



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-328-0011

Dato: 2. september 2009

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 468 af 5. august 2009. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (SF).

(Alm. del).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Spørgsmål: Ministeren anmodes om at forklare, hvad der er årsagen til, at det som led i Forårspakken 2.0 (lov nr. 412 af 29. maj 2009) indførte indskudsloft på 100.000 kr., ikke omfatter indskud på pensionsordninger, der er omfattet af 30 pct.s-grænsen for selvstændigt erhvervsdrivende efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 5, når indskuddet vedrører ratepension og ophørende livrenter, da der her er tale om skattebegunstigede opsparingsordninger og i mindre grad om pensionsordninger, jf. argumentationen for det indførte generelle loft på 100.000 kr.

Svar: Med *Forårspakke 2.0* er der fra 2010 indført et loft for fradragsberettigede indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter på 100.000 kr. årligt. Formålet med begrænsningen af fradragsretten for store indskud på ratepensioner og ophørende livrenter er, at store indskud på disse ordninger i højere grad end store indskud på pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter, anses for at tilgodese andre formål end egentlige pensionsformål.

Loftet på 100.000 kr. for indskud på ratepensioner gælder også for selvstændigt erhvervsdrivende. Der gælder imidlertid en overgangsregel til og med 2014, jf. § 3, stk. 13, i lov nr. 412 af 30. maj 2009.

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.

Baggrunden for ordningen er, at disse personer ikke har adgang til fleksibiliteten knyttet til arbejdsgiveradministrerede indbetalinger til private pensionsordninger. De har indtil 2004 således kun haft adgang til løbende ratepensionsindbetalinger med fuldt fradrag i indbetalingsåret, hvis indbetalingerne har været baseret på 10-årige aftaler med pensionsinstituttet.

Da disse mere fleksible regler for de selvstændigt erhvervsdrivendes fradrag for indbetalinger til livrenter og ratepensioner kun har været i kraft siden 2004, er der i *Forårspakke 2.0* indført en overgangsregel, hvorefter loftet for fradrag for indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter først med virkning fra 2015 kommer til at omfatte selvstændigt erhvervsdrivende.

Uanset loftet kan selvstændigt erhvervsdrivende til og med indkomståret 2014 dermed opnå fradrag for præmier og bidrag svarende til 30 pct. af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed på en ratepension og en ophørende livrente. I dette beløb fragår dog fradrag for præmier og bidrag til en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, der sker med hjemmel i 30 pct.'s reglen, der fortsat finder anvendelse for indskud på sådanne pensionsordninger. Indtil 2014 vil selvstændigt erhvervsdrivende dermed fortsat i alt kunne fradrage præmier og bidrag svarende til 30 pct. af overskuddet på ratepensioner og på såvel ophørende som livsvarige livrenter.