraget det eller de sidste år af fradragsfordelingsforløbet. Dermed opnås, at den pågældende i det eller de pågældende år vil kunne foretage nye fradragsberettigede indskud på ratepension m.v. under overholdelse af grænsen på 100.000 kr. Den pågældende skal altså ikke afvente den oprindelige fradragsfordelingsperiodes udløb, før supplerende opsparing på ratepension m.v. kan foretages.

Alternativt kan den pågældende undlade at indbetale de resterende præmier og bidrag, hvilket efter lovforslaget kan ske uden at blive omfattet af efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A, der foreslås ophævet for så vidt angår ratepensioner og ophørende livrenter.

Som en tredje mulighed kan pensionsopspareren fortsætte med at betale det aftalte beløb i de kommende år. Virkningen er, at der ikke opnås fradragsret for det overskydende beløb, men beløbet vil heller ikke blive beskattet ved udbetaling.

Eksempel

En pensionsopsparer har i 2007 oprettet en aftale om rateopsparing i pensionsøjemed med sit pengeinstitut. Efter aftalen skal pensionsopspareren indbetale 500.000 kr. årligt i perioden 2007-2011. Da bidragsperioden er mindre end 10 år, er fradraget for det samlede bidragsbeløb på i alt 2,5 mio. kr. efter gældende regler blevet fordelt med lige store beløb i perioden 2007-2016, således at der årligt kan fradrages 250.000 kr. I indkomstårene 2007-2009 foretages således årligt fradrag med 250.000 kr.

I indkomstårene 2007-2009 har pensionsopspareren i alt indbetalt 1,5 mio. kr., men har alene fået fradrag for 750.000 kr. Pensionsopspareren kan vælge at foretage de to sidste indskud på en livsvarig livrente. Dermed vil den pågældende i indkomstårene 2010-2016 fortsat kunne fradrage 250.000 kr. årligt. Fradragsfordelingsbeløb svarende til de resterende præmier eller bidrag, som sker til den livsvarige livrente, dvs. 1 mio. kr., anses at blive fradraget det eller de sidste år af fradragsfordelingsforløbet, dvs. i 2013-2016. Fra 2013 vil den pågældende således kunne påbegynde en supplerende ratepensionsopsparing.

Hvis pensionsopspareren alternativt standser indbetalingerne, vil den pågældende kunne fradrage 250.000 kr. årligt i 2010-2012, svarende til det uafskrevne fradragsfordelingsforløb.

Det bemærkes, at hvis pensionsopspareren i eksemplet i indkomstårene 2007-2009 på et tidspunkt har anvendt 30 pct.'s-reglen for selvstændigt erhvervsdrivende og således har fratrasket mere end 250.000 kr. i et eller flere af de pågældende indkomstår, vil det resterende fradrag blive foretaget hurtigere. Under anvendelse af 30 pct.'s-reglen vil også de to sidste indbetalinger i 2010 og 2011 efter de nærmere

omstændigheder kunne fradrages, uanset at de sker på ratepensionen, og ikke på en livsvarig livrente, jf. lovforslagets § 3, stk. 14, hvortil der henvises.

Til stk. 11

Det foreslås i *stk. 11*, at der indsættes en overgangsregel vedrørende fradragsfordelingsløb, der er mindre end 100.000 kr.

En person, der før indkomståret 2010 har oprettet ophørende livrenter eller ratepensionsordninger, og hvor præmie- eller bidragsperioden er mindre end 10 år, eller som har foretaget kapitalindskud på sådanne ordninger, har efter gældende regler fået fordelt fradragsretten for det beløb, der i alt skal betales, med lige store beløb over 10 år. Udgør det årlige fradragsfordelingsbeløb mindre end 100.000 kr. (2010-niveau), foreslås det, at endnu ikke fradragne fradragsfordelingsbeløb i 2010 og senere fradrages efter de gældende fradragsfordelingsregler, dvs. med 1/10 om året, eller med op til 46.000 kr. (2010-niveau) efter den pågældendes valg, det såkaldte opfyldningsfradrag. Valget mellem tiendedelsfradraget og opfyldningsfradraget er efter gældende ret bindende for den pågældende i hele fradragsperioden.

Det foreslås endvidere, at den pågældende i stedet for fradragsfordelingsbeløbet eller opfyldningsfradraget på 46.000 kr. årligt kan fradrage 100.000 kr. indtil, samtlige præmier og indskud er bragt til fradrag. Dermed vil den pågældende efter behov kunne fremrykke de endnu ikke foretagne fradrag under anvendelse af 100.000 kr.'s-reglen. Da det ikke er givet, at den pågældende er interesseret i en sådan fremrykning, foreslås det for det første, at anvendelsen af fremrykningsreglen er frivillig, og for det andet, at valget ikke er bindende for resten af fradragsperioden.

Det bemærkes, at foretager den pågældende i 2010 og fremover yderligere indskud på ratepension eller ophørende livrenter, indgår disse indbetalinger i opgørelsen af det maksimale fradrag. Der kan således maksimalt fradrages 100.000 kr. i alt.

Til stk. 12

Det foreslås i *stk. 12*, at der indsættes en overgangsregel vedrørende kapitalindskud m.v. på ratepensionsordninger m.v., der foretages den 22. april 2009 eller senere.

Det er et almindeligt princip knyttet til den foreslåede 100.000 kr.'s-regel, at overskydende indskud ikke kan fremføres til fradrag i følgende indkomstår. Der kan alene opnås fradrag for indskud op til 100.000 kr., og et eventuelt overskydende beløb kan ikke fradrages, hverken i indskudsåret eller følgende år.

Det foreslås, at dette princip finder anvendelse for kapitalindskud og pensionsaftaler med en kortere præmie- eller bidragsperiode end 10 år, der er aftalt den 22. april 2009 eller senere. Fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår knyttet til forfaldne præmier og bidrag for 2009 vil dermed bortfalde, medmindre et beløb svarende til dette beløb overføres til en livsvarig livrente. Overførsel skal ske senest den 30. december 2009.

Eksempel

En pensionsopsparer foretager et indskud på 2 mio. kr. på en ratepension i efteråret 2009. Den pågældende får fradrag for 200.000 kr. i 2009, og for 0 kr. i 2010 og fremover. Den pågældende kan dog vælge at overføre det overskydende ikke-fradragsberettigede fradragsfordelingsbeløb, dvs. 1,8 mio. kr. til en livsvarig livrente. Resultatet vil være, at den pågældende vil kunne fradrage 200.000 kr. om året i årene 2010-2019. Den pågældende vil i 2010 kunne påbegynde en supplerende ratepensionsopsparing under overholdelse af 100.000 kr.'s-reglen.

For pensionsaftaler med en kortere præmie- eller bidragsperiode end 10 år gælder endvidere, at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår knyttet til præmier og bidrag for 2010 og senere bortfalder, medmindre den pågældende pensionsopsparer opdeler den årlige indbetaling, således

at der på ratepensionen eller den ophørende livrente højst indbetales et beløb svarende til beløbsgrænsen på 100.000 kr. Har den pågældende ret til fradrag m.v. knyttet til indskud på ratepension eller ophørende livrenter enten på grund af nye indbetalinger i 2010 og fremover eller på grund af andre overgangsregler, fragår disse beløb dog i det beløb, det vil være muligt at indskyde på ratepensionen eller den ophørende livrente efter overgangsreglen i stk. 12.

Den gældende regel i pensionsbeskatningslovens § 18 A finder fortsat anvendelse på de nævnte pensionsordninger, ligesom det ikke vil være muligt at anvende reglen i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, jf. lovforslagets § 1, nr. 50, om tilbagebetaling mv. af ikke-fradragsberettigede indskud på ratepensionsordninger og ophørende livrenter.

