



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 svar på spørgsmål 3 af 8. maj 2009.

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Spørgsmål 3: Er det indeholdt i loven, at pensionsopspareren kan lade en udbetalingsperiode på 10 år begynde fleksibelt indenfor 15 år efter, at efterlønsalderen er nået?

Svar: Det er i lovforslaget foreslået at ophæve kravet til, hvornår en rateordning senest skal være oprettet. Endvidere ophæves kravet om, at udbetaling fra en rateordning tidligst kan påbegyndes 5 år efter, at ordningen er oprettet.

Efter pensionsbeskatningsloven skal en rateordning udbetales i lige store rater over mindst 10 år. Endvidere kan der for en rateopsparing ikke aftales senere udbetaling for sidste rate end kalenderåret 25 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen. Det indebærer, at rateopsparing skal oprettes senest 15 år efter det kalenderår, hvor kontohaveren når efterlønsalderen. For rateforsikringer gælder tilsvarende, at der ikke kan aftales senere forfaldstidspunkt for sidste rate end første policedag 25 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen. Dette indebærer, at rateforsikring ikke kan oprettes senere end 15 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen.

Det betyder, at udbetalingen af en rateordning, der eksempelvis er oprettet før opnåelse af efterlønsalderen, skal påbegyndes i perioden mellem, at pensionsopspareren når efterlønsalderen og 15 år herefter. Pensionsopspareren bestemmer selv, hvornår udbetalingen inden for denne periode skal påbegyndes. Spørgsmålet kan således besvares bekræftende.