



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 200 – Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter, ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensionsordninger samt forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger m.v.).

Hermed sendes et ændringsforslag, som jeg ønsker at stille til 2. behandlingen af lovforslaget.

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Ændringsforslag

til

2. behandlingen af

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

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

Til § 1

1) Efter nr. 33 indsættes som nyt nummer:

”01. § 15 D, stk. 6, ophæves.

Stk. 7 bliver herefter stk. 6.”

[Ophævelse af en regel om visse begrænset skattepligtige bortseelsesret for indbetalinger til udenlandske pensionsinstitutter]

2) Efter nr. 57 indsættes som nyt nummer:

”02. I § 30, stk. 6, ændres ”§ 11 A, stk. 1, nr. 3,” til: ”§ 11 A, stk. 1, nr. 2,”.

[Konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 14]

3) Efter nr. 61 indsættes som nye numre:

”03. § 43, stk. 1 og 2, ophæves.

Stk. 3 bliver herefter stk. 1”.

[Konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 7-9 og 13-18]

04. I § 43, stk. 3, der bliver stk. 1, ændres ”§ 2, nr. 4, litra a,” til: ”§ 2, nr. 4, litra a og b,”.

[Konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 1 og 2]

05. I § 43, stk. 3, der bliver stk. 1, ændres ”§ 11 A, stk. 1, nr. 5,” til: ”§ 11 A, stk. 1, nr. 4,”.

[Konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 14]

06. I § 52, stk. 2, ændres ”§ 2, nr. 4, litra d,” til: ”§ 2, nr. 4, litra e,”.

[Konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 1 og 2]

Til § 3

4) I stk. 2 ændres ”og 62” til: ”, 04, 06 og 62”.

[Ikrafttrædelsesbestemmelse for lovforslagets § 1, nr. 04 og 06, jf. ændringsforslag nr. 2 og 3]

5) *Stk. 3* affattes således:

”*Stk. 3. § 1, nr. 7-8, 13-16, 20, 23, 02 og 05, har virkning fra den 1. juli 2009. § 1, nr. 9, 17, 18 og 03, har virkning fra og med den 1. januar 2010.*”

[Ændret ikrafttrædelsestidspunkt for ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af kapitalpensioner og ikrafttrædelsesbestemmelse for lovforslagets § 1, nr. 02, 03 og 05, jf. ændringsforslag nr. 2]

6) I *stk. 7* indsættes efter ”eller senere”: ”, jf. dog 2. pkt. Er det af overenskomstparterne bag en kollektiv overenskomst inden den 22. april 2009 aftalt, at arbejdstager har mulighed for en forhøjet pensionsudbetaling i de første 10 år eller mere efter pensioneringen efter en på forhånd fastsat nøgle, finder den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 1, anvendelse på overførsler i overensstemmelse med den fastsatte nøgle, indtil næste generelle overenskomstfornyelse sker.”

[Særlig overgangsregel for overførsler fra livsvarig livrente til ophørende livrente]

7) I *stk. 8* ændres ”1. januar 2010” til: ”1. juli 2009”.

[Ændring af ikrafttrædelsestidspunkt for muligheden for overførsel til ratepension efter efterlønsalderens opnåelse]

8) I *stk. 9* ændres ”stk. 10, 11 og 13” til: ”stk. 10 og 12”.

[Konsekvensændring som følge af forslaget om, at lovforslagets § 3, stk. 11, udgår]

9) *Stk. 10* affattes således:

”*Stk. 10.* Er der vedrørende pensionsordninger omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A eller ophørende livrenter, der er oprettet før indkomståret 2010, jf. dog stk. 11, foretaget kapitalindskud, der er fradragsfordelt og fradraget efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 18, i den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse, kan de pågældende fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår fortsat fradrages i de respektive indkomstår. Tilsvarende gælder for pensionsordninger omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A og ophørende livrenter, der er oprettet før indkomståret 2010, jf. dog stk. 11, og hvor præmie- eller bidragsperioden er udløbet senest i 2009. Overstiger de pågældende fradragsfordelingsbeløb tilsammen ikke beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, kan den skattepligtige vælge at foretage et fradrag op til den nævnte beløbsgrænse, indtil samtlige præmier (bidrag) og indskud er bragt til fradrag. Valget i det enkelte indkomstår er ikke bindende for de følgende indkomstår. Er præmie- eller bidragsperioden ikke udløbet senest i 2009, kan fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår fortsat fradrages i de respektive indkomstår, såfremt de resterende præmier eller bidrag fra den 1. januar 2010 sker til en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente. I modsat fald finder 3. og 4. pkt. tilsvarende anvendelse. Fradragsfordelingsbeløb svarende til de resterende præmier eller bidrag anses i tilfælde omfattet af 5. pkt. at vedrøre den sidste del af fradragsfordelingsforløbet.”