Eksempel

En pensionsopsparer opretter i efteråret 2009 en aftale om rateopsparing i pensionsøjemed med sit pengeinstitut. Efter aftalen skal pensionsopspareren indbetale 500.000 kr. årligt i perioden 2009-2014. Da bidragsperioden er mindre end 10 år, fordeles fradraget for det samlede bidragsbeløb på i alt 3 mio. kr. efter gældende regler med lige store beløb i perioden 2009-2018. I 2009 kan den pågældende således foretage et fradrag på 300.000 kr.

Fradragsfordelingsbeløbet på 200.000 kr. (forskellen på indbetalingen på 500.000 kr. og fradraget på 300.000 kr. i 2009) og fradragsfordelingsbeløbet på 2,5 mio. kr. knyttet til de aftalte indbetalinger i 2010-2014 bortfalder, medmindre 200.000 kr. overføres til en livsvarig livrente senest 30. december 2009, og den årlige indbetaling på 500.000 kr. i perioden 2010-2014 opdeles, således at mindst 400.000 kr. indskydes på en livsvarig livrente, og resten på rateopsparingen.

Overføres 200.000 kr. til en livsvarig livrente, og opdeles de fremtidige indbetalinger som beskrevet, vil konsekvensen være, at det samlede bidragsbeløb på 3 mio. kr. vil kunne fradrages med 300.000 kr. om året frem til og med 2018. Fra 2015 vil den pågældende kunne påbegynde en supplerende opsparing i form af ratepension eller ophørende livrente under respekt af grænsen på 100.000 kr.

Pensionsopspareren kan alternativt undlade at foretage overførslen samt fortsætte med at indbetale de 500.000 kr. på rateopsparingen. Dermed vil den pågældende få et årligt fradrag på 100.000 kr. til og med 2014. Der vil ikke være fradragsret for de 200.000 kr. samt for de årlige 400.000 kr. i 2010-2014, som til gengæld vil være skattefri, når de senere udbetales.

Til stk. 13

Det foreslås i *stk. 13*, at der i en overgangsperiode skal være fuld bortseelsesret for arbejdsgivers indbetalinger til arbejdsmarkedspensionsordninger, der er omfattet af en kollektiv overenskomst, uanset at indbetalingerne herved overstiger den foreslåede beløbsgrænse på 100.000 kr. Dette gælder dog kun obligatoriske bidrag i henhold til den indgåede overenskomst. Det er en betingelse, at den kollektive overenskomst er indgået inden den 22. april 2009. Undtagelsen fra 100.000 kr.'s loftet gælder kun til og med det indkomstår, hvor næste generelle overenskomstfornyelse sker. En forlængelse, herunder også en uændret forlængelse af en kollektiv overenskomst efter den 22. april 2009 betragtes i den forbindelse som indgåelse af en ny kollektiv overenskomst, hvor overgangsbestemmelsen ikke finder anvendelse. De kollektive overenskomster på arbejdsmarkedet er typisk 2-årige eller 3-årige således, at den foreslåede undtagelse fra 100.000 kr.'s loftet kun vil få betydning i et forholdsvis begrænset tidsrum.

Det findes ikke rimeligt, at pensionsindbetalinger, der følger af sådanne kollektive overenskomster indgået inden den 22. april 2009, omfattes af det foreslåede loft på 100.000 kr. Den enkelte arbejdstager har således ikke indflydelse på størrelsen af indbetalingerne og kan ikke selv vælge, at der skal indbetales et mindre beløb.

Eksempel

Der er mellem en arbejdstager- og en arbejdsgiverorganisation den 1. januar 2009 indgået en kollektiv overenskomst med virkning fra samme dato. Den kollektive overenskomst løber i perioden 2009-2012. En arbejdstager, der er omfattet af denne kollektive overenskomst, modtager i 2010 en årlig bruttoløn fra sin arbejdsgiver på 703.325 kr. Det er i den kollektive overenskomst fastsat, at 17 pct. af arbejdstagerens bruttoløn af arbejdsgiveren skal indbetales på en rateforsikring i pensionsøjemed. Det vil sige, at arbejdsgiveren indbetaler 119.565 kr. til et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der herefter trækker arbejdsmarkedsbidrag med 8 pct., hvorefter nettobeløbet udgør 110.000 kr. Efter de foreslåede generelle regler vil arbejdstageren ikke have fradragsret for det overskydende beløb på 10.000 kr. Efter overgangsbestemmelsen vil der imidlertid være fuld bortseelsesret for hele beløbet på 110.000 kr. Overgangsbestemmelsen gælder i eksemplet i perioden 2010-2012. Såfremt arbejdsgiveren i 2013 indbetaler et beløb på arbejdstagerens rateforsikring, der overstiger 100.000 kr.'s grænsen, vil det overskydende beløb blive beskattet efter de almindelige regler.

Eksempel

Der er mellem en arbejdstager- og en arbejdsgiverorganisation den 1. januar 2009 indgået en kollektiv overenskomst med virkning fra samme dato. Den kollektive overenskomst løber i perioden 2009-2012. En arbejdstager, der er omfattet af denne kollektive overenskomst, modtager i 2010 en årlig bruttoløn fra sin arbejdsgiver på 575.448 kr. Det er i den kollektive overenskomst fastsat, at 17 pct. af arbejdstagerens bruttoløn af arbejdsgiveren skal indbetales på en rateforsikring i pensionsøjemed. Det vil sige, at arbejdsgiveren indbetaler 97.826 kr. til et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der herefter trækker arbejdsmarkedsbidrag med 8 pct., hvorefter nettobeløbet udgør 90.000 kr. Herudover har arbejdstageren en privattegnet rateopsparing i pensionsøjemed, hvor der indbetales 30.000 kr. på årligt i perioden 2009-2018. Arbejdstageren er i denne situation ikke omfattet af overgangsbestemmelsen, idet arbejdsgiveren indbetaler et mindre beløb end 100.000 kr. i 2010. Arbejdstageren har fradragsret for 10.000 kr. på den privat tegnede ordning. Det overskydende beløb på 20.000 kr. er der ikke fradragsret for, men arbejdstageren har mulighed for enten at overføre beløbet til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller få beløbet udbetalt uden afgift.

Til stk. 14

Det foreslås i *stk. 14*, at der indsættes en overgangsregel vedrørende selvstændigt erhvervsdrivendes indskud på ratepensionsordninger m.v.

Selvstændigt erhvervsdrivende har ikke adgang til fleksibiliteten i forbindelse med arbejdsgiveradministrerede indbetalinger til private pensionsordninger og har derfor indtil 2004 kun haft adgang til løbende ratepensionsindbetalinger med fuldt fradrag i indbetalingsåret, hvis indbetalingerne er baseret på 10-årige aftaler med pensionsinstitutter.

Med virkning fra 2004 har selvstændigt erhvervsdrivende haft adgang til at foretage fradragsberettigede indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensioner svarende til op til 30 pct. af overskuddet af selvstændig erhvervsvirksomhed.

Eftersom disse mere fleksible regler for selvstændiges fradrag for indbetalinger til livrenter og ratepensioner kun har været i kraft siden 2004, foreslås det, at loftet for fradrag for indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter først med virkning fra 2015 omfatter selvstændigt erhvervsdrivende.

