

*b. Ophævelse af samtidighedskravet for kapitalpensioner*

På det kortere sigt skønnes det, at en ophævelse af samtidighedskravet ville kunne medføre en fremrykning af hævetidspunktet for kapitalpensioner. Dermed fremkommer også en fremrykning af statens indtægter af pensionsafgiften, således at disse i en kortere årrække vil være højere end under gældende regler, hvorefter de igen vil vende tilbage til det gamle niveau.

Herved fremkommer en midlertidig provenugevinst, der med meget stor usikkerhed vurderes at kunne blive i størrelsesordenen 25 mill. kr. årligt gennem en kortere årrække.

På det længere sigt skal der tages udgangspunkt i, at nye private kapitalpensionsordninger vil kunne organiseres som en slags mini-ratepensioner, hvor der indskydes op til det årlige maksimum, og efter det fyldte 60. år kan hæves løbende efter behov mod en afgift på 40 pct.

En mulig effekt heraf kunne være, at der sker en forskydning fra rateopsparingsordninger til kapitalpensioner. Forskydningen vil typisk komme fra gruppen af skatteydere, der i opsparingsperioden befinder sig i mellemskatte-båndet, og altså ikke kan få fradrag i topskatten ved alternativt at indskyde på ordninger med løbende udbetalinger, og som ydermere forventer at ligge i mellemskatte-båndet som pensionister. Denne gruppe vil få uændret skatteværdi af skattefradraget og en gevinst – i kraft af den lavere beskatning på udbetalingstidspunktet på 40 pct. contra 44-45 pct. i fradragsværdi.

Principielt vil der således kunne blive tale om et årligt provenutab på længere sigt som følge af omlægning til den lidt lavere afgift på udbetalingstidspunktet, men virkningen anslås at være meget beskedne.

De samlede virkninger af en ophævelse af samtidighedskravet skønnes at være beskedne.

*c. Smidigere regler, hvor kapitalpensionsbidrag overstiger den personlige indkomst*

Forslaget om at muliggøre overførsel af overskydende kapitalpensionsbidrag til en anden pensionsordning er en lempelse, der dog ikke vurderes at have provenumæssige konsekvenser.

*d. Smidigere regler, hvor kapitalpensionsbidrag overstiger 38.900 kr. (2003-niveau)*

Forslaget om at muliggøre overførsel af overskydende kapitalpensionsbidrag til en anden pensionsordning er en lempelse, der dog ikke vurderes at have provenumæssige konsekvenser.

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

Forslaget vil give fraskilte lettere adgang til at overføre den udloddede del af en pensionsordning til en anden ordning efter pensionsbeskatningslovens § 41, hvilket ikke har provenumæssige konsekvenser.

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

Forslaget om at give personer, der rammes af varigt nedsat funktionsevne før det fyldte 60. år mulighed for selv at vælge, hvornår ordningen kommer til udbetaling, vil kunne medføre såvel fremrykning som udskydelse af udbetalingstidspunktet fra disse personers ordninger. De provenumæssige konsekvenser heraf anslås meget beskedne.

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

Med forslaget om at indsætte et fast beløb i pensionsbeskatningsloven tilsigtes ingen egentlig ændring i forhold til den nuværende praksis, hvor Forsikring og Pension udsender en årlig meddelelse om beløbet beregnet med udgangspunkt i en ATP-»standardperson«.

*h. Ligestilling mellem rateforsikring baseret på investeringsfonds og rateopsparing*

Med forslaget om at ligestille rateforsikringer baseret på unit-link med rateopsparing i pengeinstitutter opnås, at der ikke længere vil være krav om at sådanne rateforsikringer skal udbetales i lige store rater. Herved kan sådanne forsikringer fortsætte som unit-link også efter pensioneringen. Forslaget har ikke provenumæssige konsekvenser.

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

Forslaget om, at fradragsfordelingsreglen for løbende ordninger og rateordninger ikke skal anvendes ved skift til andet pensionsinstitut i løbet af den aftalte opsparingsperiode, skønnes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser, da fordelingsreglen må antages at være til hindring for sådanne skift i dag.

Forslaget om, at fordelingsreglen ikke anvendes ved en forlængelse af indbetalingsperioden ud over det oprindeligt aftalte, må antages at medføre øgede pensionsindbetalinger ud over beløbsgrænsen for opfyldningsfradrag, blandt andet gennem omlægning fra andre typer pensionsopsparing, f.eks. kapitalpensioner. Forslaget vurderes kun i beskedent omfang at øge de samlede pensionsindbetalinger, hvorfor der først