[Sammenskrivning og præcisering af lovforslagets § 3, stk. 10 og 11]

10) *Stk. 11* udgår.

[Ophævelse af det selvstændige stykke om fradragsfordelingsbeløb under 100.000 kr.]

11) I *stk. 12* ændres ”stk. 10 og 11” til: ”stk. 10”.

[Konsekvensændring som følge af forslaget om, at lovforslagets § 3, stk. 11, udgår]

Bemærkninger

Til nr. 1

Det foreslås at ophæve ligningslovens § 15 D, stk. 6. Bestemmelsen er indsat ved lov nr. 1339 af 19. december 2008. Efter bestemmelsen kan *andre* begrænset skattepligtige end grænsegængere opnå godkendelse af en udenlandsk pensionsordning. Det indebærer, at den begrænset skattepligtige kan opnå bortseelsesret for arbejdsgiverens indbetalinger til en udenlandsk godkendt pensionsordning.

Efter EU-retten er fuldt og begrænset skattepligtige ikke i en sammenlignelig situation. Danmark er kun forpligtet til at give begrænset skattepligtige fradrag for personlige og familiemæssige fradrag, hvis hovedparten af den begrænset skattepligtiges lønindkomst kommer fra Danmark. Denne forpligtelse opfylder Danmark ved de såkaldte grænsegængerregler.

Bestemmelsen indrømmer imidlertid en bortseelsesret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger i videre omfang, end Danmark er forpligtet til. Dette er ikke hensigtsmæssigt. Det foreslås derfor at ophæve bestemmelsen. Der er i øvrigt ikke godkendt udenlandske pensionsordninger efter den pågældende bestemmelse.

Til nr. 2

Lovforslagets § 1, nr. 02, om ændringen af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 6, er en konsekvens af ophævelsen i lovforslagets § 1, nr. 14, af pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 2. Der er tale om en ren konsekvensrettelse.

Til nr. 3

Ændringsforslaget omfatter 4 ændringer.

Lovforslagets § 1, nr. 03, om ophævelsen af pensionsbeskatningslovens § 43, stk. 1 og 2, er begrundet i, at der med lovforslaget sker en ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensioner.

Efter pensionsbeskatningslovens § 43, stk. 1, er der mulighed for at fravige aldersgrænsen for oprettelse af ratepensioner, når der efter pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 3, overføres en hel ratepension eller en del heraf til en anden ratepension. Efter pensionsbeskatningslovens § 43, stk. 2, sker der tilsvarende fravigelse af aldersgrænsen for oprettelse

af kapitalpensioner, når der efter pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 5, overføres en hel eller en del af en kapitalpension.

Som følge af ophævelsen af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensioner, bliver pensionsbeskatningslovens § 43, stk. 1 og 2, overflødige, og bestemmelserne foreslås derfor ophævet.

Lovforslagets § 1, nr. 04, om ændring af pensionsbeskatningslovens § 43, stk. 3, der bliver stk. 1, er en konsekvens af lovforslagets § 1, nr. 1 og 2, om opdeling af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra a, i to selvstændige litra. Der er tale om en ren konsekvensrettelse.

Lovforslagets § 1, nr. 05, om ændring af pensionsbeskatningslovens § 43, stk. 3, der bliver stk. 1, er en konsekvens af ophævelsen i lovforslagets § 1, nr. 14, af pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 2. Der er tale om en ren konsekvensrettelse.

Lovforslagets § 1, nr. 06, om ændring af pensionsbeskatningslovens § 52, stk. 2, er en konsekvens af lovforslagets § 1, nr. 1 og 2, om opdeling af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra a, i to selvstændige litra, hvorefter litra d bliver til litra e. Der er tale om en ren konsekvensrettelse.

Til nr. 4

Det foreslås, at lovforslagets § 1, nr. 04 og 06, har virkning fra og med indkomståret 2010.

Til nr. 5

Ændringsforslaget indeholder to ændringer. For det første foreslås det at ændre ikrafttrædelsen i lovforslagets § 1, nr. 9, 17 og 18, for ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af kapitalpensioner fra den 1. juli 2009 til den 1. januar 2010. Baggrunden for udskydelsen er, at det ellers ville være muligt for personer i aldersgruppen 60-75 år at oprette en kapitalpension i resten af 2009 med fradrag i mellemskatten til en fradragsværdi på ca. 44,6 pct. for herefter straks i 2009 at hæve ordningen til en afgift på 40 pct. Der opnås herved en skattegevinst, som er utilsigtet. Det foreslås derfor at udskyde ikrafttrædelsen til den 1. januar 2010.

Det foreslås for det andet, at lovforslagets § 1, nr. 02 og 05, har virkning fra den 1. juli 2009.