Uanset loftet kan der til og med indkomståret 2014 derfor foretages et fradrag for præmier og bidrag svarende til 30 pct. af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed på ratepension og ophørende livrente. I dette beløb fragår dog fradrag for præmier og bidrag til en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, der foretages med hjemmel i 30 pct.'s reglen, der foreslås fortsat at finde anvendelse for indskud på sådanne pensionsordninger. Indtil 2014 vil selvstændigt erhvervsdrivende

dermed fortsat i alt kunne foretage fradrag for præmier og bidrag svarende til 30 pct. af overskuddet på ratepensioner og på såvel ophørende som livsvarige livrenter. Med formuleringen af stk. 14 er det endvidere hensigten, at de pågældende personer ved siden af de 30 pct. har bortseelsesret for en arbejdsgivers indskud på en ratepension eller ophørende livrente på op til 100.000 kr. Ellers ville de pågældende blive stillet dårligere, end de er i dag, hvor bortseelsesberettigede indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger ikke indgår ved anvendelsen af 30 pct.'s-reglen.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 1

I lov om beskattningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, som ændret bl.a. ved § 12 i lov nr. 1515 af 20. december 2006, § 1 i lov nr. 347 af 18. april 2007, § 8 i lov nr. 516 af 6. juni 2007, § 10 i lov nr. 1235 af 24. oktober 2007, § 1 i lov nr. 1534 af 19. december 2007, § 2 i lov nr. 1339 af 19. december 2008 og senest ved § 23 i lov nr. 1344 af 19. december 2008, foretages følgende ændringer:

§ 2. En pensionsordning med løbende udbetalinger skal gå ud på at sikre pension i form af løbende ydelser, der bortfalder ved den pensionsberettigedes død, og som udbetales:

1. § 2, nr. 4, litra a, affattes således:

»a) alderspension, hvis udbetalinger er livsvarige og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet,«.

4) fra en pensionskasse, der opfylder betingelserne i § 3, eller i henhold til en forsikring, der opfylder betingelserne i § 4, dog kun hvis ydelserne fra pensionskassen eller forsikringsselskabet har karakter af:

a) alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet,

2. I § 2, nr. 4, indsættes efter litra a som nyt litra:

»b) ophørende alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., medmindre

lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet,«.

Litra b-e bliver herefter litra c-f.

b) invalidepension,

c) ægtefælle- eller samleverpension, hvis udbetalinger kan tilfalde en efterlevende ægtefælle, en fraskilt ægtefælle eller en samlever, jf. litra d,

3. I § 2, nr. 4, litra c, der bliver nr. 4, litra d, ændres »jf. litra d« til: »jf. litra e«.

§ 5 A ---

Stk. 2. Den i stk. 1 nævnte kompensation for manglende adkomst til folkepension og ATP udgør 65.600 kr. Beløbet reguleres efter personskattelovens § 20.

4. I § 5 A, stk. 2, 1. pkt., ændres »65.600 kr.« til: »et grundbeløb på 119.900 kr. (2010-niveau)«.

5. I § 5 A, stk. 2, 2. pkt., ændres »Beløbet« til: »Grundbeløbet«.

§ 8. En rateforsikring i pensionsøjemed skal indeholde bestemmelser om, at forsikringssummen udbetales i lige store rater over mindst 10 år, jf. dog stk. 3, § 15 B, stk. 5, og § 41, stk. 1, nr. 3, og at rater, der kommer til udbetaling, medens forsikrede lever, tilfalder ham.

6. I § 8, stk. 1, 1. pkt., ændres »§ 15 B, stk. 5,« til: »§ 15 B, stk. 4«.

1) Policen skal være oprettet i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet, i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har tilladelse i et land inden for EU eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, og udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 30, stk. 1, 4 og 7-10, i lov om finansiell virksomhed, eller i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har hjemsted i et land inden for EU/EØS og her har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed. Policen skal være oprettet inden det tidspunkt, hvor forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Policen kan dog oprettes efter det tidspunkt, hvor forsikrede når efterlønsalderen, hvis forsikrede på oprettelsestidspunktet er ejer af en anden rateforsik-

7. § 8, stk. 1, nr. 1, 2.-8. pkt., ophæves.

ring i pensionsøjemed eller kontohaver i en rateopsparing i pensionsøjemed og afgiftspligt eller indkomstskattepligt for den pågældende police eller konto ikke er indtrådt. Sker oprettelsen ved overførsel efter § 41, stk. 1, nr. 3, er det dog ikke et krav, at der ikke må være indtrådt afgiftspligt eller indkomstskattepligt for policen eller kontoen. Oplysning om oprettelsen af en police som nævnt i 3. pkt. skal påføres den tidligere police eller konto. En police som nævnt i 3. pkt. kan højst oprettes med en forsikringssum, der ved samme udbetalingstidspunkter som efter den tidligere forsikring udgør halvdelen af den tidligere aftalte forsikringssum, jf. dog 7. pkt. Der kan i stedet for det i 6. pkt. anførte forhøjelsesgrundlag vælges et forhøjelsesgrundlag, hvorefter indbetalingerne i alt højst kan udgøre et beløb svarende til halvdelen af den oprindelige ordnings værdi på det tidspunkt, hvor forsikrede når efterlønsalderen, og et beløb svarende til halvdelen af de på dette tidspunkt aftalte fremtidige indbetalinger. I tilfælde, hvor den oprindelige ordning er en rateopsparing i pensionsøjemed, anvendes det i 7. pkt. nævnte forhøjelsesgrundlag.

3) Der kan ikke aftales senere forfaldstidspunkt for sidste rate end første plicedag 25 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Rateudbetalingen kan tidligst påbegyndes, når forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., og tidligst 5 år efter, at policen er oprettet, jf. dog § 15 B, stk. 1, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet.

§ 10. En kapitalforsikring i pensionsøjemed skal opfylde følgende betingelser:

1) Policen skal være oprettet i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har hjemsted her i landet eller udøver livsfor-

8. I § 8, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., ændres »og tidligst 5 år efter, at policen er oprettet, jf. dog § 15 B, stk. 1,« til: »og for pensionsordninger omfattet af § 15 A tidligst 5 år efter, at policen er oprettet,«.

9. § 10, stk. 1, nr. 1, 2. og 3. pkt., ophæves.

sikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet, i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har tilladelse i et land inden for EU eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, og udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 30, stk. 1, 4 og 7-10, i lov om finansiell virksomhed, eller i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har hjemsted i et land inden for EU/EØS og her har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed. Policen skal være oprettet inden det tidspunkt, hvor forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Policen kan dog oprettes efter det tidspunkt, hvor forsikrede når efterlønsalderen, hvis forsikrede på oprettelsestidspunktet er ejer af en anden kapitalforsikring i pensionsøjemed eller kontohaver i en opsparing i pensionsøjemed og afgiftspligt eller indkomstskattepligt for den pågældende forsikring eller konto ikke er indtrådt.

2) Policen skal være oprettet med forsikringstageren som forsikret og ejer af forsikringen. Er policen oprettet efter aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver med sidstnævnte som forsikringstager, skal arbejdstageren være forsikret og ejer af forsikringen, jf. dog § 17. Det kan aftales, at forsikringssummen kun kommer til udbetaling, såfremt den forsikrede lever på det aftalte udbetalingstidspunkt. Forsikringen kan også tegnes som en ren dødsfaldsforsikring, men må i så fald ikke give ret til udbetaling, hvis den forsikrede dør senere end første policedag 10 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.

3) Er forsikringen ikke tegnet som en ren dødsfaldsforsikring, skal policen indeholde bestemmelse om udbetaling til

10. I § 10, stk. 1, nr. 2, 4. pkt., ændres »10 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen« til: »15 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen«.

11. I § 10, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., ændres »10 år efter, at den forsikrede når efter-

den forsikrede selv tidligst på det tidspunkt, hvor den forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, og senest ved første policedag 10 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen.

