



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2010-321-0016

Dato: 20. maj 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 208 – Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven (Afskæring af fradragsret for nye indbetalinger til en kapitalpension efter udbetaling af en kapitalpensionsordning, undtagelse af indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål 1 af 7. maj 2010.

Spørgsmålet er stillet efter ønske af Frank Aaen.

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

Spørgsmål 1:

Vil ministeren oplyse, hvem der har inspireret ministeren/Skatteministeriet til ændringerne vedrørende indeksordninger, der indebærer, at indbetalinger på indeksordninger friholdes fra fradragsloftet på 100.000 kr. for årlige indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrenter?

Svar:

Efter de gældende regler er indbetalinger til indeksordninger, der i et livsforsikringsselskab er oprettet som en *rateforsikring* eller en *ophørende livrente*, omfattet af loftet på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indbetalinger. Indbetalinger til indeksordninger, der er oprettet i et pengeinstitut er ikke en *rateopsparing* og er derfor ikke omfattet af loftet på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indbetalinger.

Formålet med generelt at undtage indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indbetalinger er at skabe en ensartet skattemæssig behandling af alle indeksordninger, således at der skabes ligestilling mellem ordninger oprettet i et pengeinstitut og ordninger oprettet i et livsforsikringsselskab.

Inspirationen til ændringerne vedrørende indeksordninger er kommet fra SKAT, der har modtaget henvendelser fra pensions- og pengeinstitutter om fortolkningen af Forårspakke 2.0 i relation til, om indeksordninger var omfattet af loftet på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indbetalinger eller ej.

Det har aldrig været hensigten, at indeksordninger skulle være omfattet af loftet på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indbetalinger. For at fjerne enhver tvivl herom er det valgt at indføre en udtrykkelig lovhjemmel, der friholder alle indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indbetalinger.