Til nr. 6

Overførsel til en ratepension fra en kapitalpension, en anden ratepension eller en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond kan efter gældende ret ske uden skattemæssige konsekvenser, såfremt overførslen sker inden efterlønsalderen opnås. Som konsekvens af ophævelsen af kravene til, hvornår en ratepension senest skal være oprettet, er betingelsen om, at overførslen skal ske inden efterlønsalderen nås, foreslået ophævet i lovforslagets § 1, nr. 61. Ophævelsen af kravene til, hvornår en ratepension senest skal være oprettet, har virkning fra og med den 1. juli 2009, mens virkningstidspunktet for lovforslagets § 1, nr. 61, er 1. januar

2010. Det foreslås på denne baggrund at ændre virkningstidspunktet for § 1, nr. 61, således, at ændringen får virkning for overførsler, der foretages den 1. juli 2009 eller senere.

Til nr. 7

Introduktionen af loftet over indbetalinger til ratepension og ophørende livrente indebærer, at overførsler fra livsvarig livrente til ophørende livrente fremover ikke kan ske uden skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser. Det følger af lovforslaget § 1, nr. 60. Såfremt det var muligt at overføre andre pensionsordninger med løbende udbetalinger end ophørende livrenter til en ophørende livrente, ville man kunne omgå 100.000 kr.'s loftet ved, at indbetalingerne eksempelvis sker på en livsvarig livrente, for hvilken der ikke gælder et loft for fradragsberettigede indskud, for herefter, når indbetalingen er afsluttet, at overføre ordningen til en ophørende livrente.

Denne ændring rejser dog en usikkerhed i forhold til indholdet af visse overenskomstbaserede pensionsordninger, hvor udgangspunktet er en livsvarig livrente, men med mulighed for at få en forhøjet pensionsudbetaling de første 10 år af pensionisttilværelsen efter en på forhånd fastsat nøgle. Den forhøjede pensionsudbetaling tilvejebringes ved at overføre en del af den livsvarige livrente til en ophørende livrente, hvilket kan ske uden skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser. Dette vil ikke være muligt, jf. lovforslagets § 1, nr. 60.

Typisk fungerer det på den måde, at pensionisten de første 10 år får dobbelt så meget udbetalt som de efterfølgende år. Eksempelvis får pensionisten en månedlig udbetaling på 15.000 kr. de første 10 år, og derefter og resten af livet en månedlig udbetaling på 7.500 kr.

I de ordninger, der har denne mulighed, fremgår det af pensionsordningens regulativ, der er godkendt af overenskomtparterne. De enkelte medlemmer har herefter mulighed for på pensioneringstidspunktet at beslutte, om de vil have den forhøjede udbetaling de første 10 år eller en mindre udbetaling, der er af samme størrelse i hele den livslange udbetalingsperiode. Det enkelte medlem kan ikke selv beslutte en hvilken som helst udbetalingsprofil, men alene til- eller fravælge den på forhånd definerede forhøjede udbetaling i de første 10 år. Det er vurderingen, at den overvejende part af de berørte pensionskassemedlemmer ikke er i nærheden af at have en samlet årlig pensionsindbetaling på 100.000 kr.

Hvis man havde valgt at opbygge pensionsproduktet, så det bestod af en forhøjet udbetaling de første 10 år i form af en ophørende livrente, men at man kunne fravælge denne, ville pensionsproduktet være uberørt af de ændrede regler, uagtet at et sådant produkt reelt ikke adskiller sig fra det ovennævnte produkt.

Der foreslås derfor en overgangsregel, således at hvis det af overenskomtparterne bag en kollektiv overenskomst inden den 22. april 2009 er aftalt, at arbejdstager har mulighed for en forhøjet pensionsudbetaling i de første 10 år eller mere efter pensioneringen efter en på forhånd fastsat nøgle, vil der fortsat kunne ske overførsel fra en livsvarig til en ophørende livrente i overensstemmelse med denne nøgle indtil næste generelle overenskomstfornyelse sker.

Til nr. 8-11

I lovforslagets § 3, stk. 10, er der indsat en overgangsregel for bl.a. kapitalindskud, der er foretaget før lovforslagets fremsættelse, og hvor indskuddet er omfattet af fradragsfordelingsreglerne. Efter denne regel får pensionsopspareren fradrag for det fulde fradragsfordelingsbeløb for 2010 og følgende indkomstår. Reglen er en forenkling i forhold til det forslag, som blev sendt i høring den 20. marts 2009.

I lovforslagets § 3, stk. 11, er der indsat en særlig overgangsregel vedrørende fradragsfordelingsbeløb, der er mindre end 100.000 kr. Udgangspunktet er også i denne situation, at pensionsopspareren får fradrag for det fulde fradragsfordelingsbeløb for 2010 og følgende indkomstår. Det foreslås dog endvidere, at den pågældende kan vælge årligt at fradrage op til 100.000 kr., indtil samtlige præmier og indskud er bragt til fradrag. Dermed kan endnu ikke foretagne fradrag fremrykkes under anvendelse af 100.000 kr.'s reglen.