§ 11 A. En rateopsparing i pensionsøjemed skal indeholde bestemmelse om, at det opsparede pensionsbeløb udbetales i rater over mindst 10 år, jf. dog § 15 B, stk. 6, og § 41, stk. 1, nr. 3, og at rater, der kommer til udbetaling, medens kontohaveren lever, skal udbetales til denne.

1) Opsparingen skal være påbegyndt, før kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., enten i et pengeinstitut, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet, i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, i lov om finansiell virksomhed, i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU/EØS udøver kreditinstitutvirksomhed, og som told- og skatteforvaltningen har godkendt, eller i en anden institution inden for EU/EØS, som told- og skatteforvaltningen har godkendt. ---

2) Efter at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., kan en rateopsparing i pensionsøjemed kun oprettes, hvis kontohaveren på oprettelsestidspunktet er kontohaver i en anden rateopsparing i pensionsøjemed eller ejer af en rateforsikring i pensionsøjemed og afgiftspligt eller indkomstskattepligt for den pågældende konto eller police ikke er indtrådt. Sker oprettelsen ved overførsel efter § 41, stk. 1, nr. 3, er det dog ikke et krav, at der ikke må være indtrådt afgiftspligt eller indkomstskatte-

lønsalderen« til: »15 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen«.

12. I § 11 A, stk. 1, 1. pkt., ændres »§ 15 B, stk. 6,« til: »§ 15 B, stk. 5«.

13. I § 11 A, stk. 1, nr. 1, 1. pkt., ændres »påbegyndt, før kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« til: »oprettet i«.

14. § 11 A, stk. 1, nr. 2, ophæves.
Nr. 3-6 bliver herefter nr. 2-5.

pligt for policen eller kontoen. Oplysning om oprettelsen af en rateopsparing i pensionsøjemed som nævnt i 1. pkt. skal påføres den oprindelige konto eller police. Indbetalingerne til en konto som nævnt i 1. pkt. kan i alt højst udgøre et beløb svarende til halvdelen af den oprindelige ordnings værdi på det tidspunkt, hvor kontohaveren når efterlønsalderen, samt et beløb svarende til halvdelen af de på dette tidspunkt aftalte fremtidige indbetalinger. I tilfælde, hvor den oprindelige ordning er en rateforsikring i pensionsøjemed, finder 4. pkt. tilsvarende anvendelse.

3) De opsparede midler skal indsættes på indlånskonto i det pågældende pengeinstitut m.v. Med hensyn til midlernes anbringelse finder reglerne i § 12, stk. 1, nr. 1, 4.-9. pkt., tilsvarende anvendelse.

5) Der kan ikke aftales senere udbetaling for sidste rate end kalenderåret 25 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Rateudbetalingen kan tidligst påbegyndes på det tidspunkt, hvor kontohaveren når efterlønsalderen, og tidligst 5 år efter, at kontoen er oprettet, jf. dog § 15 B, stk. 1, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet. Det kan dog tillige aftales, at udbetalingerne påbegyndes i tilfælde af kontohaverens død, før kontohaveren har nået efterlønsalderen, eller kontohaverens varigt nedsatte arbejdsevne, som efter reglerne i lov om social pension berettiger kontohaveren til at oppebære førtidspension.

§ 12. En opsparing i pensionsøjemed skal opfylde følgende betingelser:

1) Opsparingen skal være påbegyndt, før kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., enten i et pengeinstitut, der af Fi-

15. I § 11 A, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., ændres »4.-9. pkt.« til: »3.-8. pkt.«

16. I § 11 A, stk. 1, nr. 5, der bliver stk. 1, nr. 4, ændres »og tidligst 5 år efter, at kontoen er oprettet, jf. dog § 15 B, stk. 1,« til: »og for pensionsordninger omfattet af § 15 A tidligst 5 år efter, at kontoen er oprettet,«.

17. I § 12, stk. 1, nr. 1, ændres »påbegyndt, før kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« til: »oprettet i«.

18. § 12, stk. 1, nr. 1, 2. pkt., ophæves.

nanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet, i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, i lov om finansiell virksomhed, i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU/EØS udøver kreditinstitutvirksomhed, og som told- og skatteforvaltningen har godkendt, eller i en anden institution inden for EU/EØS, som told- og skatteforvaltningen har godkendt.

3) Til kontoen skal være knyttet bestemmelse om, at udbetaling til kontohaveren sker tidligst på det tidspunkt, hvor kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, og senest 10 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen.

§ 15 A.---

Stk. 5. Pensionsordningen skal være en pensionsordning med løbende udbetalinger, jf. § 2, nr. 4, og §§ 5 og 5 A, en rateforsikring, jf. § 8, eller en rateopsparing i pensionsøjemed, jf. § 11 A. For rateforsikringer finder § 8, stk. 1, nr. 1, 2.-8. pkt., og nr. 3, 1. pkt., ikke anvendelse. Rateopsparinger i pensionsøjemed kan uanset § 11 A, stk. 1, nr. 1, 1. pkt., oprettes efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., og § 11 A, stk. 1, nr. 2, og nr. 5, 1. pkt., finder ikke anvendelse.

Stk. 6. Den, der opretter én eller flere pensionsordninger som nævnt i stk. 5, kan i alt højst indbetale et grundbeløb på 1.372.650 kr. til ordningerne. Beløbet på 1.372.650 kr. reguleres efter personskattelovens § 20.

19. I § 12, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., ændres »10 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen« til: »15 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen«.

20. § 15 A, stk. 5, 2. og 3. pkt., ophæves, og i stedet indsættes:
»For rateforsikringer finder § 8, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., ikke anvendelse, og for rateopsparinger i pensionsøjemed finder § 11 A, stk. 1, nr. 4, 1. pkt., ikke anvendelse.«

21. I § 15 A, stk. 6, 1. pkt., ændres »1.372.650 kr.« til: »2.507.900 kr. (2010-niveau)«.

22. I § 15 A, stk. 6, 2. pkt., ændres »Beløbet på 1.372.650 kr.« til: »Grundbeløbet«.

§ 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 tidligere end 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet, og før udløbet af det indkomstår, hvor den skattepligtige fylder 40 år. For sådanne rateudbetalinger finder § 20 anvendelse.

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 i det indkomstår, hvor den forsikrede eller kontohaveren fylder 41 år. Reglerne i § 8 henholdsvis § 11 A og reglerne i § 18, stk. 3 og 4, finder anvendelse fra og med det indkomstår, hvor påtegningen er slettet.

Stk. 3. De samlede indbetalinger til en ordning som nævnt i stk. 1 kan højst udgøre et grundbeløb på i alt 935.100 kr. reguleret efter personskattelovens § 20 i indkomståret for den sidste indbetaling, jf. dog stk. 6, 10. pkt. Ved opgørelsen af de samlede indbetalinger bortses fra arbejdsmarkedsbidrag efter lov om arbejdsmarkedsbidrag § 11, stk. 5 og 6.

Stk. 4. § 18 A finder ikke anvendelse på rateforsikringer og rateopsparinger i pensionsøjemed, der er omfattet af stk. 1. § 18 A finder anvendelse fra og med det indkomstår, hvor påtegningen på policen eller opsparingskontrakten slettes, jf. stk. 2.

Stk. 5. En rateforsikring i pensionsøjemed som nævnt i stk. 1 skal indeholde bestemmelse om, at den aftalte forsikringssum skal udbetales i rater over højst 10 år efter reglerne i § 8. Den samlede årlige rateudbetaling kan højst udgøre et grundbeløb på 187.000 kr. reguleret efter personskattelovens § 20 for hvert indkomstår, hvor der sker udbetaling. For ordningens eventuelt resterende

23. I § 15 B, stk. 1, 1. pkt., udgår »tidligere end 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet, og«.

24. I § 15 B, stk. 2, 3. pkt., udgår »og reglerne i § 18, stk. 3 og 4,«.

25. I § 15 B, stk. 3, 1. pkt., ændres »935.100 kr.« til: »1.708.500 kr. (2010-niveau)«.

26. § 15 B, stk. 4, ophæves.

