

Til nr. 2 og 4

Efter pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 3, og § 11 A, stk. 1, nr. 5, kan rateudbetaling tidligst påbegyndes ved den forsikredes henholdsvis kontohaverens fyldte 60. år og tidligst 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet. Som en konsekvens af lovforslagets nr. 5 foreslås det, at der i disse bestemmelser indsættes en henvisning til den foreslåede § 15 B, stk. 1, hvorefter en rateforsikring eller en rateopsparing i pensionsøjemed, der er omfattet af denne bestemmelse, kan udbetales før den forsikrede henholdsvis kontohaveren fylder 40 år, og tidligere end 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet.

Til nr. 5

Det foreslås, at der indsættes en ny bestemmelse (§ 15 B) i pensionsbeskatningsloven om, at et beløb svarende til den indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse, kan indskydes på en rateforsikring i pensionsøjemed, omfattet af pensionsbeskatningslovens § 8, eller en rateopsparing i pensionsøjemed, omfattet af pensionsbeskatningslovens § 11 A, hvorfra rateudbetalingerne kan påbegyndes før den forsikredes henholdsvis kontohaverens fyldte 40. år og tidligere end 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet.

Idet der tages udgangspunkt i, hvad der i almindelighed opfattes som sport, kan »indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse,« beskrives som indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges fysiske udfoldelse eller aktivitet, bestemt af et væsentligt konkurrenceelement, hvor den skattepligtiges færdigheder har betydning for resultatet af udfoldelserne eller aktiviteterne.

»Indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse«, kan være indkomst, der er erhvervet i direkte tilknytning til den skattepligtiges sportsudøvelse eller i tilknytning til den skattepligtiges deltagelse i en konkret sportsbegivenhed, herunder f.eks. løn i henhold til en ansættelseskontrakt med en sportsklub, præmier, den skattepligtige vinder, samt bonus, der opnås i forbindelse med, at den skattepligtige vinder eller er med til at vinde en turnering eller et stævne. Det er dog ikke en betingelse, at der er en direkte sammenhæng mellem sportsudøvelsen og indkomsterhvervelsen. Det er således tilstrækkeligt, at sportsudøveren har erhvervet indkomsten i sin egenskab af at være sportsudøver. Således er f.eks. også sponsorindtægter omfattet af begrebet »indkomst, der hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse«.

Det er ikke en betingelse, at det beløb, der indskydes, svarer til et skattepligtigt overskud, som hidrører

fra sportsudøvelse. Hvis den skattepligtiges udgifter ved sportsudøvelsen i et indkomstår overstiger indtægterne fra sportsudøvelsen, vil den pågældende kunne indskyde et beløb svarende til indtægterne.

Udbetalingsperioden kan efter forslaget højst strække sig over 10 år, jf. bemærkningerne til nr. 1 og 3. Der foreslås en beløbsmæssig grænse for hvor meget, der kan udbetales før det fyldte 40. år. Det er således alene muligt i løbet af udbetalingsperioden at få udbetalt et grundbeløb på i alt 935.100 kr. (1987-niveau) fra en rateforsikring eller en rateopsparing i pensionsøjemed, der er omfattet af den foreslåede § 15 B, stk. 1. Det foreslås endvidere, at der højst skal kunne udbetales et grundbeløb på i alt 187.000 kr. (1987-niveau) årligt fra en sådan ordning.

Grundbeløbene skal efter forslaget reguleres i overensstemmelse med personskattelovens § 20. I indkomståret 2004 udgør beløbsgrænserne således henholdsvis 1,5 mio. kr. og 300.000 kr.

Det foreslås, at policen eller opsparingskontrakten skal påføres en oplysning om, at ordningen er omfattet af den foreslåede § 15 B, stk. 1, det vil sige, at der er tale om en ordning, hvorfra rateudbetalingerne kan påbegyndes før den forsikrede henholdsvis kontohaveren fylder 40 år. Påtegningen skal slettes, når der er sket udbetaling op til den beløbsgrænse, som fremgår af den foreslåede § 15 B, stk. 3, 1. pkt. Herefter omfattes ordningen af de almindelige regler i pensionsbeskatningslovens § 8 henholdsvis § 11 A.

Påtegningen skal også slettes, hvis udbetalinger fra ratepensionsordningen ikke er påbegyndt ved den forsikredes eller kontohaverens fyldte 40. år. Påtegningen skal tillige slettes på anmodning fra den forsikrede henholdsvis kontohaveren. Dermed omfattes ordningen af de almindelige regler i pensionsbeskatningslovens § 8 henholdsvis § 11 A.

Nedsættes eller ophører indbetalingerne til en pensionsordning omfattet af den foreslåede § 15 B, skal der efter forslaget ikke ske omberegning af fradragsretten og efterbeskatning efter pensionsbeskatningslovens § 18 A.

Til nr. 6

Det foreslås, at eventuelle arbejdsgiverforbehold ikke skal have betydning for den skattemæssige behandling af en rateforsikring i pensionsøjemed og en rateopsparing i pensionsøjemed, der er omfattet af den foreslåede § 15 B.

Til nr. 7

Det følger af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, at de i indkomståret forfaldne bidrag og præmier til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskat-