

Skatteministeriet
Udkast
20. marts 2009

J. nr. 2009-321-0013

Forslag

til

Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

(Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter og forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger m.v.)

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbe-
kendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, som ændret bl.a. ved § 6 i lov nr. 513 af 7. juni
2006, § 1 i lov nr. 347 af 18. april 2007, § 2 i lov nr. 398 af 30. april 2007, § 10 i lov nr. 1235
af 24. oktober 2007, § 1 i lov nr. 1534 af 19. december 2007, § 101 i lov nr. 1336 af 19. de-
cember 2008, § 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. I § 5 A, stk. 2, 1. pkt., ændres ”65.600 kr.” til: ”et grundbeløb på 119.900 kr. (2010-niveau.)”.
2. I § 5 A, stk. 2, 2. pkt., ændres ”Beløbet” til: ”Grundbeløbet”.
3. I § 8, stk. 1, 1. pkt., ændres ”§ 15 B, stk. 5,” til: ”§ 15 B, stk. 4.”.
4. I § 10, stk. 1, nr. 2, 4. pkt., ændres ”10 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen” til: ”15 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen”.
5. 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”.
6. I § 11 A, stk. 1, 1. pkt., ændres ”§ 15 B, stk. 6,” til: ”§ 15 B, stk. 5”.
7. I § 12, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., ændres ”10 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen” til: ”15 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen”.
8. I § 15 A, stk. 6, 1. pkt., ændres ”1.372.650 kr.” til: ”2.507.900 kr. (2010-niveau)”.

9. I § 15 A, stk. 6, 2. pkt., ændres ”Beløbet på 1.372.650 kr.” til: ”Grundbeløbet”.

10. I § 15 B, stk. 2, 3. pkt., udgår ”og reglerne i § 18, stk. 3 og 4,”.

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

12. § 15 B, stk. 4, ophæves.

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

13. I § 15 B, stk. 5, 2. pkt., der bliver stk. 4, 2. pkt., ændres ”187.000 kr.” til: ”341.700 kr. (2010-niveau)”.

14. 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.”

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

16. I § 15 B, stk. 6, 8. pkt., der bliver stk. 5, 8. pkt., udgår ”§ 18, stk. 3 og 4, samt”.

17. § 15 B, stk. 6, 9. pkt., der bliver stk. 5, 9. pkt., ophæves.

18. I § 15 B, stk. 6, 10. pkt., der bliver stk. 5, 9. pkt., ændres ”8. og 9. pkt.” til: ”8. pkt.”

19. I § 15 B indsættes som nyt stykke efter stk. 6, der bliver stk. 5:

”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.”

20. I § 16, stk. 1, 1. pkt., ændres ”højst 25.150 kr.” til: ”et grundbeløb på højst 46.000 kr. (2010-niveau)”.

21. 16, stk. 1, 2. pkt., affattes således:

”Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.”

22. 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. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.”

Stk. 2 bliver herefter stk. 3.

23. I § 16, stk. 2, 1. pkt., der bliver stk. 3, 1. pkt., indsættes efter ”stk. 1”: ”og 2”.

24. I § 16, stk. 2, 2. pkt., der bliver stk. 3, 2. pkt., indsættes efter ”opsparing i pensionsøjemed”: ”, rateopsparing i pensionsøjemed og ophørende livrenter”.

25. I § 18, stk. 1, 1. pkt., ændres ”stk. 2-9” til: ”stk. 2-8”.

26. § 18, stk. 2, 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.”

27. § 18, stk. 3, affattes således:

”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.”

28. § 18, stk. 4, affattes således:

”Stk. 4. Hvis præmie- eller bidragsperioden for en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, 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, bortset fra en ophørende livrente, 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 bi-

draget til en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, forhøjes på et tidspunkt, hvor den resterende indbetalingsperiode er under 10 år, fordeles fra draget for forhøjelsen på tilsvarende måde over en periode på 10 år. Ved forlængelse af en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter, 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.”

29. § 18, stk. 5, 1. og 2. pkt., affattes således:

”Stk. 5. 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.”

30. I § 18, stk. 5, 6. pkt., udgår ”og foretagne indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed”.

31. I § 18, stk. 6, udgår ”, for rateopsparing i pensionsøjemed i det indkomstår, hvori indbetalingen finder sted”.

32. § 18, stk. 8, ophæves.

Stk. 9 bliver herefter stk. 8.

33. 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,”.

34. I § 18 A, stk. 1, 3. pkt., udgår ”eller aftalen med pengeinstituttet”.

35. I § 18 A, stk. 3, 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.

36. § 19, stk. 1, 3. pkt., ophæves.

37. I § 19, stk. 1, 6. pkt., der bliver stk. 1, 5. pkt., ændres ”§ 18, stk. 8” til: ”§ 15 B, stk. 6”.

38. § 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 pensions-

øjemed, 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.

Stk. 2. Er der i et indkomstår af en arbejdstagers arbejdsgivere indbetalt større beløb end fastsat i § 16, stk. 2, til ophørende livrenter, rateforsikring og 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.”

39. § 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, i hvilket tilfælde indbetalingen har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på kapitalforsikring m.v., uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

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, i hvilket tilfælde indbetalingen har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på rateforsikring m.v., uden at det betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

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. 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, eller hvor beløbet har skullet medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 21.

Stk. 5. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetningspligt for pensionsinstitutter vedrørende det indbetalte beløb samt om tilbagebetaling og udbetaling efter stk. 1-4.”

40. § 21 B ophæves.

41. 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.,”
42. I § 25, stk. 1, nr. 1, ændres ”10 år efter, at efterlønsalderen er nået,” til: ”15 år efter, at efterlønsalderen er nået”.
43. I § 25, stk. 1, nr. 1, udgår ”jf. dog § 26, stk. 1,”.
44. § 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”.
45. § 26, stk. 1, ophæves.
Stk. 2-4 bliver herefter stk. 1-3.
46. I § 29, stk. 3, 1. pkt., ændres ”5.300 kr.” til: ”9.700 kr. (2010-niveau)”.
47. I § 33 A, stk. 2, 1. pkt., ændres ”§ 29, stk. 1, 2. og 3. pkt.” til: ”§ 29, stk. 1, 2. og 4. pkt.”
48. I § 37 ændres ”§ 26, stk. 1, 2 eller 3” til: ”§ 26, stk. 1 eller 2”.
49. § 41, stk. 1, nr. 1, affattes således:
”1. mellem pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra overførsel fra en livsvarig livrente til en ophørende livrente,”.
50. I § 64, stk. 1, 2. pkt., ændres ”§ 18, stk. 2, 2. pkt.,” til: ”§ 18, stk. 2, 3. pkt.,”

§ 2

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

Stk. 2. § 1, nr. 1-3, 6, 8-41, 46, 49 og 50 har virkning fra og med indkomståret 2010, jf. dog stk. 3. § 1, nr. 49 har virkning for overførsler, der sker den 20. marts 2009 eller senere.

Stk. 3. § 1, nr. 4, 5, 7, 42 og 44, har virkning for pensionsordninger, der dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende ikke er afgiftsberigtiget. Har et pensionsinstitut i perioden 1. marts 2009 - 13. marts 2009 undladt at afgiftsberigtige kapitalpensionsordningen i overensstemmelse med 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.