Stk. 5 og 6 bliver herefter stk. 4 og 5.

27. I § 15 B, stk. 5, 2. pkt., der bliver stk. 4, 2. pkt., og § 15 B, stk. 6, 2. pkt., der bliver stk. 5, 2. pkt., ændres »187.000 kr.« til: »341.700 kr. (2010-niveau)«.

28. I § 15 B, stk. 5, 4. pkt., der bliver stk. 4, 4. pkt., ændres »Stk. 6, 6.-10. pkt.« til: »Stk. 5, 6.-9. pkt.«.

værdi finder reglerne i § 8 anvendelse. Stk. 6, 6.-10. pkt., finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 6. En rateopsparing i pensionsøjemed som nævnt i stk. 1 skal indeholde bestemmelse om, at det opsparede pensionsbeløb skal udbetales i rater over højst 10 år. Den samlede årlige rateudbetaling kan højst udgøre et grundbeløb på 187.000 kr. reguleret efter personskattelovens § 20 for hvert indkomstår, hvor der sker udbetaling. Hvis rateudbetalingen skal påbegyndes i overensstemmelse med stk. 1, vælger kontohaveren, hvor stor en del af ordningens værdi der skal danne grundlag for rateudbetalingen. Udbetalingsforløbet fastlægges efter § 11 A, stk. 2 og 3. For ordningens resterende værdi finder reglerne i § 11 A anvendelse. Der kan ikke foretages indskud på ordningen, før det udbetalingsforløb, der er påbegyndt i overensstemmelse med stk. 1, er afsluttet. Herefter kan indskud tidligst foretages i det indkomstår, der følger efter indkomståret for sidste rateudbetaling. For sådanne indskud finder reglerne i § 18, stk. 3 og 4, samt § 18 A tilsvarende anvendelse. Der kan indskydes indkomst, som ikke hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse, og de samlede indbetalinger kan overstige grundbeløbet i stk. 3. 8. og 9. pkt. finder anvendelse, selv om påtegningen på opsparingskontrakten ikke er slettet, jf. stk. 2.

§ 15 D. - -

Stk. 4. Kan pensionsordningen godkendes, behandles ordningen i skattelovgivningen efter reglerne for den pensionsordning i kapitel 1, som ordningen ligner mest, jf. dog 2. og 3. pkt. Reglerne i afsnit 1 finder tilsvarende anvendelse for sådanne ordninger, i det omfang reglerne er anvendelige på disse ordninger. Bidrag og præmier til pensionsordningen er alene fradrags- eller bortseelsesberettigede,

29. I § 15 B, stk. 6, 8. pkt., der bliver stk. 5, 8. pkt., udgår »§ 18, stk. 3 og 4, samt«.

30. § 15 B, stk. 6, 9. pkt., der bliver stk. 5, 9. pkt., ophæves.

31. I § 15 B, stk. 6, 10. pkt., der bliver stk. 5, 9. pkt., ændres »8. og 9. pkt.« til: »8. pkt.«.

32. I § 15 B indsættes som stk. 6:

»Stk. 6. Fradrag for præmier og bidrag til pensionsordninger omfattet af § 15 B kan højst omfatte én police eller én konto per person. Fradrag for præmier, der forfalder i indkomståret, til rateforsikring i pensionsøjemed omfattet af § 15 B og fradrag for indkomstårets bidrag til rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af § 15 B kan ikke overstige den indkomst hidrørende fra den skattepligtiges sportsudøvelse, som den skattepligtige har erhvervet ret til i samme indkomstår. Det samlede fradrag for præmier og bidrag til rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af § 15 B kan ikke overstige det beløb, som ifølge § 15 B, stk. 3, må indbetales. 2. og 3. pkt. gælder ikke for ordninger som nævnt i § 15 B, stk. 4, 3. og 4. pkt., og i § 15 B, stk. 5, 5.-9. pkt.«

33. I § 15 D, stk. 4, 4. pkt., og § 18, stk. 1, 1. pkt., ændres »stk. 2-9« til: »stk. 2-8«.

i det omfang de ville være fradrags- eller bortseelsesberettigede efter lovgivningen i det land, hvis lovgivning kvalificerede til nedslag i personens skattepligtige indkomst på oprettelsestidspunktet, jf. stk. 1, nr. 1. Reglerne i § 18, stk. 1, 4. pkt., og stk. 2-9, og §§ 19 A-E finder ikke anvendelse. Indtræder der afgiftspligt, skal personen indbetale afgiften til statskassen under overholdelse af fristerne i § 38.

Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ejeren af ordningen, jf. reglerne i afsnit III, kan med de i stk. 2-9 nævnte begrænsninger fradrages de i indkomståret forfaldne bidrag eller præmier til pensionsordninger omfattet af kapitel 1.

§ 16. Til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed kan for et indkomstår i alt anvendes højst 25.150 kr. for hver person. Beløbet på 25.150 kr. reguleres efter regulerings-tallet i § 20 i lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven).

Stk. 2. Ved opgørelsen af de årlige beløb, der kan anvendes efter stk. 1, bortses fra tilskrivning af bonus og renter m.v., overførsel efter § 49 A, stk. 4, og § 49 B, stk. 4, samt arbejdsmarkedsbidrag efter lov om arbejdsmarkedsbidrag § 11, stk. 5 og 6. Hvor midlerne i en opsparing i pensionsøjemed ikke er indsat på ind-

34. § 16, stk. 1, affattes således:

»Til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed kan for et indkomstår i alt anvendes et grundbeløb på højst 46.000 kr. (2010-niveau). Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.«

35. I § 16 indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

»Stk. 2. Til rateforsikring i pensionsøjemed, rateopsparing i pensionsøjemed og til ophørende livrenter kan for et indkomstår i alt anvendes et grundbeløb på højst 100.000 kr. (2010-niveau) for hver person. 1. pkt. gælder dog ikke for ordninger omfattet af § 15 A og § 15 B. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.«

Stk. 2 bliver herefter stk. 3.

36. I § 16, stk. 2, 1. pkt., der bliver stk. 3, 1. pkt., indsættes efter »stk. 1«: »og 2«.

37. I § 16, stk. 2, 2. pkt., der bliver stk. 3, 2. pkt., indsættes efter »opsparing i pensionsøjemed«: »eller rateopsparing i pensionsøjemed «.

lånskonto i pengeinstitut m.v., gælder det samme med hensyn til fortjenester og tab ved indfrielse eller salg af værdipapirer, salg af tegningsrettigheder, udlodning af likvidationsprovenu eller lignende.

§ 18. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ejeren af ordningen, jf. reglerne i afsnit III, kan med de i stk. 2-9 nævnte begrænsninger fradrages de i indkomståret forfaldne bidrag eller præmier, til pensionsordninger omfattet af kapitel 1.

