

pensionsordning med løbende udbetalinger for så vidt angår samme år.

*e. Smidigere regler for ægtefæller ved udlodning ved skilsmisse*

En ægtefælle, der får udloddet en del af en pensionsordning ved skilsmisse, kan, hvis vedkommende indtræder som forsikret og ejer af ordningen (efter § 30, stk. 3, nr. 3), senere overføre ordningen til en anden ordning i overensstemmelse med reglerne i lovens § 41.

Den ægtefælle, der får en del af en forsikringsordning udloddet efter § 30, stk. 3, nr. 1 eller 2, er derimod begrænset til at kunne overføre på udlodningstidspunktet. Beslutningen om at overføre en ordning er en kompliceret afvejning, som den pågældende skal foretage på et tidspunkt, hvor der formentlig er andre problemer at tage sig af, jf. skilsmisssituationen.

Den pågældende kan senere erkende, at beslutningen om at overføre eller at undlade at gøre det, var u hensigtsmæssig, men som reglerne er, kan beslutningen ikke efterfølgende omgøres.

Det foreslås derfor at give fraskilte ægtefæller, der har fået udloddet en del af en forsikringsordning i henhold til lovens § 30, stk. 3, nr. 1 eller nr. 2, mulighed for at foretage overførsel af den udloddede del også efter udlodningstidspunktet.

*f. Smidigere regler for personer, der rammes af varigt nedsat funktionsevne*

Det foreslås, at personer, som før det 60. år er blevet berettiget til udbetaling fra en pensionsordning på grund af varigt nedsat funktionsevne, og som overfører deres pensionsordning efter pensionsbeskatningslovens § 41, gives mulighed for at vælge, hvornår ordningen skal komme til udbetaling indenfor perioden mellem overførslen og det 60. år.

Efter gældende ret kan den pågældende kun vælge mellem at få ordningen udbetalt med det samme, eller at få den udbetalt på almindelige vilkår ved opnåelse af pensionsalder. Ændringen giver øget fleksibilitet for personer med varigt nedsat funktionsevne, og giver de pågældende større muligheder for i videst muligt omfang at forsørge sig selv.

*g. Fastsættelse af størrelsen af kompensation for manglende adkomst til folkepension og ATP*

Efter pensionsbeskatningsloven er det tilladt, at en pensionsordning med løbende ydelser kan have en varighed på under 10 år, når denne ordning udelukkende udgør kompensation for manglende adkomst til folkepension og ATP fra pensioneringstidspunktet til tids-

punktet for folkepension. Forsikring & Pension udmelder hvert år en beløbsstørrelse, så forsikringselskaberne ikke kommer til at anvende alt for uensartede individuelle beregninger.

Det foreslås, at størrelsen af kompensation for manglende adkomst til folkepension og ATP reguleres direkte i lovgivningen. Derved undgås usikkerhed, der bl.a. kan bero på ændring i folkepensionsalder og omlægninger i ATP i forbindelse med beregning af kompensationen. Udgangspunktet tages i det senest udmeldte tal fra Forsikring & Pension, nemlig 102.000 kr. i 2003.

*h. Ligestilling mellem rateopsparing og rateforsikring som unit-linked ordning.*

Efter pensionsbeskatningsloven er der for så vidt angår rateforsikringer krav om, at forsikringssummen udbetales i lige store rater over mindst 10 år. Hvis kunden ønsker, at ordningen skal fortsætte som en unit-linked ordning efter pensioneringen, kan kravet om lige store rater ikke opfyldes, da unit-linkingen betyder, at udbetalingerne nødvendigvis må svinge fra år til år afhængigt af investeringsresultater.

Det foreslås derfor, at der skabes ligestilling mellem rateopsparing og rateforsikring som unit-linked ordning. Når sidstnævnte fortsætter som unit-linked ordninger efter pensioneringen, vil der ikke være krav om at udbetale i lige store rater som ellers for rateforsikrings vedkommende.

Hertil kommer smidiggørende forslag, der stammer fra forslag L 22 (1. folketingssamling, 2001/2002):

*i. Lempelse af fradragsfordelingsreglen i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 4*

Efter de gældende regler skal fradragsretten for indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensionsordninger fordeles over 10 år, hvis præmie- eller bidragsperioden er på mindre end 10 år. På grund af opfyldningsfradraget er fradragsfordeling dog kun relevant, når de årlige indbetalinger overstiger 38.900 kr. (2003-niveau).

Indbetalingsperioden opgøres efter de gældende regler for hver pensionsordning for sig. Det betyder, at personer, der foretager årlige indbetalinger over 38.900 kr. (2003-niveau), får deres fradrag fordelt over 10 år også i tilfælde, hvor de på et tidspunkt, før der er forløbet 10 år fra oprettelsen af ordningen, ønsker at fortsætte deres pensionsopsparing på samme niveau som hidtil, men i et andet pensionsinstitut. Fordeling af fradraget kan kun undgås, hvis den oprinde-