Stk. 4. § 1, nr. 43, 45 og 48, har virkning for kapitalforsikringer og opsparinger i pensi-

onsøjemed, der afgiftsberigtiges den 1. januar 2010 eller senere.

Stk. 5. § 1, nr. 47, har virkning fra og med den 1. november 2007.

Stk. 6. Er der vedrørende en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A, eller en ophørende livrente, der er oprettet før indkomståret 2010, og hvor præmie- eller bidragsperioden er mere end 10 år, truffet aftale om indbetalinger, der overstiger beløbsgrænsen i pensionsbeskatningsloven § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 22, kan præmierne eller bidraget til ordningen opdeles, således at præmier eller bidrag for indkomståret 2010 og senere indkomstår, der overstiger den nævnte beløbsgrænse, indsættes på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, jf. pensionsbeskatningslovens § 2. Pensionsbeskatningslovens § 18 A, jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, finder fortsat anvendelse på pensionsordninger som nævnt i 1. pkt., der er oprettet den 20. marts 2009 eller senere.

Stk. 7. Er der vedrørende en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A, eller en ophørende livrente, der er oprettet før indkomståret 2010, foretaget kapitalindskud, der er fordelt efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3, jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, kan fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår, der overstiger beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 22, fradrages, hvis en forholdsmæssig andel af pensionsordningens værdi, svarende til det overskydende ikke-fradragsberettigede beløb i forhold til det samlede fradragsfordelingsbeløb, overføres til en livsvarig livrente. Beløbet kan i stedet udbetales til forsikringstageren eller kontohaveren uden afgiftsberegning i det omfang, ordningen er oprettet før den 20. marts 2009 eller senere. Beløbet, der kan udbetales efter 2. pkt., kan ikke overstige det overskydende ikke-fradragsberettigede beløb. Overførsel eller udbetaling skal ske den første dag i indkomståret 2010.

Stk. 8. For pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A, og ophørende livrenter, der er oprettet før indkomståret 2010, og hvor præmie- eller bidragsperioden udløber i 2009, finder stk. 7 tilsvarende anvendelse, hvis fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår overstiger beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 22.

Stk. 9. For pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A, og ophørende livrenter, der er oprettet før indkomståret 2010, og hvor præmie- eller bidragsperioden ikke er udløbet i 2009, kan fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår, der overstiger beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 22, fradrages, hvis forsikringstageren eller kontohaveren vælger at overføre en forholdsmæssig andel af pensionsordningens værdi, svarende til det samlede overskydende ikke-fradragsberettigede beløb i forhold til det samlede fradragsfordelingsbeløb, til en livsvarig livrente. Beløbet kan i stedet udbetales til forsikringstageren eller kontohaveren uden afgiftsberegning i det omfang, ordningen er oprettet før den 20. marts 2009 eller senere. Beløbet, der kan udbetales efter 2. pkt., kan ikke overstige det overskydende ikke-fradragsberettigede beløb. Overførsel eller udbetaling skal ske den første dag i indkomståret

2010. Pensionsbeskatningslovens § 18 A, jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, finder fortsat anvendelse på pensionsordninger som nævnt i 1. pkt., der er oprettet den 20. marts 2009 eller senere.

Stk. 10. Er der vedrørende en pensionsordning omfattet 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. 22, fradrages disse fradragsfordelingsbeløb efter reglerne i pensionsbeskatningslovens §§ 18, stk. 3 og 4, jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006. Den skattepligtige kan dog vælge at foretage et årligt fradrag svarende til beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, indtil samtlige præmier (bidrag) og indskud er bragt til fradrag. Valget i det enkelte indkomstår er ikke bindende for de følgende indkomstår.

Stk. 11. Indbetalinger til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 8 og 11 A og til ophørende livrenter, der foretages af en arbejdsgiver, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, medregnes ikke ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst for indkomståret 2010 og følgende indkomstår, uanset beløbsgrænsen i pensionsbeskatningsloven § 16, stk. 2, som affattet i denne lovs § 1, nr. 22, i det omfang der er tale om obligatoriske indbetalinger ifølge en kollektiv overenskomst, der er indgået inden den 22. april 2009, så længe denne overenskomst gælder.

Stk. 12. Uanset pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, jf. § 16, stk. 2, kan der til og med indkomståret 2014 på pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A og på ophørende livrenter i alt foretages fradrag for præmier og bidrag svarende til 30 pct. af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed som fastsat i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 5, 4. og 5. pkt., fratrukket et eventuelt fradragsbeløb for præmier og bidrag til livsvarige livrenter 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. Rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed
 - 2.1.1.2. Ophørende livrenter
 - 2.1.2. Forslagets indhold
 - 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
 - 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
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
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*.

Dette lovforslag udmønter to forslag vedrørende beskatningen af pensionsordninger:

”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 pensionsoppareren når 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. Rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed

Efter gældende regler i pensionsbeskatningsloven er bidrag og præmier til en rateforsikring i pensionsøjemed skattemæssigt begunstiget, hvis 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 begunstiging består i, at bidrag og præmier til rateforsikring i pensionsøjemed kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Der er fuld fradragsret, idet bidrag m.v. fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst. Det samme gælder for indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed. Der er dog ikke fradragsret, hvis bidrag m.v. er foretaget af skatteyderens arbejdsgiver.

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 fortager til de pågældende ordninger.

Fradragsret for bidrag m.v. til rateordninger gælder alene for privattegnede pensionsordninger og egne indskud m.v. i arbejdsgiveradministrerede 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. Bidrag m.v. til de nævnte ratepensionsordninger fradrages ved opgørelsen af skatteyderens personlige indkomst.

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.

2.1.1.2. Ophørende livrenter

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

Er livrenten ophørende indebærer det, at pensionsopspareren sikres en løbende indtægt i et nærmere fastsat antal år under forudsætning af, at pensionsopspareren er i live, dvs. udbetalingen er livsbetinget. Hvis pensionsopspareren dør, inden garantiperioden udløber, 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 pensionsopsparerens 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 udbetalinger ophører ved dødsfaldet, dvs. der ikke kommer et beløb ud til de efterladte. En livrente med garanti indebærer, at livrenten udbetales i det aftalte antal år, under forudsætning af, at pensionsopspareren er i live. Når pensionsopspareren dør, og garantiperioden ikke allerede er udløbet, vil der ske udbetaling i garantiperioden til de efterladte.

2.1.2. Forslagets indhold

Det danske pensionsbeskatningssystem understøtter et højt niveau for pensionsopsparring. 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 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 rateopsparring i pensionsøjemed. Udbetalinger fra kapitalforsikring og opsparring i pensionsøjemed m.v. afgiftsbelægges med 40 pct.

Det er vigtigt, at den enkelte borger medvirker til forsørgelse af 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 pensionsopsparring forbeholdes egentlig pensionsopsparring, hvilket vil sige opsparring til forsørgelse af egen alderdom. Skattebegunstigelsen af opsparring, der mere har karakter af almindelig opsparring end af opsparring 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. 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 langt højere grad end store indskud på pensionsordninger med løbende udbetalinger må anses at tilgodese andre formål end egentlige pensionsformål.