Stk. 2. Bidrag m.v. til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed kan i alt højst fratrækkes med det i § 16 nævnte beløb. Er der af en arbejdsgiver m.v. foretaget indbetalinger til ordninger som nævnt i 1. pkt. for ejeren, jf. § 19, nedsættes det efter 1. pkt. fradragsberettigede beløb med disse indbetalinger bortset fra arbejdsmarkedsbidrag. Fradraget for bidrag m.v. til de omhandlede ordninger og bidrag som nævnt i § 29 A, stk. 2, kan dog ikke overstige det beløb, som ejerens personlige indkomst i det pågældende indkomstår udgør uden fradrag for bidragene. Den overskydende del af bidragene kan hverken overføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for ægtefællen eller fremføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for et senere indkomstår. Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed efter § 25, stk. 1, nr. 1, ved udbetaling til ejeren efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. er der ikke fradragsret for bidrag m.v. til sådanne ordninger, som indbetales i de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalforsikringer eller opsparinger i pensionsøjemed er afgiftsberigtiget.

38. § 18, stk. 2-4, affattes således:

»*Stk. 2.* Bidrag m.v. til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed kan for et indkomstår i alt højst fratrækkes med det i § 16, stk. 1, nævnte beløb. Bidrag m.v. til rateforsikring i pensionsøjemed, rateopsparing i pensionsøjemed og til ophørende livrenter kan for et indkomstår i alt højst fratrækkes med det i § 16, stk. 2, nævnte beløb. Er der af en arbejdsgiver m.v. foretaget indbetalinger til ordninger som nævnt i 1. og 2. pkt. for ejeren, jf. § 19, nedsættes det fradragsberettigede beløb efter 1. og 2. pkt. med disse indbetalinger bortset fra arbejdsmarkedsbidrag. Fradraget for bidrag m.v. til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed og bidrag som nævnt i § 29 A, stk. 2, kan dog ikke overstige det beløb, som ejerens personlige indkomst i det pågældende indkomstår udgør uden fradrag for bidragene. Den overskydende del af bidragene kan hverken overføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for ægtefællen eller fremføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for et senere indkomstår.

Stk. 3. Fradragsretten for kapitalindskud til en pensionsordning med løbende udbetalinger 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 ophørende livrenter og pensionsord-

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 og 15 B, jf. dog § 15 B, stk. 2 og 6.

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 fradragsretten for det præmie- eller bidragsbeløb, der i alt skal betales, med lige store beløb over en periode på 10 år. Der skal dog ikke ske fordeling af fradraget efter 1. pkt., hvis der i det indkomstår, der følger umiddelbart efter det sidste indkomstår, hvori præmie (bidrag) er forfaldet til betaling eller indbetaling til en rateopsparing i pensionsøjemed er sket, forfalder præmie (bidrag) til en ny pensionsordning med løbende udbetalinger eller rateforsikring i pensionsøjemed eller sker indbetaling til en ny rateopsparing i pensionsøjemed på tilsvarende vilkår med hensyn til størrelsen af de årlige indbetalinger som vilkårene for den i det forudgående indkomstår ophørte ordning, således at den samlede præmie- eller bidragsperiode til de nævnte ordninger er på mindst 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. Ved forlængelse af en pensionsordning med løbende udbetalinger, en rateforsikring eller en rateopsparing i pensionsøjemed finder 2. pkt. dog tilsvarende anvendelse, hvis der oprindeligt er aftalt en indbetalingsperiode på mindst 10 år. Såfremt præmien eller bidraget til

ninger med løbende udbetalinger omfattet af 15 A.

Stk. 4. Hvis præmie- eller bidragsperioden for en pensionsordning med løbende udbetalinger er mindre end 10 år, fordeles fradragsretten for det præmie- eller bidragsbeløb, der i alt skal betales, med lige store beløb over en periode på 10 år. Der skal dog ikke ske fordeling af fradraget efter 1. pkt., hvis der i det indkomstår, der følger umiddelbart efter det sidste indkomstår, hvori præmie (bidrag) er forfaldet til betaling, forfalder præmie (bidrag) til en ny pensionsordning med løbende udbetalinger, på tilsvarende vilkår med hensyn til størrelsen af de årlige indbetalinger som vilkårene for den i det forudgående indkomstår ophørte ordning, således at den samlede præmie- eller bidragsperiode til de nævnte ordninger er på mindst 10 år. 10-års perioden begynder i det år, hvor den første præmie (bidrag) forfalder til betaling. Hvis præmien eller bidraget til en pensionsordning med løbende udbetalinger, 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. Ved forlængelse af en pensionsordning med løbende udbetalinger, finder 2. pkt. dog tilsvarende anvendelse, hvis der oprindeligt er aftalt en indbetalingsperiode på mindst 10 år. 1.-5. pkt. gælder ikke for ophørende livrenter og for pensionsordninger med løbende udbetalinger omfattet af § 15 A.«

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.-5. pkt. gælder ikke for pensionsordninger omfattet af §§ 15 A og 15 B, jf. dog § 15 B, stk. 2 og 6.

Stk. 5. Såfremt det samlede årlige fradrag, beregnet efter reglerne i stk. 3-4, udgør et mindre beløb end 25.150 kr., kan skatteyderen dog vælge at foretage et årligt fradrag på indtil 25.150 kr., indtil samtlige præmier (bidrag) og indskud er bragt til fradrag. Beløbet på 25.150 kr. reguleres efter reguleringsstatlet i § 20 i lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven). Hvis det samlede årlige fradrag beregnet efter reglerne i stk. 3 og 4 udgør et mindre beløb end 30 pct. af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed, kan skatteyderen dog uanset 1. pkt. foretage fradrag svarende til 30 pct. af dette overskud. Ved overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed forstås overskud som 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. I overskuddet som nævnt i 3. pkt. indgår ikke indkomster ved afståelse af goodwill og andre immaterielle aktiver såsom særlig fremstillingsmåde eller lignende (knowhow), patentret, forfatter- og kunstnerret og ret til mønster og varemærke, kvoter og betalingsrettigheder eller fortjenester ved afståelse af fast ejendom omfattet af ejendomsavancebeskatningsloven. Der kan dog i et indkomstår højst fradrages et beløb sva-

39. § 18, stk. 5, 1. og 2. pkt., affattes således:

»Såfremt det samlede årlige fradrag, beregnet efter reglerne i stk. 3-4, udgør et beløb mindre end et grundbeløb på 46.000 kr. (2010-niveau), kan skatteyderen dog vælge at foretage et årligt fradrag på indtil grundbeløbet, indtil samtlige præmier (bidrag) og indskud er bragt til fradrag. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.«

40. I § 18, stk. 5, 6. pkt., udgår »og foretagne indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed«.

rende til forfaldne præmier (bidrag) og indskud og foretagne indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed, som ikke tidligere er fratrukket. Skatteministeren kan give nærmere regler om beregningen af det årlige fradrag og om oplysningspligt for forsikringsselskaber m.v. til brug ved gennemførelse af reglerne i stk. 3-7.

Stk. 6. Beløb, hvormed præmier eller bidrag som nævnt i stk. 4 forhøjes i henhold til en aftale om løbende pristalsregulering af præmier eller bidrag, kan uanset reglerne i stk. 4-5 fradrages i det år, hvor beløbet forfalder til betaling, for rateopsparing i pensionsøjemed i det indkomstår, hvori indbetalingen finder sted.

Stk. 8. Fradrag for præmier og bidrag til pensionsordninger omfattet af § 15 B kan højst omfatte én police eller én konto per person. Fradrag for de i indkomståret forfaldne præmier til rateforsikring i pensionsøjemed omfattet af § 15 B og fradrag for indkomstårets bidrag til rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af § 15 B kan ikke overstige den indkomst hidrørende fra den skattepligtiges sportsudøvelse, som den skattepligtige har erhvervet ret til i samme indkomstår. Det samlede fradrag for præmier og bidrag til rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af § 15 B kan ikke overstige det beløb, som ifølge § 15 B, stk. 3, må indbetales. 2. og 3. pkt. gælder ikke for ordninger som nævnt i § 15 B, stk. 5, 3. og 4. pkt., og i § 15 B, stk. 6, 5.-10. pkt.