Fælles for de to regler i stk. 10 og 11 er, at de tager udgangspunkt i den fradragsfordeling, der er sket på baggrund af allerede foretagne indskud. Imidlertid skelner de gældende fradragsfordelingsregler for en umiddelbar betragtning ikke mellem, om der er tale om præmier og bidrag til ratepensionsordninger eller pensionsordninger med løbende udbetalinger. Er der således i 2008 indskudt 600.000 kr. på en ratepension og andre 600.000 kr. på en livsvarig livrente, udgør årets fradrag 120.000 kr., svarende til en tiendedel af det samlede indskud på 1,2 mio. kr. Som stk. 10 og 11 er formuleret står det i eksemplet imidlertid ikke helt klart, om fradragsfordelingsbeløbene skal behandles efter § 3, stk. 10, fordi det samlede 1/10-fradrag overstiger loftet for indskud på 100.000 kr., eller om fradragsfordelingsbeløbet hidrørende fra indskuddet skal behandles efter stk. 11, fordi 1/10-fradraget hidrørende fra indskuddet på ratepension isoleret set udgør 60.000 kr. og dermed ikke overstiger loftet for indskud på ratepension og ophørende livrenter. Det sidste skal være tilfældet, men det fremgår ikke med den fornødne klarhed af stk. 10 og 11.

Det foreslås på denne baggrund at sammenskrive og præcisere stk. 10 og 11. Herunder sker der en præcisering af reglerne for den situation, hvor en præmie- eller bidragsperiode for en ratepension eller ophørende livrente ikke er udløbet senest i 2009, og hvor fradragsfordelingsbeløbet ikke overstiger loftet for indskud på 100.000 kr. Der er ikke dermed tilsigtet en indholdsmæssig ændring af overgangsreglerne i stk. 10 og 11.

For ratepensionsordninger m.v., hvor der før forslaget fremsættelse er foretaget kapitalindskud, foreslås der herefter fortsat en overgangsordning med henblik på, at pensionsopspareren får fradragsret for det fulde fradragsfordelingsbeløb for 2010 og følgende indkomstår. Det foreslås i den nye affattelse af stk. 10, 1. pkt., at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår kan fradrages som oprindeligt forudsat ved den foretagne fradragsfordeling ud fra et princip om, at ikke fratrukne indbetalinger før 2010 på ratepensioner og ophørende livrenter, vil kunne fremføres til senere år, svarende det oprindeligt forudsatte fradragsfordelingsforløb. Dette gælder, uanset om de enkelte års fradrag overstiger beløbsgrænsen på 100.000 kr. eller ej. Dermed tages der samtidig højde for, at fradragsfordelingsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3 og 4, ophæves for ratepensioner og ophørende livrenter.

Eksempel 1

En pensionsopsparer har i 2005 indskudt 2 mio. kr. på en rateopsparing. Kapitalindskuddet er efter gældende regler blevet fordelt over 2005 og de efterfølgende 9 år med 200.000 kr. årligt. Pensionsopsparereren har således i indkomstårene 2005-2009 fradraget 200.000 kr. årligt. I indkomstårene 2010-2014 kan pensionsopsparereren fortsat fradrage 200.000 kr. hvert år. Den pågældende vil dog ikke kunne opnå yderligere fradrag for indskud på ratepension m.v. før efter 2014. Det følger af den almindelige beløbsgrænseregulering i den foreslåede § 18, stk. 2, jf. § 16, stk. 2. Eksemplet svarer til det første eksempel i bemærkningerne til lovforslagets § 3, stk. 10, hvortil der henvises.

Eksempel 2

En pensionsopsparer har i 2008 indskudt 300.000 kr. på en rateopsparing. Kapitalindskuddet er efter gældende regler blevet fordelt over 2008 og de efterfølgende 9 år med 30.000 kr. årligt. Pensionsopsparereren har i indkomstårene 2008-2009 valgt alene at fradrage 30.000 kr. årligt, idet den pågældende ikke har valgt at foretage opfyldningsfradrag (op til 46.000 kr. i 2009). I indkomstårene 2010-2017 kan pensionsopsparereren fortsat fradrage 30.000 kr. hvert år. Herudover kan pensionsopsparereren indskyde yderligere 70.000 kr. på en ratepension eller ophørende livrente med fradragsret, idet de 30.000 kr. fragår i opgørelsen af, om beløbsgrænsen på 100.000 kr. overskrides.

