

For rateforsikringer i pensionsøjemed omfattet af § 15 B vil kravet om, at udbetalingsperioden højst må strække sig over 10 år, kombineret med betingelsen om, at den årlige rateudbetaling højst kan udgøre et reguleret grundbeløb på 187.000 kr., også sætte en øvre grænse for, hvor meget der kan udbetales fra ordningen. Ordningen vil således stadig kunne have en værdi, selv om et udbetalingsforløb, der er påbegyndt før den forsikredes fyldte 40. år, er sket med maksimal udbetaling.

Reglerne i pensionsbeskatningslovens § 8 forhindrer ikke, at der forsikringsteknisk kan tages højde for denne omstændighed, når et udbetalingsforløb, der påbegyndes før det fyldte 40. år, skal fastlægges. Det foreslås derfor, at udbetaling af en rateforsikring i pensionsøjemed omfattet af § 15 B skal ske efter reglerne i pensionsbeskatningslovens 8, og at denne bestemmelse skal finde anvendelse for ordningens eventuelt resterende værdi.

Anderledes forholder det sig med rateopsparinger i pensionsøjemed omfattet af § 15 B. Reglerne i pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 2, hvoraf fastlæggelsen af udbetalingsforløbet for en rateopsparing fremgår, tager eksplicit sigte på, at hele ordningen skal udbetales. Da dette ikke vil kunne lade sig gøre på grund af de bindinger, der er på en § 15 B-ordning, opstår der et behov for særlige regler om, hvordan et udbetalingsforløb, der skal påbegyndes før det fyldte 40. år, skal fastlægges, og om, hvordan der skal forholdes med ordningens resterende værdi.

Dette tages der højde for i ændringsforslaget til § 15 B, stk. 6, som omhandler udbetalinger fra rateopsparinger i pensionsøjemed. Det opsparede pensionsbeløb skal udbetales i rater over højst 10 år. Det præciseres, at grundbeløbet på 187.000 kr., som den årlige rateudbetaling efter forslaget højst kan udgøre, reguleres efter personskattelovens § 20 i forhold til hvert af de indkomstår, hvor der sker udbetaling.

Det er derfor foreslået, at hvis rateudbetalingerne skal påbegyndes før det fyldte 40. år, skal udbetalingsforløbet fastlægges efter de almindelige regler for rateopsparingsordninger i § 11 A, stk. 2 og 3, men således at kontohaveren forinden vælger, hvor stor en del af ordningens værdi der skal danne grundlag for rateudbetalingen.

Hvis kontohaveren således f.eks. ønsker en årlig rate, der er mindre end det regulerede grund-

beløb på 187.000 kr., foreslås det, at for ordningens eventuelt resterende værdi skal reglerne i § 11 A finde anvendelse. Der kan indskydes midler på ordningen, men ikke så længe det udbetalingsforløb, der er påbegyndt før kontohaverens fyldte 40. år, ikke er afsluttet. Påtegningen på opsparingskontrakten, jf. forslaget til § 15 B, stk. 2, slettes efter forslaget først, når kontohaveren fylder 40 år. Der kan således forekomme situationer, hvor der stadig er en § 15 B-påtegning på opsparingskontrakten, selv om et udbetalingsforløb, der er påbegyndt før kontohaverens fyldte 40. år, er afsluttet.

Uanset om der måtte være en § 15 B-påtegning på opsparingskontrakten eller ej, foreslås det, at når et udbetalingsforløb, der er påbegyndt før det fyldte 40. år, er afsluttet, kan der indskydes midler på ordningen, som ikke hidrører fra sportsudøvelse. Dette kan tidligst ske første gang i indkomståret efter indkomståret for sidste rateudbetaling. Reglerne om fradragsfordeling i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3 og 4, samt reglerne om omberegning af fradragsret og genbeskatning i pensionsbeskatningslovens § 18 A finder tilsvarende anvendelse for sådanne indskud, også selv om der stadig måtte være en § 15 B-påtegning på opsparingskontrakten. De samlede indbetalinger kan overstige det regulerede grundbeløb på 937.000 kr.

Til nr. 5

Ændringsforslaget er en konsekvensrettelse som følge af ændringsforslag nr. 6. Det præciseres således, at præmier til en § 15 B-ordning, som er en rateforsikring i pensionsøjemed, fradrages i det indkomstår, som svarer til forfaldsåret. Dette svarer til periodiseringen af fradrag for præmier til rateforsikringer i pensionsøjemed, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 8.

Til nr. 6

Med ændringsforslaget præciseres det, at indbetalinger til en § 15 B-ordning, som er en rateopsparing i pensionsøjemed, fradrages i det indkomstår, hvori indbetalingerne er foretaget. Dette svarer til periodiseringen af fradrag for indbetalinger til en rateopsparing i pensionsøjemed, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 11 A.