

Til nr. 7

Med ændringsforslaget foreslås det at indsætte en henvisning til den foreslåede § 15 B, stk. 2, 5 og 6, i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3 og 4.

Efter ændringsforslaget til § 15 B, stk. 2, jf. ændringsforslag nr. 4, skal fradragsfordelingsreglerne nemlig finde anvendelse fra og med det indkomstår, hvor påtegningen på policen eller opsparingskontrakten slettes, fordi den forsikrede eller kontohaveren fylder 40 år.

Det er endvidere i ændringsforslaget til § 15 B, stk. 5 og 6, jf. ændringsforslag nr. 4, foreslået, at fradragsfordelingsreglerne skal finde anvendelse for indskud, som foretages, efter at et udbetalingsforløb, der er påbegyndt før det fyldte 40. år, er afsluttet. Derfor foreslås der også indsat en henvisning til denne bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3 og 4.

Til nr. 8

Med ændringsforslaget præciseres periodiseringen af fradrag for indbetalinger til en § 15 B-ordning. Fradraget for præmier til en rateforsikring i pensionsøjemed kan således ikke overstige den indkomst hidrørende fra den skattepligtiges sportsudøvelse, som der er erhvervet ret til i forfaldsåret. Tilsvarende kan fradraget for bidrag til en rateopsparing i pensionsøjemed ikke overstige den indkomst hidrørende fra den skattepligtiges sportsudøvelse, som der er erhvervet ret til i indbetalingsåret.

Det foreslås endvidere, at der indsættes en maksimumsgrænse for det samlede fradrag for præmier og bidrag til en § 15 B-ordning. Grænsen svarer til det beløb, som i alt kan indskydes på en sådan ordning reguleret efter personskattelovens § 20 i indkomståret for den sidste indbetaling, jf. den under ændringsforslag nr. 4 foreslåede § 15 B, stk. 3.

De foreslåede fradragsbegrænsninger skal ikke gælde for rateopsparinger i pensionsøjemed, hvor et udbetalingsforløb, der er påbegyndt før kontohaveren fyldte 40 år, er afsluttet, men hvor § 15 B-påtegningen endnu ikke er slettet, fordi kontohaveren ikke er fyldt 40 år, jf. forslaget til § 15 B, stk. 2. I den situation er det i forslaget til § 15 B, stk. 6, foreslået, at der kan indskydes midler på ordningen, som ikke hidrører fra den skattepligtiges sportsudøvelse, ligesom

der kan indskydes midler, som overstiger det regulerede grundbeløb på 935.100 kr.

Til nr. 9

Hvis der på en ordning omfattet af den foreslåede § 15 B – ved en fejl – indbetales et beløb, der overstiger den tilladte beløbsgrænse eller indkomstårets indkomst hidrørende fra den skattepligtiges sportsudøvelse, er der ikke fradrag henholdsvis bortseelsesret for det for meget indbetalte beløb. Det foreslås derfor, at det for meget indbetalte beløb kan tilbagebetales, uden at der indtræder afgiftspligt.

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. I stedet for indskuddet på § 15 B-ordningen kan sportsudøveren med fradragret indskyde på en almindelig ratepension, en pension med løbende udbetalinger eller en kapitalpension, såfremt de almindelige betingelser herfor er opfyldt.

Muligheden for at overføre til en anden pensionsordning svarer til mulighederne for at overføre ikkefradragsberettigede indskud på kapitalpensionsordninger til en anden pensionsordning, således som det er foreslået i § 1, nr. 22-25, i L 60, Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og andre skattelove. (Mere smidige regler for pensionsopparere, hensættelsesfradrag for kreditinstitutter, gældsinstrumenter og afkorting af kredittid ved ophævelse af visse pensionsordninger), jf. Folketingstidende 2003-04, Tillæg A side 1960.

Desuden foreslås der i ændringsforslag nr. 9 en række konsekvensændringer som følge af ændringsforslag nr. 10.

Til nr. 10

Det var oprindeligt foreslået, at påtegningen på § 15 B-ordningen skulle slettes som følge af en afgiftsfri overførsel til § 15 B-ordningen efter de almindelige regler om afgiftsfri overførsel til rateforsikringer eller rateopsparinger i pensionsøjemed. Dette indebærer imidlertid en mulighed for successivt at oprette flere § 15 B-ordninger og dermed udnytte, at reglerne om fradragsfor-