Det foreslås endvidere i den nye affattelse af stk. 10, 3. pkt., at i det omfang fradragsfordelingsbeløbet hidrørende fra et engangsindskud på en ratepension eller ophørende livrente foretaget før lovforslagets fremsættelse er mindre end 100.000 kr. kan pensionsopsparereren i stedet for fradragsfordelingsbeløbet, herunder et eventuelt opfyldningsfradrag, årligt fradrage 100.000 kr. (hvori medregnes eventuelle indbetalinger til nyoprettede ratepensionsordninger eller ophørende livrenter) indtil, at 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. Reglen svarer til reglen i lovforslagets § 3, stk. 11, 2. pkt.

Eksempel 3

Pensionsopsparereren i eksempel 2 vil kunne fradrage 100.000 kr. i 2010 og 2011, og de resterende 40.000 kr. af den oprindelige indbetaling på 300.000 kr. i 2012. I 2012 kan der dermed indskydes yderligere 60.000 kr. med fradrag på en ratepension eller ophørende livrente, idet de 40.000 kr. fragår i opgørelsen af, om beløbsgrænsen på 100.000 kr. overskrides.

I 2010 og fremover gælder fradragsfordelingsreglerne og herunder reglen om opfyldningsfradrag alene for indskud på livsvarige livrenter m.v. Det betyder, at pensionsopsparereren i

eksempel 2 og 3 ved siden af fradragene for ratepension kan foretage engangsindskud med fuldt fradrag på en livsvarig livrente op til opfyldningsfradraget på 46.000 kr.

I de tilfælde, hvor der før lovforslagets fremsættelse både er sket engangsindskud på ratepension og på livsvarig livrente, vil det ligeledes gælde, at fradragsfordelingsbeløb hidrørende fra ratepensionsindskuddet kan fradrages som oprindeligt forudsat. I sådanne tilfælde, og hvor pensionsopsparereren frem til 2009 har anvendt reglen om opfyldningsfradrag på 46.000 kr., vil der skulle foretages en opgørelse af, hvor meget af det oprindelige ratepensionsindskud, der er fradraget til og med 2009. I dette tilfælde anses hele opfyldningsbeløbet for fortrinsvis at være fradraget i de forfaldne indbetalinger på den først oprettede ordning, svarende til princippet i § 15, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 662 af 16. juni 2006 om beskattningen af pensionsordninger.

Eksempel 4

En pensionsopsparer har indskudt 300.000 kr. på en ratepension i 2008, og har valgt at anvende opfyldningsfradraget i 2008 og fremover. Pensionsopsparereren indskyder yderligere 100.000 kr. på en livsvarig livrente i 2009.

I 2008 fradrages 44.500 kr. 1/10-fradraget udgør 30.000 kr., og pensionsopsparereren fylder op med 14.500 kr. I 2009 udgør det samlede 1/10-fradrag 40.000 kr. (30.000 kr. hidrørende fra ratepensionen, 10.000 kr. fra den livsvarige livrente) og pensionsopsparereren fylder op med 6.000 kr. Denne opfyldning anses for fortrinsvis at være fradraget i ratepensionsindbetalingen fra 2008.

Før 2010 er der af ratepensionsordningen dermed fradraget 80.500 kr. Idet ratepensionsindbetalingen foretaget i 2008 fra og med 2010 ikke længere indgår i den samlede opgørelse af fradragsfordelingsbeløbet, herunder i opgørelsen af opfyldningsfradraget knyttet til den foretagne fradragsfordeling, kan der fradrages 46.000 kr. i 2010 efter overgangsreglen i § 3, stk. 10, med mulighed for i stedet at fradrage 100.000 kr. indtil, de oprindelige 300.000 kr. er bragt til fradrag. I 2012 resterer der i givet fald 19.500 kr., som fradrages i dette år. Det betyder, at der i 2012 vil kunne indskydes yderligere 80.500 kr. med fradrag på en ratepension, mens der i 2013 vil kunne indskydes 100.000 kr., idet ratepensionsindbetalingen fra 2008 er fuldt fradraget ved udgangen af 2012.

Før 2010 er der af den livsvarige livrente fradraget 10.000 kr. I 2010 udgør 1/10-fradraget for livrenten 10.000 kr., og der kan fyldes op til 46.000 kr.

En tilsvarende regel om fortsat fradragsret indtil udløbet af fradragsfordelingsperioden vil også efter nyaffattelsen af § 3, stk. 10, gælde for personer, der inden lovforslagets fremsættelse har oprettet ophørende livrenter eller ratepensionsordninger med en præmie- eller bidragsperiode på mindre end 10 år, og hvor præmie- eller bidragsperioden er udløbet senest i 2009. Disse personer har efter gældende regler fået fordelt fradragsretten for det beløb, der i alt er betalt, med lige store beløb over 10 år.

