



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 76 - Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Forlængelse af ratepensionsordninger under udbetaling, justering af reglerne for pensionsordninger med løbende udbetalinger og krav til placering af midlerne i godkendte udenlandske pensionsordninger m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 1 af 26. november 2010. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Klaus Hækkerup (S).

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

### **Spørgsmål 1:**

Efter lovforslaget vil det blive muligt at forlænge ratepensionsordninger efter at udbetalingen er påbegyndt. På baggrund heraf ønskes der en kortfattet beskrivelse af de eksisterende regler for ratepensioner, herunder for mulighederne for udskydelse og forlængelse af udbetalingsperioden. Endvidere ønskes det oplyst, om lovforslaget indebærer, at ratepensionsordningens udbetalingsperiode kan forlænges flere gange, efter at udbetalingen er påbegyndt.

**Svar:** En ratepension skal udbetales i lige store rater over mindst 10 år. Sidste rate skal være udbetalt senest 25 år efter, at pensionsopsparereren når efterlønsalderen. Samspillet mellem disse to regler betyder, at en ratepension skal oprettes senest 15 år efter, at pensionsopsparereren når efterlønsalderen.

Udbetalingstidspunkter og udbetalingsperiodens længde kan ændres indtil første rateudbetaling finder sted. Herefter kan udbetalingsperioden efter gældende ret ikke forlænges, og terminerne for de enkelte rateudbetalinger kan ikke ændres.

For ratepensioner oprettet i pengeinstitutter gælder herudover, at kontohaveren før udbetalingen påbegyndes skal vælge, om udbetalingerne skal ske efter et serieprincip eller et annuitetsprincip. Ved anvendelse af serieprincippet fremkommer et udbetalingsforløb med en årlig rateudbetaling, der udgør et beløb svarende til ordningens værdi ved kalenderårets begyndelse delt med det antal år, hvori der endnu ikke er foretaget udbetaling. Ved anvendelse af annuitetsprincippet fremkommer et udbetalingsforløb med en årlig rateudbetaling, som ved uændret rente i hele udbetalingsperioden vil give lige store årlige rater. Efter første rateudbetaling har fundet sted, kan det valgte udbetalingsprincip ikke ændres.

For så vidt angår spørgsmålet om, hvorvidt udbetalingsperioden efter forslaget kan forlænges flere gange, er svaret ja. Sidste rate skal dog stadig være udbetalt senest 25 år efter, at pensionsopsparereren når efterlønsalderen.