

ordning med mindre end 10 år, uden at der skal ske fradragsfordeling for forlængelsen.

##### 5. Ligestilling af samlevers livsarvinger med livsarvinger i øvrigt

Ved lov nr. 143 af 17. marts 1999 om ændring af boafgiftsloven og pensionsbeskatningsloven blev pensionsbeskatningsloven ændret med henblik på at ligestille samlevere med ægtefæller. I den forbindelse blev der ikke gennemført en ligestilling mellem livsarvinger, således at også samlevers livsarvinger blev omfattet af reglerne i pensionsbeskatningsloven.

Efter de gældende regler kan f.eks. udbetalinger af børnepensioner derfor kun tilfalde afdødes efterlevende børn eller stedbørn (dog længst til de pågældendes fyldte 24. år eller til den følgende policedag). Tilsvarende gælder med hensyn til indsættelse af begunstigede i policer m.v.

Det foreslås, at samlevers livsarvinger ligestilles med livsarvinger i øvrigt.

Lovforslaget skal alene sikre, at reglerne i pensionsbeskatningsloven ikke hindrer, at livsarvinger til samlevere tilgodeses i forbindelse med pensionsopsparens død. Forslaget griber således ikke ind i de bagvedliggende aftaler mellem pensionsopsparerer og pensionsinstituttet. Ændringen er en imødekommeelse af et forslag stillet af forsikrings- og pensionsbranchen.

##### 6. Fastsættelse af indbetalingsfrist for afgift af tilbagebetalte efterløns- og fleksydelsesbidrag samt morarente ved forsinket betaling

Pensionsbeskatningslovens §§ 49 A og B indeholder regler om tilbagebetaling af bidrag til henholdsvis efterlønsordningen og fleksydelsesordningen.

Efter de gældende regler skal der betales afgift af tilbagebetalingsbeløbet. Afgiften tilbageholdes ved udbetalingen, og der skal gives den afgiftspligtige underretning herom. Der er imidlertid ikke fastsat nogen frist for indbetalingen.

Det foreslås, at der skal gælde 1 måneds frist for indbetalingen, ligesom tilfældet er for afgift, der opkræves af pensionsordninger, jf. pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 1, 3. pkt. Der foreslås endvidere indført hjemmel til at opkræve morarenter ved forsinket betaling af afgiften.

##### 7. Forhøjelse af aldersgrænsen for rateforsikring tegnet som ren risikoforsikring

Ved lov nr. 143 af 17. marts 1999 om ændring af boafgiftsloven og pensionsbeskatningsloven blev det muligt at aftale seneste forfaldstidspunkt for sidste rate af en rateforsikring til første policedag efter den

forsikredes fyldte 85. år. Grænsen var tidligere sat til 80 år med henblik på at sikre, at raterne fra ratepensionen så vidt muligt tilfaldt opretteren af forsikringen som pension og ikke en begunstiget eller boet efter vedkommende. Når grænsen blev hævet, skete det under hensyn til, at mange ejere af ratepensioner lever længere end til det fyldte 80. år, hvorfor der kan være et behov for rateudbetalinger også efter denne alder.

Ved den nævnte lovændring skete der ikke nogen forhøjelse af aldersgrænsen for rateforsikringer, der tegnes som rene risikoforsikringer, der kun kommer til udbetaling i tilfælde af forsikredes invaliditet eller død før det aftalte udløbstidspunkt. Aldersgrænsen var og er efter de gældende regler 70 år, dvs. at forsikringen ikke må give ret til udbetaling, hvis forsikrede rammes af en varig funktionsnedsættelse eller dør senere end første policedag efter det fyldte 70. år. Da der i disse tilfælde gør sig de samme hensyn gældende som ovenfor nævnt for så vidt angår behovet for rateudbetalinger, foreslås det, at aldersgrænsen hæves tilsvarende med 5 år, dvs. til det fyldte 75. år.

##### 8. Ændring af indbetalingsfristen ved § 15 A-ordninger for personer med forskudt indkomstår

Ifølge de gældende regler kan indbetalinger til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A (pensionsordninger for tidligere selvstændigt erhvervsdrivende) fratrækkes i det indkomstår, hvori virksomheden eller en del af denne er afstået, hvis indbetalingen sker senest den 1. juli i det indkomstår, der følger umiddelbart efter det indkomstår, hvori afståelsen har fundet sted. Sker indbetalingen senere, er der fradragsret i indbetalingsåret.

Ifølge bemærkningerne til lov nr. 1282 af 20. december 2000, hvorved § 15 A blev indsat i pensionsbeskatningsloven, skulle bestemmelsen om indbetaling senest den 1. juli mulliggøre, at regnskabsførelsen vedrørende ophørsåret kan være tilendebragt og den skattepligtige fortjeneste opgjort, før indbetalingen foretages.

Hvis den skattepligtige har bagud forskudt indkomstår, kan der dog være nogle tilfælde, hvor der bliver meget kort tid til opgørelse af fortjenesten m.v., f.eks. hvis indkomståret udløber den 31. maj. Indbetalingen skal med den gældende bestemmelse ske senest den 1. juli, dvs. en måned efter, selv om der først skal indgives selvangivelse den 1. juli i det efterfølgende kalenderår.

Med henblik på, at der kan blive bedre tid til opgørelse af fortjenesten m.v. inden indbetalingen, foreslås det, at indbetalingsfristen ændres for personer med (bagud) forskudt indkomstår, således at den i stedet