

Svar (20/11 98)

Skatteministeren (Ole Stavad):

Ifølge pensionsbeskatningslovens § 8, nr. 3, og § 11 A, stk. 1, nr. 5, gælder en 80 års grænse for udbetaling af sidste rate fra en ratepension.

I indledningen til bemærkningerne til § 8 (lovforslag L 26, 1970-71) står der: »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 forsikringen 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.

Det tilføjes, at hvis man ønsker at sikre sig pension efter de 80 år, kan man oprette en livsbetinget pensionsordning med løbende udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4. Der gælder ingen aldersgrænse for oprettelse af en sådan pensionsordning, ligesom der ikke gælder nogen aldersgrænse for overførsel af en ratepensionsordning eller en kapitalpensionsordning til en pensionsordning med løbende udbetalinger i medfør af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 2 eller 4.

Spm. nr. S 410

Til skatteministeren (9/11 98) af:

Gyda Kongsted (V):

»Vil ministeren forklare, hvorfor mulighederne for at forhøje de årlige indbetalinger på ratepension er stærkt begrænsede, efter man er fyldt 55 år?«

Begrundelse

Det virker uhensigtsmæssigt, at man ikke kan forøge pensionsopsparingen i årene umiddelbart inden man forlader arbejdsmarkedet.

Svar (20/11 98)

Skatteministeren (Ole Stavad):

Svaret på det stillede spørgsmål fremgår af svaret på det af samme spørger stillede spørgsmål S 413. Jeg skal tillade mig at henvise til svaret på spørgsmål S 413.

Spm. nr. S 413

Til skatteministeren (9/11 98) af:

Gyda Kongsted (V):

»Vil ministeren forklare, hvorfor ratepension skal oprettes inden man fylder 55 år?«

Begrundelse

Som følge af pinsepakkens vedtagelse er der en del borgere over 55 år, der som de eneste i landet nu er blevet stavnsbundet til en mindre attraktiv kapitalpension, som ikke vil kunne ændres til en ratepension på grund af borgerens alder.

Det virker diskriminerende over for befolkningen over 55 år. Samtidig virker det usammenhængende, at det er regeringens politik at beholde den enkelte længst muligt på arbejdsmarkedet, når man ikke giver borgere over 55 år samme rettigheder som andre borgere.

Svar (20/11 98)

Skatteministeren (Ole Stavad):

Efter de gældende regler kan der oprettes pensionsordninger, hvor bidrag eller præmie er skattefri (i ansættelsesforhold) eller fradragsrettiget (privat ordning) i form af pensionsordninger med løbende, livsbetingede udbetalinger (§2), rateforsikringer i pensionsøjemed (§ 8), rateopsparing i pensionsøjemed (§ 11 A), kapitalforsikringer i pensionsøjemed (§ 10) og opsparing i pensionsøjemed (§ 12).