Regeringen finder 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 ikke i tilstrækkeligt omfang 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 pensionsordning med løbende udbetalinger, hvor ydelserne er garanterede uanset pensionsopsparerens død. Der kan dog også imødeses interesse for at indskyde på en pensionsordning med løbende udbetalinger, hvor ydelserne 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 ikke gælde livsvarige livrenteordninger. Begrundelsen er, at i det omfang en livrenteordning er livsvarig, rummer den et meget væsentligt forsikringselement. Forsikringselementet omfordeler fra de pensionsopsparere, der lever i kort tid, til de pensionsopsparere, der lever længe. Til gengæld udbetales der ikke til et dødsbo.

I det omfang der derimod er tale om en ophørende livrente, dvs. en ordning, der aftales udbetalt over mindst 10 år, men ikke livsvarigt, vil forsikringselementet veje mindre, og ordningen vil dermed mere antage karakter af et opsparingsprodukt. Sådanne ordninger 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 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 pensionsopsparring i pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter. Samtidig opretholdes de gældende regler om kapitalpensionsordninger, idet der dog foreslås en mindre lempelse af disse, jf. punkt. 2.3.

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 modregningen 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 rateopsparring 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 opsparring i pensionsøjemed, hvor der i alt kan indbetales 46.000 kr. (2010-niveau) med fradrags- eller bortseelsesret.

Loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indskud på ratepensioner og ophørende livrenter gælder også for selvstændigt erhvervsdrivende. Loftet 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 op til 30 pct. af overskuddet fra selvstændig erhvervsvirksomhed på en ophørende livrente eller en ratepensionsordning, hvis dette 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 pensionsopsparring 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 op til 2,5 mio. kr. 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 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.

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 privattegnede 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 privattegnede 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. (2010-niveau), kan pensionsoppareren foretage et såkaldt opfyldningsfradrag op til den nævnte beløbsgrænse på 46.000 kr. Dette opfyldningsfradrag har den virkning, at pensionsoppareren altid kan fradrage et nærmere bestemt beløb, der udgør 46.000 kr. (2010-niveau). Opfyldningsfradraget reguleres årligt. Har pensionsoppareren eksempelvis foretaget et kapitalindskud på 300.000 kr., udgør fradragsfordelingsbeløbet 30.000 kr. Pensionsoppareren kan imidlertid fylde op til 46.000 kr., således at der kan fradrages 16.000 kr.

udover fradragsfordelingsbeløbet på 30.000 kr.

Herudover kan selvstændigt erhvervsdrivende 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 fortaget 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 fratrukne 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 udloddede del af en pensionsordning nedsætter eller ophører med indbetalingerne som følge af død eller varigt nedsat funktionsevne. Endelig skal omberegning heller 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 og tillægsskat 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 nedsattes eller standsedes.

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. Fradragsfordelingsreglerne videreføres uændret for pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter, 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 pensionsopparere opleve en forenkling af pensionsbeskatningsreglerne.

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 forsikringstage- ren/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

Det foreslås, at aldersgrænsen for hævnning af kapitalpensioner forhøjes for at tilgodese en attraktiv pensionsopsparingsform for lavtlønnede.

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. Regeringen finder imidlertid ikke, at dette er 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 skal indbetalinger på en kapitalpensionsordning rummes i den personlige indkomst.

Endvidere gælder der et 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 til 40 pct. Baggrunden for reglen er, at man i forbindelse med ophævelsen i 2004 af kravet om, at alle kapi-

talpensionsordninger 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

Ved skattereformen nedsættes fradragsværdien for indskud på kapitalpensionsordninger til under 40 pct., således at der ikke længere er et selvstændigt skattemæssigt incitament til at oprette kapitalpensionsordninger, når skatteværdien af fradrag for indbetalinger alene sammenholdes med afgiftssatsen på udbetalinger. Det skattemæssige incitament til at oprette kapitalpensionsordninger består således i, at afkastet på en pensionsordning beskattes lavere end fri opsparing.

Reglen, hvorefter kapitalpensionsindskud skal kunne rummes i den personlige indkomst, har karakter af en værnsregel, og er på grund af nedsættelsen af fradragsværdien af indbetalinger på kapitalpensionsordninger med skattereformen ikke længere nødvendig.

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

Det foreslås således at afskaffe reglen om, at kapitalpensionsindskud skal kunne rummes i personlig indkomst. Det foreslås endvidere at afskaffe reglen om, at der ikke kan foretages fradragsberettigede indbetalinger på en kapitalpensionsordning, efter at udbetalingen af en kapitalpensionsordning er påbegyndt.

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 pensionsafgift. 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	Finansårsvirkning

Mio. kr. 2009-niveau	Varig virkning	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2009	2010
Loft over ratepensionsindbetalinger på 100.000 kr.														
Provenu af stigende kapital-skat-ter	900	-	50	100	150	250	300	350	450	500	550	650	-	50
Provenu af fremrykkede ind- komstskatter	0	-	4.600	4.500	4.500	4.400	4.400	4.300	4.300	4.200	4.200	3.900	-	4.600
Provenu inkl. virkning på andre konti	900	-	4.650	4.600	4.650	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-skat-ter	-40	-20	-30	-40	-40	-40	-40		...			-40	-20	-30
Provenu af udskudte afgifter	0	-800	-400	-200	-100	-50	0		...			-	-800	-400
Provenu inkl. virkning på andre konti	-40	-820	-430	-240	-140	-90	-40		...			-40	-820	-430
Lovforslaget i alt	860	-820	4.220	4.360	4.510	4.560	4.660	4.610	4.710	4.660	4.710	4.510	-820	4.220
- heraf kommuner	-	0	2.310	2.270	2.280	2.250	2.270	2.230	2.250	2.220	2.230	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 andre love (Forårspakke 2.0 – Vækst, klima, lavere skatter). 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. forudsættes således kun omtrent at blive halvt fortrængt af opsparing i frie midler.

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. forrent-

ning).

Herudover opnår opsparerne 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

Den foreslåede forhøjelse af den øvre aldersgrænse for den tvungne hævnning for kapitalpensioner med 5 år fra 70 år til 75 år medfører en provenuneutral forskydning af pensionsafgiften på 40 pct. fra de personer, som kunne 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, hvis aldersgrænsen hæves. Hvis halvdelen af beløbet for en 70'er-årgang 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. 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 kunne ønske at udskyde udbetalingstidspunktet. Afgiften vedrører kun staten.

4. Administrative konsekvenser for det offentlige

Udgiften til systemunderstøttelse af det foreslåede loft på 100.000 kr. over indbetalinger til ratepensioner m.v. skønnes med en vis usikkerhed forsigtigt til ca. 4,6 mio. kr.

De årlige driftsudgifter skønnes at udgøre ca. 0,3 mio. kr. Der skønnes et merforbrug på 2 årsværk.

Der tages et generelt forbehold for skønnet over de administrative konsekvenser for det offentlige, da de fortsat er under konsolidering.

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

[Lovforslaget medfører ikke administrative konsekvenser for erhvervslivet.

Forslaget er 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 ikke, at forslaget indeholder administrative konsekvenser.]

7. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ingen væsentlige administrative konsekvenser for borgerne. 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

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	Udgiften til systemunderstøttelse skønnes med vis usikkerhed forsigtigt til ca. 4,6 mio. kr. De årlige driftsudgifter skønnes at udgøre ca. 0,3 mio. kr. Der skønnes et merforbrug på 2 årsværk.
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.	
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Lovforslaget har ingen væsentlige administrative konsekvenser. Ophevelsen af fradragsfordelingsreglerne og efterbeskatningsreglerne for indskud på ratepension og opstående livrente indebærer en administrativ lettelse.	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ingen EU-retlige konsekvenser	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1, 2, 8, 9, 11, 13, 15, 20, 21, 29 og 46

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.