Eksempel 5

En pensionsopsparer har årligt i 2005-2008 indbetalt 750.000 kr. på en rateopsparring i pensionsøjemed. Der er således i alt indbetalt 3 mio. kr. Da bidragsperioden er mindre end 10 år, er fradra-

get 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. Pensionsopspareren har således i indkomstårene 2005-2009 fradraget 300.000 kr. årligt. I indkomstårene 2010-2014 kan pensionsopspareren fortsat fradrage 300.000 kr. om året. Den pågældende vil dog ikke kunne opnå yderligere fradrag for indskud på ratepension m.v. før efter 2014. Det følger af den almindelige beløbsgrænseregulering i den foreslåede § 18, stk. 2, jf. § 16, stk. 2. Eksemplet svarer til det andet eksempel i bemærkningerne til lovforslagets § 3, stk. 10, hvortil der henvises.

En regel om fortsat fradragsret indtil udløbet af fradragsfordelingsperioden foreslås efter nyaffattelsen af stk. 10 fortsat også at skulle gælde tilfælde, hvor præmie- eller bidragsperioden ikke er udløbet senest i 2009.

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

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

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

Der kan henvises til det tredje eksempel i bemærkningerne til lovforslagets § 3, stk. 10.

Under anvendelse af den særlige overgangsregel for selvstændigt erhvervsdrivende, hvorefter der til og med 2014 kan foretages et fradrag svarende til op til 30 pct. af overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed, vil de aftalte beløb dog kunne fradrages, jf. lovforslagets § 3, stk. 14. Overstiger de aftalte beløb 30 pct. af overskuddet i de pågældende indkomstår, vil det overskydende beløb ikke kunne fremføres til senere indkomstår. Som lovforslagets § 3, stk. 14, er formuleret, sammenholdt med ændringen af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3-5, hvorefter fradragsfordelingsreglerne, herunder de forskellige opfyldningsfradrag fremover alene gælder pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter, er udgangspunktet et loft over de årlige ratepensionsindbetalinger på 100.000 kr.,

men med et højere loft for selvstændigt erhvervsdrivende, svarende til 30 pct. af overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed. Overskydende indbetalinger er hverken fradragsberetigede eller kan fremføres til fradrag i senere indkomstår.

En særlig situation opstår i tilfælde, hvor præmie- eller bidragsperioden ikke er udløbet senest i 2009, og hvor 1/10-fradraget ikke overstiger 100.000 kr. Udgangspunktet, jf. ovenfor, er, at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår kan foretages, såfremt de resterende præmier eller bidrag sker til en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente.

Sker det ikke, vil fradragsfordelingsbeløb knyttet til de foretagne indskud til og med 2009 kunne fradrages i 2010, jf. også princippet i tredje eksempel i bemærkningerne til lovforslagets § 3, stk. 10. Det foreslås, at der også i denne situation kan foretages et fradrag på 100.000 kr. indtil, samtlige præmier og indskud er bragt til fradrag.

Ændringsforslaget sammenholdt med gældende lov og det fremsatte lovforslag

Gældende formulering	Lovforslaget	Ændringsforslaget
<p>§ 15 D. --- <i>Stk. 6.</i> Stk. 1-4 finder tilsvarende anvendelse for personer omfattet af kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 1 eller 3, eller § 2, stk. 2, eller kulbrinteskattelovens § 21, stk. 2. Perioden på 60 måneder regnes fra det tidspunkt, hvor den pågældende bliver omfattet af bestemmelserne nævnt i 1. pkt.</p> <p>§ 30. --- <i>Stk. 6.</i> Reglerne i stk. 1 anvendes ikke ved salg af værdipapirer eller tegningsrettigheder, der henhører under en rateopsparing i pensionsøjemed eller en opsparing i pen-</p>	<p>§ 1</p> <p>I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, som ændret bl.a. ved § 12 i lov nr. 1515 af 20. december 2006, § 1 i lov nr. 347 af 18. april 2007, § 8 i lov nr. 516 af 6. juni 2007, § 10 i lov nr. 1235 af 24. oktober 2007, § 1 i lov nr. 1534 af 19. december 2007, § 2 i lov nr. 1339 af 19. december 2008 og senest ved § 23 i lov nr. 1344 af 19. december 2008, foretages følgende ændringer:</p>	<p>Til § 1</p> <p>1) Efter nr. 33 indsættes som nyt nummer: ”01. § 15 D, stk. 6, ophæves. Stk. 7 bliver herefter stk. 6.”</p> <p>[Ophævelse af en regel om visse begrænset skattepligtige bortseelsesret for indbetalinger til udenlandske pensionsinstitutter]</p> <p>2) Efter nr. 57 indsættes som nyt nummer: ”02. I § 30, stk. 6, ændres ”§ 11 A, stk. 1, nr. 3,” til: ”§ 11 A, stk. 1, nr. 2,”.</p>

