

beløb svarende til halvdelen af den oprindelige ordnings værdi ved det fyldte 55. år (der foreslås forhøjet til det fyldte 60. år) samt et beløb svarende til halvdelen af de på dette tidspunkt aftalte fremtidige indbetalinger. Med tilføjelsen bliver § 8, nr. 1, for så vidt angår klasse III-livsforsikringer, parallel med bestemmelsen i § 11 A, stk. 1, nr. 2. Der henvises i øvrigt til de almindelige bemærkninger, afsnit 6.

Til nr. 7 og 12

Efter de gældende regler i § 10, stk. 1, nr. 1, om kapitalforsikring i pensionsøjemed kan en police efter forsikredes fyldte 60. år kun oprettes som tillæg til en før denne alder oprettet police.

Efter de gældende regler i § 12 om opsparing i pensionsøjemed skal opsparingen være påbegyndt før kontohaverens fyldte 60. år.

Det *foreslås*, at 60-årsgrænsen for oprettelse af nye kapitalpensionsordninger som udgangspunkt bevares, men at personer over denne alder, der har en i tide oprettet kapitalpensionsordning, dog kan oprette en ny kapitalpensionsordning.

Det forudsættes, at det nye forsikringsselskab eller pengeinstitut sikrer sig dokumentation for, at der foreligger en ældre kapitalpension, der er oprettet i tide, og som ikke er kommet til udbetaling.

Det foreslås, at reglerne skal gælde parallelt for kapitalforsikring (kapitalpension i forsikringsselskaber) og opsparing i pensionsøjemed (kapitalpension i pengeinstitutter).

Til nr. 5, 6 og 10

Efter de gældende regler i § 8, nr. 3, kan der ikke aftales senere forfaldtidspunkt for sidste rate af en rateforsikring end første plicedag efter den forsikredes fyldte 80. år. Rateudbetalingerne kan tidligst påbegyndes ved forsikredes fyldte 60. år, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Ligningsrådet.

Tilsvarende kan der efter § 11 A, stk. 1, nr. 5, ikke aftales senere udbetaling for sidste rate af en rateopsparing end det kalenderår, hvori kontohaveren fylder 80 år. Rateudbetalingerne kan tidligst påbegyndes ved kontohaverens fyldte 60. år, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Ligningsrådet.

I bemærkningerne til pensionsbeskatningslovens § 8 (lovforslag L 26, 1970-71) står der bl. a.: »Bestemmelsen om at rater, der kommer til udbetaling, medens forsikrede lever, skal tilfalde denne, må ses i sammenhæng med reglen i nr. 2 om, at forsikrede skal være ejer af forsikringen, samt med reglerne i nr. 3 om, hvilke tidligste og seneste udbetalingstidspunkter, der kan aftales. Man har gennem disse forskrifter om policens indhold tilsigtet at fremhæve, at forsik-

ringen principalt skal være indrettet med henblik på at sikre den pågældende forsikringstager eller arbejdstager selv alderspension, eventuelt invalidepension....«.

80-års grænsen for udbetaling af sidste rate fra en ratepension er således indsat med henblik på at sikre, at raterne fra ratepensionen tilfalder opretteren selv som pension og ikke en eventuel begunstiget eller, hvis der ikke er indsat nogen begunstiget, boet efter vedkommende. Jo længere fristen for udbetaling af sidste rate udskydes, jo større er risikoen for, at raterne ikke tilfalder den pågældende selv, men en begunstiget eller den pågældendes arvinger....

Under hensyn til, at mange ejere af ratepensioner lever længere end til det fyldte 80. år, og der således kan være et behov for rateudbetalinger også efter denne alder, *foreslås*, at aldersgrænsen for sidste rateudbetaling forhøjes fra 80 til 85 år.

I bemærkningerne til § 8 står der endvidere bl.a.: »....har man fundet det rigtigst at foreskrive, at en rateforsikring i pensionsøjemed som hovedregel skal være oprettet før den pågældendes 55. år, for, så vidt det er praktisk muligt, at udelukke en ikke tilsigtet skattemæssig udnyttelse af reglerne. Ved den nævnte aldersgrænse sikres, at de midler, der anbringes i en rateforsikring i pensionsøjemed, i de normale tilfælde vil være »bundet« i mindst 5 år, da rateudbetalinger som regel tidligst kan aftales påbegyndt ved det 60. år....«.

I forbindelse med forslaget om forhøjelse af aldersgrænsen for oprettelse af ratepension fra 55 år til 60 år, jf. ændringerne under nr. 4, 8 og 9, foreslås, at det fortsat skal være således, at første rateudbetaling som hovedregel tidligst kan ske 5 år efter, at ordningen er oprettet. Det *foreslås* derfor, at rateudbetalingen tidligst kan påbegyndes ved det fyldte 60. år og tidligst 5 år efter, at forsikringen/kontoen er oprettet, medmindre lavere aldersgrænse end det fyldte 60. år er godkendt af Ligningsrådet.

Til nr. 14

Efter de gældende regler i § 18, stk. 2, kan bidrag m.v. til kapitalpension højst fratrækkes med det i § 16 nævnte beløb (for 1999 med 34.000 kr.). Er der af ejerens arbejdsgiver foretaget indbetalinger til kapitalpensionsordninger, der er skattefrie for ejeren i medfør af bestemmelsen i § 19, nedsættes det fradragsberettigede beløb med disse indbetalinger bortset fra arbejdsmarkedsbidrag. Fradraget for bidrag m.v. til de omhandlede ordninger kan dog ikke overstige det beløb, som ejerens personlige indkomst i det pågældende indkomstår udgør uden fradrag for bidragene. Det vil sige, at fradrag for de nævnte bidrag m.v. højst kan