Forslaget skal ses i sammenhæng med det samtidigt fremsatte forslag til lov om ændring af personskatteloven og 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 skattereformen, at beløbsgrænserne i skatte- og afgiftssystemet ikke reguleres i 2010.”

Til nr. 3 og 6

Der er tale om konsekvensændringer som følge af lovforslagets § 1, nr. 12.

Til nr. 10 og 16

Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslaget om at ophæve fradragsfordelingsreglerne for ratepensionsordninger m.v. Skattebegünstigede 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 lovforslagets § 1, nr. 26-28, ikke er omfattet af fradragsfordelingsreglerne.

Til nr. 12

Der er tale om en konsekvensændring som følge af forslaget om ophævelse af efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A for ratepensionsordninger m.v.

Til nr. 14, 17 og 18

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. 19 og 32

Der er tale om en teknisk ændring, idet den gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 8, med lovforslagets § 1, nr. 19 og 32, overføres til pensionsbeskatningslovens § 15 B, stk. 6. Årsagen til, at bestemmelsen i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 8, flyttes, skal ses i sammenhæng med, at fradragsfordelingsreglerne for ratepensionsordninger ophæves. På den baggrund findes det mest naturligt, at bestemmelsen flyttes til pensionsbeskatningslovens § 15 B.

Til nr. 22-24, 26 og 38

Det foreslås for det *første*, at der i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, indføres et loft over, hvor meget der kan indbetales til rateforsikring, rateopsparing i pensionsøjemed og op-hørende livrente med fradrags- eller bortseelsesret, jf. lovforslagets § 1, nr. 22. 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 lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven). Loftet gælder efter forslaget også for pensionsordninger med løbende udbetalinger, når disse er ophørende livrenter. Det gælder uanset, om der er tilknyttet garanterede ydelser til den ophørende livrente. Lovforslagets § 1, nr. 23 og 24, er konsekvensændringer.

Det foreslås for det *andet* i pensionsbeskatningslovens § 21, jf. lovforslagets § 1, nr. 38, 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 privattegnede 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 de gældende regler om kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed. Det vil sige, at indbetalinger udover den foreslåede beløbsgrænse på 100.000 kr. ikke giver fradrags- eller bortseelsesret.

Hvis der er plads inden for loftet, kan skatteyderen på en privattegnede 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 egne 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 privattegnede 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 privat tegnet ordning. Er arbejdsgiverbidraget 100.000 kr. (bortset fra arbejdsmarkedsbidrag) årligt, kan der ikke opnås fradrag for indskud på en privattegnen 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 muligheder.

For det *første* kan det overskydende beløb tilbagebetales. For det *andet* kan det overskydende beløb overføres til en anden pensionsordning, bortset fra en ophørende livrente, 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 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 pensionsopparer har indbetalt 100.000 kr. til en privattegnen rateopsparing i pensionsøjemed i indkomståret 2010. I samme indkomstår har dennes arbejdsgiver indbetalt 50.000 kr. til en rateforsikring i pensionsøjemed. Pensionsoppareren vil alene få fradrag for 100.000 kr. i 2010 på grund af det foreslåede loft på 100.000 kr. Hvis pensionsoppareren 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), idet vedkommende først i 2011 bliver opmærksom på, at loftet på 100.000 kr. er overskredet, vil pensionsoppareren 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 privattegnen 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 privattegnede 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 privattegnede 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 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.

Med ikrafttræden af loftet for fradragsberettigede indbetalinger fra og med indkomståret 2010, vil forskudsregistreringen for 2010 ikke være opdateret med gældende lovgivning, og resultatet kan derfor blive en restskat på opgørelsen for 2010. Pensionsopsparerer vil selv skulle foretage indberetning efter de nye regler, hvis vedkommende vil undgå restskat. Dele af målgruppen, men ikke alle, vil SKAT dog kunne orientere herom via et brev.

Med forslaget § 1, nr. 26, ophæves en værnsregel, som på grund af nedsættelsen af fradragsværdien af indbetalingerne ikke længere er nødvendig. Ophævelsen gælder kravet i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, om, at indbetalinger til en kapitalpensionsordning samt bidrag til en supplerende engangsydelse ikke må overstige ejerens eller kontohaverens personlige

indkomst før fradrag for indbetalingerne m.v.

Til nr. 25

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 32.

Til nr. 27, 28, 30 og 31

Det foreslås at ophæve fradragsfordelingsreglerne for ratepensionsordninger og ophørende livrenter i pensionsbeskatningslovens § 18, jf. lovforslagets § 1, nr. 27 og 28, således, at fradragsfordelingsreglerne kun gælder for pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter. Lovforslagets § 1, nr. 30 og 31, er konsekvensændringer.

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 han 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.

Til nr. 33-35

Reglerne om omberegning af fradrag i pensionsbeskatningslovens § 18 A blev indført ved lov nr. 148 af 19. marts 1986 og var i vid udstrækning en lovfæstelse af ligningspraksis.

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.

Til nr. 36

Det foreslås at ophæve pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt. Ophævelsen svarer til ophævelsen af den tilsvarende regel knyttet til private kapitalpensionsordninger, jf. forslaget

§ 1, nr. 26, og bemærkningerne hertil, hvortil der henvises.

Konsekvensen 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. 37

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

Til nr. 39

Der foreslås en ny affattelse af pensionsbeskatningslovens § 21 A på, idet bestemmelsen udvides til også omfatte rateordninger 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, som indbetalingerne til kapitalpensionsordningen og bidraget til supplerende engangsydelse skal medregnes i arbejdstagerens indkomstopgørelse efter pensionsbeskatningslovens § 21, 2. pkt. (se ovenfor under bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 38), 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.

Det er i lovforslagets § 1, nr. 27, foreslået at ophæve kravet i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, om, at indbetalinger til en kapitalpensionsordning samt bidrag til en supplerende engangsydelse ikke må overstige ejerens eller kontohaverens personlige indkomst før fradrag for indbetalingerne m.v. Som konsekvens af ophævelsen af kravet om, at indbetalingerne m.v. ikke må overstige ejerens eller kontohaverens personlige indkomst, kan adgangen til efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, at overføre det overskydende beløb til en anden pensionsordning eller til at få det udbetalt ophæves.

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

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 som 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. 40

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 forslaget § 1, nr. 26, ophæves den værnsregel, der er baggrunden for muligheden for

tilbagebetaling eller overførsel efter § 21 B. Det foreslås som konsekvens heraf at ophæve pensionsbeskatningslovens § 21 B.

Til nr. 41

Der er tale om en konsekvensændring som følge af, at pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 8, flyttes til § 15 B, stk. 6, jf. lovforslagets § 1, nr. 19, og en anden konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 36.

Til nr. 42

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, indenfor hvilken en kapitalforsikring skal udbetales, forlænges med 5 år fra 10 til 15 år.

Til nr. 43

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 45.