§ 18 A. Er der ved indkomstopgørelsen foretaget fradrag for præmier eller bidrag til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed efter reglerne i § 18, stk. 1 eller 4-5, og indbetalingerne nedsættes eller ophører på et tidspunkt, hvor de foretagne fra-

41. I § 18, stk. 6, udgår », for rateopsparing i pensionsøjemed i det indkomstår, hvori indbetalingen finder sted«.

42. § 18, stk. 8, ophæves.

Stk. 9 bliver herefter stk. 8.

43. I § 18 A, stk. 1, 1. pkt., ændres »en pensionsordning med løbende udbetalinger eller til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed« til: »en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente,«.

drag overstiger de beløb, der kunne være fradraget på grundlag af de faktiske indbetalinger, omregnes fradragsretten i forhold til de faktisk betalte præmier eller bidrag. De herefter for meget fratrukne beløb med et procenttillæg på 6 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori præmierne eller bidragene er fradraget (fradragsårene), og indtil udløbet af det indkomstår, hvori præmie- eller bidragsbetalingen nedsattes eller ophørte, medregnes i den skattepligtige indkomst for de førstnævnte indkomstår. Omregning skal dog ikke ske i tilfælde, hvor indbetalingerne nedsættes eller ophører på grund af ejerens død eller varigt nedsatte funktionsevne og dette efter policevilkårene eller aftalen med pengeinstituttet berettiger til præmiefritagelse, opsat udbetaling eller påbegyndelse af udbetalingerne.

Stk. 3. Bliver en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed ophævet efter stk. 2, skal vedkommende forsikringsselskab, pensionskasse, pengeinstitut m.v. på ophævelsestidspunktet tilbageholde 60 pct. af det beløb, der i henhold til stk. 2 kan udbetales. Det tilbageholdte beløb indbetales til told- og skatteforvaltningen inden 3 hverdage (bankdage) efter, at ordningen er udbetalt. Den skattepligtige skal underrettes om indbetalingen.

§ 19. Ved opgørelsen af en arbejds-tagers 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 sygedagpenge. Det samme gælder indbetalinger fra en tidligere arbejdsgiver til en af kapitel 1 omfattet ordning. Er

44. I § 18 A, stk. 1, 3. pkt., udgår »eller aftalen med pengeinstituttet«.

45. I § 18 A, stk. 3, 1. pkt., ændres »en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed« til: »en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente«, og », pengeinstitut« udgår.

46. § 19, stk. 1, 3. pkt., ophæves.

47. I § 19, stk. 1, 4. pkt., der bliver stk. 1, 3. pkt., ændres »litra d,« til: »litra e,«.

48. I § 19, stk. 1, 6. pkt., der bliver stk. 1, 5. pkt., ændres »§ 18, stk. 8« til: »§ 15 B, stk. 6«.

der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed efter § 25, stk. 1, nr. 1, ved udbetaling til ejeren efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., medregnes beløb, der af arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver indbetales til en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed i indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalforsikringer eller opsparinger i pensionsøjemed er afgiftsberigtiget, dog ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst. 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. 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.

§ 21. Er der i et indkomstår af en arbejdstagers arbejdsgivere indbetalt, henholdsvis af en pensionskasse anvendt, større beløb end fastsat i § 16 til kapitalforsikring i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed og bidrag som nævnt i § 29 A, stk. 2, for arbejdstageren, skal det overskydende beløb medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår som personlig indkomst. Er arbejdstagerens personlige indkomst efter

49. § 21 affattes således:

»**§ 21.** Er der i et indkomstår af en arbejdstagers arbejdsgivere indbetalt, henholdsvis af en pensionskasse anvendt, større beløb end fastsat i § 16, stk. 1, til kapitalforsikring i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed eller bidrag som nævnt i § 29 A, stk. 2, for arbejdstageren, skal det overskydende beløb medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår som personlig indkomst.

eventuel forhøjelse efter 1. pkt. negativ, skal en til det negative beløb svarende del af indbetalingerne ligeledes medregnes ved indkomstopgørelsen. Ved opgørelsen af indbetalingerne efter 2. pkt. bortses fra indbetalinger, som skal medregnes ved indkomstopgørelsen efter 1. pkt. Er der for en person indbetalt beløb til kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, der omfattes af § 19, stk. 3, 1. pkt., anses sådanne beløb ved anvendelsen af 1.-3. pkt. for indbetalt af personens arbejdsgiver.

§ 21 A. Er der i et indkomstår af ejeren foretaget indbetaling til kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed, henholdsvis af en pensionskasse anvendt bidrag som nævnt i § 29 A, stk. 2, og indbetalingen m.v. overstiger ejerens personlige indkomst for det pågældende indkomstår, jf. § 18, stk. 2, 3. pkt., betragtes det ikke som en afgiftspligtig udbetaling, hvis det overskydende beløb tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af kapitel 1, i hvilket tilfælde indbetalingen har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på kapitalforsikringen m.v. Hvis der inden anmodningen om tilbagebetaling er sket afgiftsberigtigelse af det pågældende beløb, kan afgiften søges tilbagebetalt hos told- og skatteforvaltningen. Ved beregning af det overskydende beløb ses der bort fra personlig indkomst, der ikke er skattepligtig til Danmark, eller hvortil beskatningsretten efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst tilfalder en fremmed stat, Færøerne eller Grønland. 1.-3. pkt. finder tilsvarende anvendelse, hvis indbetalinger m.v., som skal medregnes ved indkomstopgørelsen efter § 21, 2. pkt., med arbejdsgiverens samtykke udbetales til den pågældende. Er der foretaget ind-

Stk. 2. Er der i et indkomstår af en arbejdstagers arbejdsgivere indbetalt større beløb end fastsat i § 16, stk. 2, til ophørende livrenter, rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed for arbejdstageren, skal det overskydende beløb medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår som personlig indkomst.

Stk. 3. Er der for en person indbetalt beløb, der omfattes af § 19, stk. 3, 1. pkt., anses sådanne beløb ved anvendelsen af stk. 1 og 2 for indbetalt af personens arbejdsgiver.«

50. § 21 A affattes således:

»**§ 21 A.** Beløb, der er indbetalt til en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, og som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 1. pkt., eller som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 21, stk. 1, kan tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af kapitel 1, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. En overførsel efter 1. pkt. har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på kapitalforsikring m.v. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse på de tilfælde, som er nævnt i § 18, stk. 2, 3. og 4. pkt.

Stk. 2. Beløb, der er indbetalt til en rateforsikring i pensionsøjemed, rateopsparing i pensionsøjemed eller en ophørende livrente, og som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 2. pkt., eller som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 21, stk. 2, kan tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af kapitel 1, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. En overførsel efter 1. pkt. har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på rateforsikring m.v.

betalinger m.v. til flere ordninger, kan der fra den enkelte ordning dog højst tilbagebetales, udbetales eller overføres et beløb svarende til indbetalingen m.v. i det pågældende indkomstår til ordningen.

Stk. 2. Indbetalinger m.v., der i et indkomstår overstiger beløbsgrænsen i § 16, stk. 1, kan tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af kapitel 1, i hvilket tilfælde indbetalingen har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på kapitalforsikringen m.v. Stk. 1, 3. pkt., finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 3. Er der foretaget indbetalinger m.v. som nævnt i stk. 1 eller 2, kan der ved ophævelse af ordningen tilbagebetales et beløb svarende til indbetalingen m.v. med påløbne renter i det pågældende indkomstår. De påløbne renter, der tilbagebetales afgiftsfrit, kan højst udgøre 500 kr.

