

pct., mens indskuddet straks vil kunne hæves til 40 pct. Muligheden opstår umiddelbart, fordi alle kapitalforsikringer og -opsparinger ikke længere vil skulle ophæves samtidigt.

Selvom der herefter ikke er fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger på en kapitalpensionsordning i de indkomstår, der ligger efter indkomståret, hvori den eller de første ordninger blev ophævet, vil ordningerne fortsat være omfattet af kapitel 1 i pensionsbeskatningsloven.

Da pensionsoppareren fortsat kan have interesse i at få fradrag for indbetalinger på kapitalpensioner, efter at den eller de første ordninger er ophævede, foreslås det samtidigt, at den pågældende altid kan vælge at kræve en kapitalpension afgiftsberigtiget med 60 pct. efter pensionsbeskatningslovens § 28. Hvis ordningen afgiftsberigtiges med 60 pct. efter pensionsbeskatningslovens § 28, vil der fortsat være fradragsret eller bortseelsesret for indskud på kapitalforsikring eller -opsparing i de følgende indkomstår. Det svarer til gældende ret, jf. ovenfor, hvor der, hvis samtidighedskravet ikke overholdes, sker afgiftsberigtigelse med 60 pct. af de først ophævede ordninger, men hvor der til gengæld fortsat er fradragsret for efterfølgende indskud på andre kapitalforsikringer eller -opsparinger.

Pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 1, hvor efter der svares afgift på 40 pct. ved udbetaling til ejeren efter det fyldte 60. år, modificeres således ved den ændrede affattelse af § 26, så ejeren kan kræve, at afgiften i stedet beregnes efter pensionsbeskatningslovens § 28, dvs. med 60 pct., jf. forslaget § 1, nr. 28. Hvis ejeren kræver dette, vil det give den pågældende mulighed for fortsat at indskyde på kapitalforsikring og -opsparing med fradragsret.

Hvor en kapitalpension er blevet afgiftsberigtiget med 40 pct. er der herefter ikke fradragsret for efterfølgende betalinger – i stedet kan pensionsoppareren dog fortsat med fradragsret indskyde på en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger

Det foreslås endvidere, at det, hvis der på trods af, at der ikke er fradragsret for indbetalingen alligevel er foretaget indskud på en kapitalpensionsordning i det eller de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori en ordning er blevet afgiftsberigtiget med 40 pct., er muligt at få tilbagebetalt beløb, for hvilke fradragsretten eller bortseelsesretten er bortfaldet, uden at der indtræder afgiftspligt, jf. forslaget § 1, nr. 25. Der kan f.eks. være tilfælde, hvor en arbejdstager har afgiftsberigtiget en kapitalpensionsordning, men fortsat er i arbejde, og har en pensionsordning med kapitalpensionselement, som der ved en fejl fortsat bliver

indbetalt på. En sådan fejlagtig indbetaling får således ikke u hensigtsmæssige konsekvenser for ejeren.

Tilbagebetaling sker efter anmodning fra ejeren af ordningen. Hvis der er sket afgiftsberigtigelse af det pågældende beløb inden anmodningen om tilbagebetaling, kan afgiften søges tilbagebetalt hos den lokale told- og skatteregion.

Det foreslås endvidere, at ejeren af ordningen skal kunne vælge at overføre beløbet til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 med virkning for det indkomstår, hvor beløbet ikke har kunnet fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst eller har skullet medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Eksempelvis kan en firmapensionsordning oprindeligt have bestået af en del med løbende udbetalinger og en kapitalpensionsdel. Der vil herefter udover tilbagebetaling være mulighed for, at det beløb, som arbejdsgiver er kommet til at indbetale på kapitalpensionsordningen, i stedet kan indgå på den del af pensionsordningen, som er en ordning med løbende udbetalinger. Muligheden for udbetaling eller overførsel sikrer således, at personer, der har en arbejdsgiverordning med et kapitalpensionselement og en supplerende privat kapitalpensionsopsparing, og som har hævet den private ordning uden at afslutte deres nuværende beskæftigelsesforhold, kan indrette sig, således at fradragsretten ikke bortfalder for efterfølgende indbetalinger på kapitalpensionsdelen i arbejdsgiverordningen – blot de overføres til en ratepension eller livrente.

Som nævnt kan overførsel ske til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, dvs. i princippet også til en anden kapitalpension. Det vil imidlertid ikke ændre på, at der ikke vil være fradragsret for indbetalingen, jf. den foreslåede formulering af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, og § 19, stk. 1, hvorefter der ikke er fradragsret, henholdsvis bortseelsesret for bidrag, der indbetales på en kapitalpension, hvis der er sket afgiftsberigtigelse med 40 pct. af en anden kapitalpension.

En rateforsikring eller rateopsparing skal oprettes inden det 60. år, jf. pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 1, 3. pkt., og § 11 A, stk. 1, nr. 1. Har den pågældende pensionsopparer – som jo er blevet 60 år, jf. at en kapitalpension er hævet til 40 pct. – ikke i forvejen en ratepension at overføre til, kan oppareren i stedet indskyde beløbet på en pension med løbende udbetalinger.

Det foreslås, at skatteministeren bemyndiges til at fastsætte nærmere regler om indberetningspligt for pensionsinstitutter vedrørende det indbetalte beløb samt om tilbagebetaling og udbetaling.