Til nr. 44

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 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 første policedag herefter fremgik af den tidligere gældende bestemmelse, men udgik utilsigtet ved lov nr. 347 af 18. april 2007 (Forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag). Praksis har været i overensstemmelse med det, der har været hensigten med bestemmelsen. Det foreslås med forslaget atter at indsætte betingelsen i bestemmelsen.

Til nr. 45

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. § 1, nr. 26.

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. 26, og ophævelsen af § 19, stk. 1, 3. pkt., jf. lovforslagets § 1, nr. 36, foreslås det at ophæve pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 1.

Til nr. 47

Forslaget 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. 48

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 45.

Til nr. 49

Efter gældende regler 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. En pensionsordning med løbende udbetalinger skal efter denne bestemmelse gå ud på at sikre en pension, der bortfalder ved død, og som bl.a. består af en alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år, og tidligst må begynde ved efterlønsalderen medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet.

Det er foreslået, at indbetalinger til ophørende livrenter, men ikke livsvarige livrenter, indgår i 100.000 kr.s loftet. For at sikre, at loftet bliver effektivt, foreslås en regel om, at en livsvarig

livrente ikke skatte- og afgiftsfrit kan overføres til en ophørende livrente. Såfremt dette var muligt, ville man kunne omgå 100.000 kr.s loftet ved, at indbetalingerne 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 en livsvarig livrente ikke skatte- og afgiftsfrit kan overføres til 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 livsvarig livrente.

Til nr. 50

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 26.

Til § 2

Til stk. 1

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

Til stk. 2

Det foreslås i *stk. 2, 1. pkt.*, at lovforslagets § 1, nr. 1-3, 6, 8-41, 46, 49 og 50, 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 indbetales den 1. januar 2010 eller senere.

Det foreslås i *stk. 2, 2. pkt.*, at ændringen af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 1, hvorefter en livsvarig livrente ikke skatte- og afgiftsfrit kan overføres til en ophørende livrente, får virkning for overførsler, der sker den 20. marts 2009 eller senere. Dette indebærer, at en ændring af en livsvarig livrente til en ophørende livrente fra dette tidspunkt vil være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30.

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 livsvarige livrenter fra offentliggørelsen af lovforslaget indtil fremsættelsen eller vedtagelsen 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 en 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 bolig-ydelserne begrænses til en kortere årrække, indtil ratepensionsudbetalingen ophører.

Til stk. 3

Det foreslås i *stk. 3*, at lovforslagets § 1, nr. 4, 5, 7, 42 og 44, om forhøjelse af aldersgrænsen for, hvornår kapitalordninger senest skal være udbetalt, får virkning for ordninger, der dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende ikke er afgiftsberigtiget. 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.

Regeringen og Dansk Folkeparti aftalte som led i skattereformen 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.

Der foreslås en regel, der tager hånd om pensionsinstitutter, der har disponeret i tillid 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 pensionsopspareren i den nævnte periode fyldte 70. år, eller hvor første policedag efter det fyldte 70. år indtrådte. 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.

Til stk. 4

Det foreslås i *stk. 4*, at lovforslagets § 1, nr. 43, 45 og 48, har virkning for kapitalforsikringer og opsparinger i pensionsøjemed, der afgiftsberigtiges den 1. januar 2010 eller senere.

Til stk. 5

Det foreslås i *stk. 5*, at lovforslagets § 1, nr. 47, der indfører en manglende konsekvensændring som følge af lov nr. 398 af 30. april 2007, får virkning fra og med 1. november 2007. Konsekvensændringen får hermed virkning på samme tid som ændringen af pensionsbeskatningslovens § 29 i lov nr. 398 af 30. april 2007. Konsekvensændringen er begunstigende.

Til stk. 6

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. Loftet gælder således for alle ordninger, og dermed også ordninger, der er oprettet før lovforslagets offentliggørelse. Ikke alene pensionsopsparere, der har oprettet en ordning før offentliggørelsen af lovforslaget, men også pensionsopsparere, der opretter en pensionsordning i resten af 2009, vil dog få en lempelig overgang til de nye regler.

For pensionsopsparere, der før lovforslagets offentliggørelse har oprettet ophørende livrenter og ratepensionsordninger med en aftalt præmie- eller bidragsperiode på mere end 10 år, og altså har oprettet dem uden eksakt viden om både skærper (loftet) og nogen viden om lemper (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 efter-

beskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A, der foreslås ophævet for så vidt angår ratepensioner og ophørende livrenter.

De pågældende pensionsopparere 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 livsvarig 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 pensionsoppareren vælger at indskyde det overskydende beløb på en livsvarig livrente.

Som en *tredje* mulighed kan pensionsoppareren 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 pensionsopparer 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 pensionsoppareren årligt fradraget 150.000 kr. ved opgørelsen af sin skattepligtige indkomst. I indkomstårene 2010-2016 kan pensionsoppareren 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 livsvarige løbende udbetalinger, hvorved pensionsoppareren opnår fradragsret for beløbet. Alternativt kan pensionsoppareren vælge at lade de årlige beløb, der overskrider grænsen på 100.000 kr. indskyde på ratepensionsordningen. Virkningen heraf er imidlertid, at pensionsoppareren ikke kan fradrage beløbet. Modsningsvis beskattes beløbet 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 pensionsopparere, der efter lovforslagets offentliggørelse 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 livsvarig livrente med fradragsret. Tilsvarende kan de vælge at fortsætte indbetalingerne men uden fradragsret for det overskydende beløb, som tilsvarende til 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 pensionsbeskatningslovens § 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.

Det bemærkes, at det er en forudsætning for nedsættelse og tilbagebetaling, at pensionsaftalen giver mulighed herfor. Den foreslåede skattemæssige behandling er således ikke en selvstæn-

dig hjemmel for tilbagebetaling eller nedsættelse for pensionsopparereren i overensstemmelse med pensionsbeskatningslovens almindelige princip, der tager udgangspunkt i en skattemæssig kvalifikation af civilretlige aftaler.

Til stk. 7

En pensionsopparer, der før indkomståret 2010 har oprettet en ophørende livrente eller en ratepensionsordning, og som har foretaget et kapitalindskud på ordningen, der er blevet fordelt efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3, vil i 2010 og følgende indkomstår blive omfattet af det foreslåede loft på 100.000 kr., hvis de årligt fastsatte fradragsfordelingsbeløb overstiger det foreslåede loft på 100.000 kr. For indkomståret 2010 og følgende indkomstår, vil der ikke være fradragsret for den del af fradragsfordelingsbeløbet, der overstiger grænsen på 100.000 kr.

For rateordninger m.v., hvor der er foretaget kapitalindskud før indkomståret 2010, foreslås der indført en overgangsordning med henblik på, at pensionsoppareren kan få fradragsret for det fulde fradragsfordelingsbeløb for 2010 og følgende indkomstår.

Det foreslås, at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår, der overstiger beløbsgrænsen på 100.000 kr., kan fradrages, hvis en forholdsmæssig andel af pensionsordningens værdi overføres til en livsvarig livrente. Den forholdsmæssige andel opgøres som de ikke-fradragsberettigede fradragsfordelingsbeløb set i forhold til det samlede kapitalindskud.

Eksempel

En pensionsopparer 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. Pensionsoppareren har således i indkomstårene 2005-2009 fradraget 200.000 kr. årligt. I indkomstårene 2010-2014 kan pensionsoppareren imidlertid alene fradrage 100.000 kr., jf. det foreslåede loft på 100.000 kr. Pensionsoppareren kan i denne situation vælge at overføre en forholdsmæssig andel af pensionsopsparingens værdi den første dag i indkomståret 2010 til en livsvarig livrente. Er værdien af ordningen den første dag i indkomståret 2010 således 2.500.000 kr., vil $((5 \times 100.000 \text{ kr.} / 2.000.000 \text{ kr.}) \times 2.500.000 \text{ kr.}) = 625.000 \text{ kr.}$ skulle overføres til en livsvarig livrente. En sådan overførsel medfører, at pensionsoppareren får fradragsret for 200.000 kr. årligt i 2010-2014.

Det bemærkes, at hvis pensionsoppareren i eksemplet i indkomstårene 2005-2010 på et tidspunkt har anvendt 30 pct.s reglen for selvstændige og således har fratrukket mere end 200.000 kr. i et eller flere af de pågældende år, skal der tages hensyn til det ved beregningen af, hvor meget, der i givet fald skal overføres til en livsvarig livrente. En sådan tidligere anvendelse af 30 pct.s-reglen vil nedbringe det beløb, som skal overføres. Hvis eksemplet modificeres, således at den pågældende i 2007 har fratrukket 300.000 kr. i medfør af 30 pct.s reglen, vil $((4 \times 100.000 \text{ kr.} / 2.000.000 \text{ kr.}) \times 2.500.000 \text{ kr.}) = 500.000 \text{ kr.}$ skulle overføres til en livsvarig livrente. En sådan overførsel medfører, at pensionsoppareren får fradragsret for 200.000 kr. årligt i 2010-2013, og 100.000 kr. i 2014, det sidste år af fradragsfordelingsperioden, svaren-

de til fradragsfordelingen efter gældende ret.

Det foreslås endvidere, at overførsel til en livsvarig livrente skal ske den første dag i indkomståret 2010. Herved får den enkelte pensionsopsparerer en rimelig tidsfrist til at overveje om der skal ske overførsel eller ej. Foretager pensionsopsparereren ikke et valg, er virkningen, at der ikke kan opnås fradragsret for beløb, der ligger ud over den foreslåede grænse på 100.000 kr. Modstykket hertil er, at beløbet ikke beskattes ved udbetaling.

For pensionsopsparere, der allerede før lovforslagets offentliggørelse har foretaget et kapitalindskud som nævnt ovenfor, og altså har foretaget det uden eksakt viden om loftet og dets virkning, foreslås som en ekstra mulighed, at de pågældende efter aftale med pensionsudbyderen afgiftsfrit kan få det overskydende beløb udbetalt uden afgift. Dermed stilles de pågældende ikke dårligere på grund af den mellemkommende lovændring. Udbetalingen skal ligesom en overførsel ske den første dag i indkomståret 2010. Beløb, der kan udbetales, kan ikke overstige det overskydende ikke-fradragsberettigede beløb. Det vil i eksemplet ovenfor sige, at pensionsopsparereren ikke kan få udbetalt 625.000 kr., men alene 500.000 kr. afgiftsfrit. Det betyder, at pensionsopsparereren ikke kan få afkastet på 125.000 kr. udbetalt uden afgift.

Det bemærkes, at det er en forudsætning for overførsel til en anden ordning eller udbetaling, at pensionsaftalen giver mulighed herfor.

Til stk. 8

Personer, der har oprettet ophørende livrenter eller ratepensionsordninger, og hvor præmie- eller bidragsperioden er mindre end 10 år, har efter gældende regler fået fordelt fradragsretten for det beløb, der i alt skal betales, med lige store beløb over 10 år. Er præmie- eller bidragsperioden udløbet senest i 2009, vil disse personer blive omfattet af det foreslåede loft på 100.000 kr., hvis fradragsfordelingsbeløbet for 2010 og følgende indkomstår overstiger loftet. For indkomståret 2010 og følgende indkomstår, vil der ikke være fradragsret for den del af fradragsfordelingsbeløbet, der overstiger den foreslåede grænse på 100.000 kr.

For disse pensionsordninger, der er oprettet inden 2010, og hvor præmie- eller bidragsperioden udløber senest i 2009, er der lighedspunkter med pensionsordninger, hvor der er foretaget kapitalindskud i indkomståret 2009 eller tidligere. I begge tilfælde har pensionsopsparereren foretaget den endelige indbetaling til pensions- eller pengeinstituttet. Der foreslås for disse pensionsordninger indført en tilsvarende overgangsordning som den foreslåede ordning for kapitalindskud, der er foretaget i 2009 eller tidligere med henblik på, at pensionsopsparereren kan få fradragsret for det fulde fradragsfordelingsbeløb for 2010 og følgende indkomstår.

Det foreslås således at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår, der overstiger beløbsgrænsen på 100.000 kr., kan fradrages, hvis en forholdsmæssig andel af pen-

sionsordningens værdi overføres til en livsvarig livrente. Den forholdsmæssige andel opgøres som de ikke fradragsberettigede fradragsfordelingsbeløb set i forhold til det samlede præmie- og bidragsbeløb.

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 pensionsopsparereren imidlertid alene fradrage 100.000 kr., jf. det foreslåede loft på 100.000 kr. Er værdien af ordningen eksempelvis 3,9 mio. kr. den første dag i indkomståret 2010, kan pensionsopsparereren i denne situation vælge at overføre $((5 \times 200.000 \text{ kr.} / 3.000.000 \text{ kr.}) \times 3.900.000 \text{ kr.}) = 1.300.000 \text{ kr.}$ til en livsvarig livrente. En sådan overførsel medfører, at pensionsopsparereren får fradragsret for 300.000 kr. årligt i 2010-2014.

Det bemærkes også her, at hvis pensionsopsparereren i eksemplet i indkomstårene 2005-2010 på et tidspunkt har anvendt 30 pct.s-reglen for selvstændigt erhvervsdrivende og således har fratrukket mere end 300.000 kr. i et eller flere af de pågældende indkomstår, skal der tages hensyn til dette ved beregningen af, hvor meget, der i givet fald skal overføres til en livsvarig livrente.

På tilsvarende vis som kapitalindskud, hvor fradraget er blevet fordelt, foreslås det – for præmie- eller bidragsbeløb, der er blevet fordelt over en periode på 10 år – at pensionsopsparereren med virkning den første dag i indkomståret 2010 skal beslutte, om der skal ske overførsel til en livsvarig livrente. Foretager pensionsopsparereren ikke dette valg med virkning den første dag i indkomståret 2010, er konsekvensen, at der ikke kan opnås fradrag for beløb, der ligger ud over den foreslåede grænse på 100.000 kr. Modstykket hertil er, at beløbet ikke beskattes ved udbetaling. Også i denne situation har pensionsopsparereren rimelig tid til at overveje, om der skal ske overførsel eller ej.

Alternativt kan de pågældende pensionsopspareere efter aftale med pensionsudbyderen afgiftsfrit få det overskydende beløb udbetalt. Dermed stilles de pågældende ikke dårligere på grund af de ændrede regler. Udbetalingen skal ligesom en overførsel ske den første dag i indkomståret 2010. Da pensionsaftalen forudsætningsvist er indgået før 2009, gælder denne mulighed alle pensionsopspareere, der har indgået sådanne pensionsaftaler. På tilsvarende vis som for kapitalindskud kan beløb, der kan udbetales, ikke overstige det overskydende ikke-fradragsberettigede beløb. Det vil i eksemplet ovenfor sige, at pensionsopsparereren ikke kan få udbetalt 1.300.000 kr., men alene 1.000.000 kr. afgiftsfrit.