<p>sionsøjemed, hvis det indvundne beløb anbringes i overensstemmelse med § 11 A, stk. 1, nr. 3, og § 12, stk. 1, nr. 1.</p> <p>§ 43. En rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed kan uanset bestemmelserne i § 8, stk. 1, nr. 1, og § 11 A, stk. 1, nr. 2, oprettes efter det fyldte 60. år ved overførsel som nævnt i § 41, stk. 1, nr. 3.</p> <p><i>Stk. 2.</i> En kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed kan uanset bestemmelserne i § 10, stk. 1, nr. 1, eller § 12, stk. 1, nr. 1, oprettes efter det fyldte 60. år ved overførsel som nævnt i § 41, stk. 1, nr. 5.</p> <p><i>Stk. 3.</i> En pensionsordning med løbende udbetalinger, en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed eller en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed oprettet ved overførsel som nævnt i § 41, stk. 1, kan uanset bestemmelserne i § 2, nr. 4, litra a, § 8, stk. 1, nr. 3, § 10, stk. 1, nr. 3, § 11 A, stk. 1, nr. 5, og § 12, stk. 1, nr. 3, aftales udbetalt fra et tidspunkt mellem overførslen og det fyldte 60. år, når forsikringstageren eller kontohaveren opfylder de respektive ordningers vilkår for udbetaling før det fyldte 60. år på grund af invaliditet m.v.</p> <p>§ 52.--</p> <p><i>Stk. 2.</i> Fonden må alene have til formål at yde understøttelse til personer, der tidligere har været ansat i arbejdsgiverens virksomhed, eller til sådanne arbejdstageres efterladte ægtefælle, fraskilte ægte-</p>		<p>3) Efter nr. 61 indsættes som nye numre: ”03. § 43, stk. 1 og 2, ophæves. Stk. 3 bliver herefter stk. 1”.</p> <p>04. I § 43, stk. 3, der bliver stk. 1, ændres ”§ 2, nr. 4, litra a,” til: § 2, nr. 4, litra a og b,”.</p> <p>05. I § 43, stk. 3, der bliver stk. 1, ændres ”§ 11 A, stk. 1, nr. 5,” til: ”§ 11 A, stk. 1, nr. 4,”.</p> <p>06. I § 52, stk. 2, ændres ”litra d” til: ”litra e”.</p>
---	--	---

<p>fælle, samlever, jf. § 2, nr. 4, litra d, børn eller stedbørn under 24 år.</p>	<p><i>Stk. 2.</i> § 1, nr. 1-6, 12, 21, 22, 24-52, 57 og 62, og § 2 har virkning fra og med indkomståret 2010, jf. dog stk. 9 og 12.</p> <p><i>Stk. 3.</i> § 1, nr. 7-9, 13-18, 20 og 23, har virkning fra den 1. juli 2009.</p> <p>---</p> <p><i>Stk. 7.</i> § 1, nr. 60, har virkning for anmodninger om overførsler, der sker den 20. marts 2009 eller senere.</p> <p><i>Stk. 8.</i> § 1, nr. 61, har virkning for overførsler, der foretages den 1. januar 2010 eller senere.</p> <p><i>Stk. 9.</i> Er der vedrørende en pensionsordning omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A eller en ophørende livrente, der er oprettet før indkomståret 2010, og hvor præmie- eller bidragsperioden er mindst 10 år, truffet aftale om indbetalinger, der overstiger beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, kan præmierne eller bidraget til ordningen opdeles, således at præmier eller bidrag for indkomståret 2010 og senere indkomstår, der overstiger beløbsgrænsen, hvori også medregnes eventuelle fradrags- eller bortseelsesberettigede beløb omfattet af stk. 10, 11 og 13, indsættes på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente. Pensionsbeskatningslovens § 18 A i den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse finder fortsat anvendelse på pensionsordninger</p>	<p>4) I <i>stk. 2</i> ændres ”og 62” til: ”, 04, 06 og 62”. [Ikrafttrædelsesbestemmelse for lovforslagets § 1, nr. 04 og 06, jf. ændringsforslag nr. 2 og 3]</p> <p>5) ”<i>Stk. 3.</i> § 1, nr. 7-8, 13-16, 20, 23, 02 og 05 har virkning fra den 1. juli 2009. § 1, nr. 9, 17, 18 og 03, har virkning fra og med den 1. januar 2010.” [Ændret ikrafttrædelsestidspunkt for ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af kapitalpensioner og ikrafttrædelsesbestemmelse for lovforslagets § 1, nr. 02, 03 og 05, jf. ændringsforslag nr. 2]</p> <p>6) I <i>stk. 7</i> indsættes efter ”eller senere”: ”, jf. dog 2. pkt. Er det af overenskomtparterne bag en kollektiv overenskomst inden den 22. april 2009 aftalt, at arbejdstager har mulighed for en forhøjet pensionsudbetaling i de første 10 år eller mere efter pensioneringen efter en på forhånd fastsat nøgle, finder den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 1, anvendelse på overførsler i overensstemmelse med den fastsatte nøgle, indtil næste generelle overenskomstfornyelse sker.” [Særlig overgangsregel for overførsler fra livsvarig livrente til ophørende livrente]</p> <p>7) I <i>stk. 8</i> ændres ”1. januar 2010” til: ”1. juli 2009”. [Ændring af ikrafttrædelsestidspunkt for muligheden for</p>
---	--	--