Stk. 4. Tilbagebetaling efter stk. 2 sker på begæring af ejeren af ordningen.

Stk. 5. Skatteministeren fastsætter nærmere regler om tilbagebetaling og udbetaling efter stk. 1-3.

§ 21 B. Beløb, der er indbetalt til en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, og som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 5. pkt., eller som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 19, stk. 1, 3. pkt., kan tilbagebetales, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Tilbagebetaling sker efter anmodning fra ejeren af ordningen. Hvis der er sket afgiftsberigtigelse af det pågældende beløb inden anmodningen om til-

Stk. 3. Er der foretaget indbetalinger m.v. som nævnt i stk. 1 eller 2, kan der ved ophævelse af ordningen tilbagebetales et beløb svarende til indbetalingen m.v. med påløbne renter i det pågældende indkomstår. De påløbne renter, der tilbagebetales afgiftsfrit, kan højst udgøre 500 kr.

Stk. 4. Tilbagebetaling sker efter anmodning fra ejeren af ordningen. Hvis der er sket afgiftsberigtigelse af det pågældende beløb inden anmodningen om tilbagebetaling, kan afgiften søges tilbagebetalt hos told- og skatteforvaltningen.

Stk. 5. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetningspligt for pensionsinstitutter vedrørende tilbagebetaling og udbetaling efter stk. 1-4.«

51. § 21 B ophæves.

bagebetaling, kan afgiften søges tilbagebetalt hos told- og skatteforvaltningen. Ejeren af ordningen kan endvidere vælge at overføre beløbet til en anden ordning omfattet af kapitel 1 med virkning for det indkomstår, hvor beløbet ikke har kunnet fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 5. pkt., eller hvor beløbet har skullet medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 19, stk. 1, 3. pkt.

Stk. 2. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetningspligt for pensionsinstitutter vedrørende det indbetalte beløb samt om tilbagebetaling og udbetaling efter stk. 1.

§ 22 A. Præmier og bidrag til en ordning omfattet af § 15 B, som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 8, eller som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 19, stk. 1, 5. pkt., kan tilbagebetales, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

§ 25. Af kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed svares en afgift på 40 pct.

1) ved udbetaling til ejeren efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., og ved udbetaling ved den lavere pensionsalder, der måtte være godkendt af Skatterådet, men inden 10 år efter, at efterlønsalderen er nået, eller første policedag herefter, jf. dog § 26, stk. 1,

7) 10 år efter, at ejeren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., eller

52. I § 22 A, stk. 1, 1. pkt., ændres »§ 18, stk. 8,« til: »§ 15 B, stk. 6,«, og »§ 19, stk. 1, 5. pkt.,« ændres til: »§ 19, stk. 1, 4. pkt.«.

53. I § 25, stk. 1, nr. 1, ændres »10 år efter, at efterlønsalderen er nået,« til: »15 år efter, at efterlønsalderen er nået«.

54. I § 25, stk. 1, nr. 1, udgår »jf. dog § 26, stk. 1,«.

55. § 25, stk. 1, nr. 7, affattes således:

»7) 15 år efter, at ejeren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., eller første policedag herefter, eller«.

§ 26. Ved udbetaling til ejeren efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., kan ejeren kræve, at afgiften i stedet beregnes efter § 28.

§ 29. ---

Stk. 3. Ved tilbagekøb af en forsikring, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, eller ved konvertering af en pensionsordning i en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, til en engangsudbetaling betales en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb, såfremt de løbende ydelser, der i henhold til pensionsaftalen ville tilkomme forsikringens ejer eller medlemmet af pensionskassen på udbetalingstidspunktet, ikke kan overstige et grundbeløb på 5.300 kr. årligt, jf. dog stk. 4.

§ 33 A. ---

Stk. 2. Hvis ordningen er oprettet før den 1. januar 1980, beregnes afgiften på 40 pct. efter § 29, stk. 1, 2. og 3. pkt., § 29, stk. 2 og 3, § 29 A, § 29 C eller § 30, stk. 1, 3. og 5. pkt., af den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger og rentetilskrivninger m.v., der forfalder efter den 31. december 1979 og vedrører tiden efter denne dato.

§ 37. Når der er indtrådt afgiftspligt, anses ordningen ikke længere for omfattet af kapitel 1. Hvor afgiftspligten efter § 26, stk. 1, 2 eller 3, § 28, § 29 eller § 30, stk. 7, kun omfatter en del af ordningens værdi, gælder dette dog kun for den hertil svarende del af ordningen.

§ 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. § 10 i pensionsafkastbeskatningsloven, eller en opsparingsordning, der ikke er omfattet af ovennævnte lovs § 10, stk. 1,

56. § 26, stk. 1, ophæves.

Stk. 2-4 bliver herefter stk. 1-3.

57. I § 29, stk. 3, 1. pkt., ændres »5.300 kr.« til: »9.700 kr. (2010-niveau)«.

58. I § 33 A, stk. 2, 1. pkt., ændres »§ 29, stk. 1, 2. og 3. pkt.« til: »§ 29, stk. 1, 2. og 4. pkt.«.

59. I § 37 ændres »§ 26, stk. 1, 2 eller 3« til: »§ 26, stk. 1 eller 2«.

60. § 41, stk. 1, nr. 1, affattes således:

til en anden bestående eller nyoprettet ordning for samme person eller en ægtefælle efter udlodning til denne i medfør af § 30, stk. 2, behandles ikke som ud- og indbetaling, jf. dog stk. 9, hvis overførslen sker:

1) mellem pensionsordninger med løbende udbetalinger,

»1) mellem pensionsordninger med løbende udbetalinger, idet overførsel til en ophørende livrente fra en pensionsordning med løbende udbetalinger dog kun kan ske i det omfang, at sidstnævnte pensionsordning er en ophørende livrente,«.

6) fra en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, såfremt overførsel finder sted, inden efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. dog stk. 8,

61. I § 41, stk. 1, nr. 6 og 8, udgår »såfremt overførsel finder sted, inden efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,«.

8) fra en konto i Lønmodtagernes Dyrstidsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrstidsfond, til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, såfremt overførsel finder sted, inden efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., til en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, som er oprettet efter lovens ikrafttræden, til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller til en SP-konto, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension eller,

§ 64. Reglerne i § 1, stk. 1, litra c, i lov om beskatningen af renteforsikringer m.v. om afskrivning af kapitalindskud og af præmier eller bidrag, der skal tilsvares over et kortere åremål end 15 år, anvendes fortsat på indbetalinger, der forfaldt før nærværende lovs ikrafttræden. Er den skattepligtige død efter lovens ikrafttræden, gælder dog betingelserne i § 18, stk. 2, 2. pkt., for den efterlevende ægtefælles ret til at fortsætte afskrivningen i stedet for de betingelser, som er fastsat i § 1, stk. 1, litra c, 3. stk., i lov om beskatningen af renteforsikringer m.v.

62. I § 64, stk. 1, 2. pkt., ændres »§ 18, stk. 2, 2. pkt.,« til: »§ 18, stk. 2, 3. pkt.,«

§ 2

I lov nr. 569 af 24. juni 1992 om ændring af forskellige skattelove (Formue- og indkomstskattepligt af afkastet af visse livsforsikringer m.v.) foretages følgende ændring:

§ 6 ---

1. I § 6 indsættes som stk. 3:

»Stk. 3. Præmieafgift efter pensionsbeskatningslovens § 50, stk. 3, i den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af bestemmelsen skal betales, i det omfang de i bestemmelsen nævnte præmier eller bidrag overstiger et grundbeløb på 9.700 kr. (2010-niveau).«