Det bemærkes, at det er en forudsætning for overførsel til en anden ordning eller udbetaling, at pensionsaftalen giver mulighed herfor.

Til stk. 9

Personer, der har oprettet ophørende livrenter eller ratepensionsordninger og hvor præmie- eller bidragsperioden er mindre end 10 år, har efter gældende regler fået fordelt fradragsretten for det beløb, der i alt skal betales, med lige store beløb over 10 år. Er ordningen oprettet inden 2010, og udløber præmie- eller bidragsperioden senere end 2009, vil disse personer blive omfattet af det foreslåede loft på 100.000 kr., hvis fradragsfordelingsbeløbet for 2010 og følgende indkomstår overstiger loftet. For indkomståret 2010 og følgende indkomstår, vil der ikke være fradragsret for den del af fradragsfordelingsbeløbet, der overstiger den foreslåede grænse på 100.000 kr.

Der foreslås for disse pensionsordninger indført en overgangsordning med henblik på, at pensionsoppareren kan få fradrag for det fulde fradragsfordelingsbeløb for 2010 og følgende indkomstår.

Det foreslås, at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår, der overstiger beløbsgrænsen på 100.000 kr., kan fradrages, hvis en forholdsmæssig andel af pensionsordningens værdi overføres til en livsvarig livrente. Den forholdsmæssige andel opgøres som de ikke-fradragsberettigede fradragsfordelingsbeløb set i forhold til det samlede præmie- og bidragsbeløb.

Eksempel

En pensionsopparer har i 2007 oprettet en aftale om rateopsparing i pensionsøjemed med sit pengeinstitut. Efter aftalen skal pensionsoppareren 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 2010-2016 kan pensionsoppareren imidlertid alene fradrage 100.000 kr., jf. det foreslåede loft på 100.000 kr. I indkomstårene 2007-2009 har pensionsoppareren i alt indbetalt 1,5 mio. kr., men har alene fået fradrag for 750.000 kr. Såfremt pensionsordningens værdi den første dag i indkomståret 2010 udgør 2 mio. kr., kan pensionsoppareren i denne situation vælge at overføre en forholdsmæssig andel af pensionsordningens værdi på dette tidspunkt til en livsvarig livrente. Det vil sige, at pensionsoppareren skal overføre $((750.000 \text{ kr.} / 1.500.000 \text{ kr.}) \times 2.000.000 \text{ kr.}) = 1.000.000 \text{ kr.}$ til en livsvarig livrente. I perioden 2010-2016 får pensionsoppareren fradragsret for i alt 700.000 kr., idet der indføres et loft på 100.000 kr. for indbetalinger til ratepensionsordninger m.v. I 2010 og 2011 indbetaler pensionsoppareren årligt 500.000 kr. Pensionsoppareren skal i denne situation opdele den årlige indbetaling, således at 350.000 kr. indbetales på rateordningen og 150.000 kr. indbetales på den livsvarige livrente. Samlet set overføres forskellen mellem det indbetalte beløb og det samlede fradrag (1.000.000 kr. – 700.000 kr. = 300.000 kr.) til en livsvarig livrente. Pensionsoppareren får herved fradragsret for det samlede indskud på 2,5 mio. kr. med 250.000 kr. årligt i perioden 2007-2016.

Har pensionsoppareren i eksemplet i indkomstårene 2007-2010 på et tidspunkt anvendt 30 pct.s-reglen for selvstændige og således fratrukket mere end 250.000 i et eller flere af de pågældende år, skal der tages hensyn til dette ved beregningen af, hvor meget, der i givet fald skal overføres til en livsvarig livrente.

Vælger pensionsoppareren derimod at lade det overskydende beløb forblive på den ophørende livrente eller ratepensionsordningen, er virkningen, at der ikke opnås fradragsret for det

overskydende beløb. Modsat bliver beløbet heller ikke beskattet ved udbetaling.

Det foreslås, at de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 18 A om omberegning fortsat skal finde anvendelse i denne situation, jf. dog nedenfor.

For pensionsopparere, der før lovforslagets offentliggørelse har oprettet de pågældende pensionsaftaler, og altså har oprettet dem uden eksakt viden om både skærper (loftet) og nogen viden om lempelser (bortfald af fradragsfordelingsregler og efterbeskatningsregler), vil gælde, at de kan 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. Desuden vil den pågældende efter aftale med pensionsudbyderen afgiftsfrit kunne få det overskydende beløb udbetalt. På tilsvarende vis som for kapitalindskud m.v. kan beløb, der kan udbetales, ikke overstige det overskydende ikke-fradragsberettigede beløb. Det vil i eksemplet ovenfor sige, at pensionsoppareren ikke kan få udbetalt 1.000.000 kr., hvilket svarer til halvdelen af ordningens værdi den første dag i indkomståret 2010, men alene 750.000 kr. afgiftsfrit.

Valget skal på tilsvarende vis som for kapitalindskud m.v. træffes med virkning den første dag i indkomståret 2010.

For denne persongruppe vil der således både være mulighed for at indrette pensionsopparingen ved delvis omlægning til livsvarig livrente, ved afgiftsfri udbetaling af det overskydende beløb, eller ved senere at nedsætte indbetalingerne til ratepensionen/den ophørende livrente.

Det bemærkes, at det er en forudsætning for overførsel til en anden ordning eller udbetaling, at pensionsaftalen giver mulighed herfor.

Til stk. 10

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-beløb), foreslås det, at endnu ikke fradragne fradragsfordelingsbeløb i 2010 og senere fradrages efter de gældende fradragsfordelingsregler, dvs. med 1/10 om året, eller med 46.000 kr. (2010-beløb) 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 opfyld-

ningsfradraget 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. 11

Det foreslås, 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 så længe, overenskomsten indgået før den nævnte dato løber. 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 forholdsvist 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 arbejdstageren i 2013 modtager et beløb der overstiger 100.000 kr. grænsen fra sin arbejdsgiver, 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 privattegnede 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. 12

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 livsvarige livrenter, der foretages med hjemmel i 30 pct.s-reglen, der foreslås fortsat at finde anvendelse for indskud på livsvarige livrenter. 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 ophørende såvel som livsvarige livrenter. Med formuleringen af stk. 13 er det endvidere tilsigtet, at de pågældende personer ved siden af de 30 pct. kan foretage et bortseelsesberettiget indskud på en arbejdsgiveradministreret ratepension eller ophørende livrente på op til 100.000 kr. Ellers ville de pågældende blive stillet dårligere end de er i dag, hvor der ikke tages hensyn til bortseelsesberettigede indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger ved anvendelsen af 30 pct.s-reglen.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, som ændret bl.a. ved § 6 i lov nr. 513 af 7. juni 2006, § 1 i lov nr. 347 af 18. april 2007, § 2 i lov nr. 398 af 30. april 2007, § 10 i lov nr. 1235 af 24. oktober 2007, § 1 i lov nr. 1534 af 19. december 2007, § 101 i lov nr. 1336 af 19. december 2008, § 2 i lov nr. 1339 af 19. december 2008 og senest ved § 23 i lov nr. 1344 af 19. december 2008, foretages følgende ændringer:

§ 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.

