

Bet. o. lovf. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

skal ske over højst 10 år, hvilket er en undtagelse til pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, henholdsvis § 11 A, stk. 1.

Til nr. 4

Det foreslås, at ordet »professionelle« udgår af overskriften til den foreslåede § 15 B. Dermed bringes overskriften i bedre overensstemmelse med forslaget til § 15 B, hvor det ikke stilles som betingelse, at den forsikrede henholdsvis kontohaveren er professionel sportsudøver. Det præciseres dermed, at alle sportsudøvere, der har indkomst, som hidrører fra sportsudøvelsen, kan benytte den i § 15 B foreslåede opsparingsordning.

Det forslås endvidere at nyaffatte forslaget til § 15 B med henblik på at tage højde for og præcisere en række forhold, som blev påpeget i forbindelse med høringen over lovforslaget.

I ændringsforslaget til § 15 B, stk. 1, præciseres det, at rateudbetalingen kan påbegyndes før den forsikredes eller kontohaverens fyldte 40. år. Hvordan rateudbetalingen nærmere skal ske er reguleret i ændringsforslaget til § 15 B, stk. 5 og 6.

Polisen eller opsparingskontrakten skal påføres en oplysning om, at rateforsikringen eller rateopsparingen i pensionsøjemed er omfattet af den foreslåede § 15 B, stk. 1. I ændringsforslaget til § 15 B, stk. 2, foreslås det, at denne påtegning skal slettes i det indkomstår, hvor den forsikrede eller kontohaveren fylder 40 år. Reglerne i pensionsbeskatningslovens § 8 henholdsvis § 11 A finder efter forslaget anvendelse for ordningen fra og med det indkomstår, hvor påtegningen slettes. Det gælder både for ordninger, hvorfra der ikke er sket udbetaling før den forsikredes eller kontohaverens fyldte 40. år, og for ordninger, hvorfra der er sket udbetaling før den forsikredes eller kontohaverens fyldte 40. år. Når påtegningen er slettet, finder reglerne i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3 og 4, samt § 18 A til lige anvendelse, jf. bemærkningerne til nr. 7 og bemærkningerne til ændringsforslaget til § 15 B, stk. 4.

Det er foreslået, at fradrag for bidrag og præmier til rateforsikringer og rateopsparinger i pensionsøjemed omfattet af den foreslåede § 15 B højst kan omfatte én police eller én konto pr. person. Ændringsforslaget til § 15 B, stk. 2, medfører, at påtegningen på en § 15 B-ordning ikke kan slettes på anmodning fra den forsikrede

eller kontohaveren. Dermed begrænses mulighederne for at udnytte, at fradragsfordelingsreglerne i § 18 og § 18 A ikke finder anvendelse for ordninger, der er omfattet af den foreslåede § 15 B. Det er således ikke muligt for den forsikrede eller kontohaveren successivt at slette påtegningen på en § 15 B-ordning for derefter oprette en ny. Tilsvarende er det ikke muligt at få påtegningen slettet ved at påbegynde rateudbetalingerne for derefter at oprette en ny § 15 B-ordning.

I ændringsforslaget til § 15 B, stk. 3, foreslås det, at der indsættes en maksimumsgrænse for, hvor meget der kan indbetales på en § 15 B-ordning. Beløbsgrænsen sættes til et grundbeløb på 935.100 kr., som reguleres efter personskatte-lovens § 20 i forhold til indkomståret for den sidste indbetaling. I 2004 udgør beløbet 1,5 mio. kr. Ændringsforslaget medfører, at mulighederne for at udnytte, at fradragsfordelingsreglerne i § 18 og § 18 A ikke finder anvendelse for § 15 B-ordninger, begrænses.

Det er foreslået, at pensionsbeskatningslovens § 18 A om omberegning af fradrag og genbeskatning (i tilfælde, hvor indbetalingerne ned sættes eller ophører) ikke skal finde anvendelse på rateforsikringer og rateopsparinger i pensionsøjemed, der er omfattet af forslaget til § 15 B, stk. 1. Hvis påtegningen på ordningen er slettet, er ordningen ikke omfattet af forslaget til § 15 B, stk. 1, og reglerne i pensionsbeskatningslovens § 8 henholdsvis § 11 A finder i stedet anvendelse, jf. ændringsforslaget til § 15 B, stk. 2. Med ændringsforslaget til § 15 B, stk. 4, præciseres det, at i så fald finder reglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A også anvendelse fra og med det indkomstår, hvor påtegningen slettes.

I ændringsforslaget til § 15 B, stk. 5, behandles udbetalinger fra rateforsikringer i pensionsøjemed. Det præciseres, at forsikringssummen skal udbetales over højst 10 år og efter de regler, der gælder for rateforsikringer i pensionsøjemed i pensionsbeskatningslovens § 8. Dermed tages der højde for, at det eventuelt ikke er muligt at udbetale lige store rater. Det præciseres i øvrigt, at grundbeløbet på 187.000 kr., som den årlige rateudbetaling efter forslaget højst kan udgøre, reguleres efter personskatte-lovens § 20 i forhold til hvert af de indkomstår, hvor der sker udbetaling.