	<p>som nævnt i 1. pkt., der er oprettet den 22. april 2009 eller senere. Pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 50, finder ikke anvendelse på pensionsordninger som nævnt i 1. pkt., der er oprettet den 22. april 2009 eller senere. Stk. 10. Er der vedrørende en pensionsordning omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A eller en ophørende livrente, der er oprettet før indkomståret 2010, jf. dog stk. 12, foretaget kapitalindskud, der er fordelt efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3, i den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse, kan fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår, uanset at de overstiger beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, fortsat fradrages i de respektive indkomstår. Tilsvarende gælder for pensionsordninger omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A og ophørende livrenter, der er oprettet før indkomståret 2010, jf. dog stk. 12, og hvor præmie- eller bidragsperioden er udløbet senest i 2009. Er præmie- eller bidragsperioden ikke udløbet senest i 2009, kan fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår, uanset at de overstiger beløbsgrænsen i pensionsbeskat-</p>	<p>overførsel til ratepension efter efterlønsalderens opnåelse]</p> <p>8) I <i>stk. 9</i> ændres ”stk. 10, 11 og 13” til: ”stk. 10 og 12”.</p> <p>[Konsekvensændring som følge af forslaget om, at lovforslagets 3, stk. 11, udgår]</p> <p>9) <i>Stk. 10</i> affattes således:</p> <p>”<i>Stk. 10.</i> Er der vedrørende pensionsordninger omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A eller ophørende livrenter, der er oprettet før indkomståret 2010, jf. dog stk. 11, foretaget kapitalindskud, der er fradragsfordelt og fradraget efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 18, i den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse, kan de pågældende fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår fortsat fradrages i de respektive indkomstår. Tilsvarende gælder for pensionsordninger omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A og ophørende livrenter, der er oprettet før indkomståret 2010, jf. dog stk. 11, og hvor præmie- eller bidragsperioden er udløbet senest i 2009. Overstiger de pågældende fradragsfordelingsbeløb tilsammen ikke beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, kan den skattepligtige vælge at foretage et fradrag op til den nævnte</p>
--	---	--

	<p>ningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, fortsat fradrages i de respektive indkomstår, såfremt de resterende præmier eller bidrag fra 1. januar 2010 sker til en livsvarig livrente. Fradragsfordelingsbeløb svarende til de resterende præmier eller bidrag anses at vedrøre den sidste del af fradragsfordelingsforløbet.</p> <p><i>Stk. 11.</i> Er der vedrørende en pensionsordning omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A eller en ophørende livrente, der er oprettet før indkomståret 2010, beregnet fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår, der ikke overstiger beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, fradrages disse fradragsfordelingsbeløb efter reglerne i den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens §§ 18, stk. 3-5, jf. dog stk. 12. Den skattepligtige kan dog vælge at foretage et årligt fradrag op til beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, indtil samtlige præmier (bidrag) og indskud er bragt til fradrag. Valget i det enkelte indkomstår er ikke bindende for de følgende indkomstår.</p> <p><i>Stk. 12.</i> Stk. 10 og 11 gælder ikke kapitalindskud og pensionsaftaler med en kortere præmie- eller bidragsperiode</p>	<p>beløbsgrænse, indtil samtlige præmier (bidrag) og indskud er bragt til fradrag. Valget i det enkelte indkomstår er ikke bindende for de følgende indkomstår. Er præmie- eller bidragsperioden ikke udløbet senest i 2009, kan fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår fortsat fradrages i de respektive indkomstår, såfremt de resterende præmier eller bidrag fra den 1. januar 2010 sker til en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente. I modsat fald finder 3. og 4. pkt. tilsvarende anvendelse. Fradragsfordelingsbeløb svarende til de resterende præmier eller bidrag anses i tilfælde omfattet af 5. pkt. at vedrøre den sidste del af fradragsfordelingsforløbet.”</p> <p>[Sammenskrivning og præcisering af lovforslagets § 3, stk. 10 og 11]</p> <p>10) Stk. 11 udgår. [Ophævelse af det selvstændige stykke om fradragsfordelingsbeløb under 100.000 kr.]</p> <p>11) I stk. 12 ændres ”stk. 10 og 11” til: ”stk. 10”. [Konsekvensændring som følge af forslaget om, at lovforslagets § 3, stk. 11, udgår]</p>
--	--	--

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

	ger som nævnt i 1. pkt.	
--	-------------------------	--