§ 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.

§ 10.---

2. Policen skal være oprettet med forsikringstageren som forsikret og ejer af forsikringen. Er policen oprettet efter aftale mellem en arbejdstager og

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

2. I § 5 A, *stk. 2, 2. pkt.*, ændres ”Beløbet” til: ”Grundbeløbet”.

3. I § 8, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres ”§ 15 B, stk. 5,” til: ”§ 15 B, stk. 4”.

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

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 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.

§ 12.---

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. 6. Den, der opretter én eller flere

5. 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”.

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

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

8. I § 15 A, stk. 6, 1. pkt., ændres

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.

§ 15 B. ---

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

”1.372.650 kr.” til: ”2.507.900 kr. (2010-niveau)”.

9. I § 15 A, stk. 6, 2. pkt., ændres ”Beløbet på 1.372.650 kr.” til: ”Grundbeløbet”.

10. I § 15 B, stk. 2, 3. pkt., udgår ”og reglerne i § 18, stk. 3 og 4,”.

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

12. § 15 B, stk. 4, ophæves. Stk. 5 og 6 bliver herefter stk. 4 og 5.

13. I § 15 B, stk. 5, 2. pkt., der bliver stk. 4, 2. pkt., ændres ”187.000 kr.” til: ”341.700 kr. (2010-niveau)”.

14. 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.”

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 skattepligtige 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. I § 15 B, stk. 6, 2. pkt., der bliver stk. 5, 2. pkt., ændres ”187.000 kr.” til: ”341.700 kr. (2010-niveau)”.

16. I § 15 B, stk. 6, 8. pkt., der bliver stk. 5, 8. pkt., udgår ”§ 18, stk. 3 og 4, samt”.

17. § 15 B, stk. 6, 9. pkt., der bliver stk. 5, 9. pkt., ophæves.

18. I § 15 B, stk. 6, 10. pkt., der bliver stk. 5, 9. pkt., ændres ”8. og 9. pkt.” til: ”8. pkt.”

19. I § 15 B indsættes som nyt stykke efter stk. 6, der bliver stk. 5:

”*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 ind-

§ 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 reguleringstallet 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 indlånskonto 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.

komstårets 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.”

20. I § 16, stk. 1, 1. pkt., ændres ”højst 25.150 kr.” til: ”et grundbeløb på højst 46.000 kr. (2010-niveau)”.

21. 16, stk. 1, 2. pkt., affattes således: ”Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.”

22. 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. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.”

Stk. 2 bliver herefter stk. 3.

23. I § 16, stk. 2, 1. pkt., der bliver stk. 3, 1. pkt., indsættes efter ”stk. 1”: ”og 2”.

24. I § 16, stk. 2, 2. pkt., der bliver stk. 3, 2. pkt., indsættes efter ”opsparing i pensionsøjemed”: ”, rateopsparing i pensionsøjemed og ophørende livrenter”.

§ 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.

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

25. I § 18, stk. 1, 1. pkt., ændres ”stk. 2-9” til: ”stk. 2-8”.

26. § 18, stk. 2, 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 oplysende 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.”

27. § 18, stk. 3, affattes således:

”*Stk. 3.* Fradragsretten for kapitalindskud til en pensionsordning med løbende udbetalinger skal fordeles

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 indbetalinger 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 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.

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.”

28. § 18, stk. 4, affattes således:

”*Stk. 4.* Hvis præmie- eller bidragsperioden for en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, 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, bortset fra en ophørende livrente, 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, bortset fra en ophørende livrente, 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, bortset fra ophørende livrenter, 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 pensions-

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 reguleringsstallet 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 svarende til forfaldne præmier (bidrag) og indskud og foretagne indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed, som ikke tidligere er fratrukket. Skatteministeren kan give nærmere regler om be-

ordninger med løbende udbetalinger omfattet af § 15 A.”

29. § 18, stk. 5, 1. og 2. pkt., affattes således:

”*Stk. 5.* 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.”

30. I § 18, stk. 5, 6. pkt., udgår ”og foretagne indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed”.

regningen 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 fradrag overstiger de beløb, der kunne være fradraget på grundlag af de faktiske indbetalinger, omregnes fradragsretten i forhold til de faktisk

31. I § 18, stk. 6, udgår ”, for rateopsparing i pensionsøjemed i det indkomstår, hvori indbetalingen finder sted”.

32. § 18, stk. 8, ophæves.
Stk. 9 bliver herefter stk. 8.

33. 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.”.

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 arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes ikke beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til en af kapitel 1 omfattet ordning for arbejdstageren, herunder indbetalinger til Arbejdsmarkedets Tillægspension vedrørende arbejdsgiverbetalte dagpengeydelse i henhold til lov om sygedagpenge. Det samme gælder indbetalinger fra en tidligere arbejdsgiver til en af kapitel 1 omfattet ordning. Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalforsikring eller en opspa-

34. I § 18 A, stk. 1, 3. pkt., udgår ”eller aftalen med pengeinstituttet”.

35. I § 18 A, stk. 3, 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.

36. § 19, stk. 1, 3. pkt., ophæves.

ring 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 eventuel forhøjelse efter 1. pkt. negativ, skal en

37. I § 19, stk. 1, 6. pkt., der bliver stk. 1, 5. pkt., ændres ”§ 18, stk. 8” til: ”§ 15 B, stk. 6”.

38. § 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 og bidrag som nævnt i § 29 A, stk. 2,

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-

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 og 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.”

39. § 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, i hvilket tilfælde indbetalingen har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på kapitalforsikring m.v., uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

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, i hvilket

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 tilbagebetaling, kan afgiften søges tilbagebetalt hos told- og skatteforvaltningen. Ejeren af ordningen kan endvidere

tilfælde indbetalingen har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på rateforsikring m.v., uden at det betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

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. 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, eller hvor beløbet har skullet medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 21.

Stk. 5. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetningspligt for pensionsinstitutter vedrørende det indbetalte beløb samt om tilbagebetaling og udbetaling efter stk. 1-4.”

40. § 21 B ophæves.

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

§ 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 be-

41. 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.”

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

43. I § 25, *stk. 1, nr. 1*, udgår ”jf. dog § 26, stk. 1,”.

44. § 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

regnes 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 forfaldt 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, til en anden bestående eller nyoprettet ordning for samme person eller en ægtefælle efter

policedag herefter, eller”.

45. § 26, *stk. 1*, ophæves.

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

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

47. I § 33 A, *stk. 2, 1. pkt.*, ændres ”§ 29, stk. 1, 2. og 3. pkt.” til: ”§ 29, stk. 1, 2. og 4. pkt.”

48. I § 37 ændres ”§ 26, stk. 1, 2 eller 3” til: ”§ 26, stk. 1 eller 2”.

49. § 41, *stk. 1, nr. 1*, affattes således: ”1. mellem pensionsordninger med

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,

§ 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.

løbende udbetalinger, bortset fra overførsel fra en livsvarig livrente til en ophørende livrente.”

50. I § 64, stk. 1, 2. pkt., ændres ”§ 18, stk. 2, 2. pkt.,” til: ”§ 18, stk. 2, 3. pkt.”

Bilag 2

Høringssvar og kommentarer hertil

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
Organisation A		

Organisation B		
Organisation C		