

## F. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

60 år er godkendt af Skatterådet. Det kan dog tillige aftales, at udbetalingerne påbegyndes i tilfælde af kontohaverens død eller varigt nedsatte arbejdsevne før det fyldte 60. år. Opsparingen skal være påbegyndt inden kontohaverens fyldte 60. år, jf. lovens § 11 A, stk. 1, nr. 1, men kan efter nærmere regler oprettes senere, hvis kontohaveren på oprettelsestidspunktet er ejer af en anden ratepension.

Det foreslås at ændre disse bestemmelser, så aldersgrænsen for tidligste udbetaling og tilsvarende seneste oprettelsestidspunkt følger efterlønsalderen for den pågældende person.

## Til nr. 13

Der kan ikke aftales senere udbetaling for sidste rate af en rateopsparing end det kalenderår, hvori kontohaveren fylder 85 år.

Det foreslås, at denne aldersgrænse hæves, så den samlede udbetalingsperiode for en rateopsparing ikke forkortes som følge af forhøjelsen af den nedre aldersgrænse for udbetaling, jf. forslaget § 1, nr. 14. Der henvises til bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 4.

## Til nr. 16 og 17

En kapitalopsparing kan tidligst komme til udbetaling ved det fyldte 60. år, jf. pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 3, medmindre lavere aldersgrænse end 60 år er godkendt af Skatterådet. Opsparingen skal være påbegyndt inden kontohaverens fyldte 60. år, jf. lovens § 12, stk. 1, nr. 1, men kan under visse betingelser oprettes senere, hvis den forsikrede på oprettelsestidspunktet er ejer af en anden kapitalpension, og afgiftspligt eller indkomstskattepligt for den pågældende kapitalpension ikke er indtrådt.

Det foreslås at ændre disse bestemmelser, så aldersgrænsen for tidligste udbetaling og tilsvarende seneste oprettelsestidspunkt følger efterlønsalderen for den pågældende person.

Til kontoen skal være knyttet bestemmelse om, at udbetaling sker senest ved det fyldte 70. år.

Det foreslås, at denne aldersgrænse hæves, så den samlede udbetalingsperiode for en kapitalopsparing ikke forkortes som følge af forhøjelsen af den nedre aldersgrænse for udbetaling. Der henvises til bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 8-10.

## Til nr. 18

Reglen om, at en rateopsparing ikke kan oprettes efter det 60. år, jf. lovens § 11 A, stk. 1, nr. 1, gælder ikke rateopsparing i form af en ophørspension, jf. lovens § 15 A, stk. 5. Det foreslås at konsekvensændre denne bestemmelse som følge af udskydelsen af det

seneste oprettelsestidspunkt for en rateopsparing, jf. forslaget § 1, nr. 11.

## Til nr. 19

Efter pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 4, behandles en overførsel af en efterlønsordning til en bestående eller nyoprettet pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel I ikke som en indbetaling til pensionsordningen. Det betyder bl.a., at medlemmets muligheder for at foretage pensionsopsparing med fradragsret eller bortseelsesret i det pågældende indkomstår ikke begrænses af overførslen. Tilsvarende gælder overførsel af en fleksydelsesordning, jf. pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 4.

Efter pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, kan en pensionsopparer højst anvende 43.100 kr. (2007-niveau) årligt på en kapitalpension. I § 16, stk. 2, undtages en række beløb, som ikke kan siges at være indbetalt på ordningen. »Anvendes« er således et bredere begreb end »indbetaling«, jf. § 49 A, stk. 4, og § 49 B, stk. 4. En overførsel efter § 49 A, stk. 4, eller § 49 B, stk. 4, er ikke en indbetaling, men kan ikke afvises at falde under begrebet »anvendes«.

Da meningen med pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 4, og § 49 B, stk. 4, fra begyndelsen bl.a. har været, at et medlems muligheder for at foretage pensionsopsparing med fradragsret, herunder på kapitalpensioner, ikke begrænses af overførslen, foreslås det derfor at præcisere, at heller ikke beløb hidrørende fra en overført efterløns- eller fleksydelsesordning medregnes ved opgørelsen af maksimumsgrænsen i § 16, stk. 1.

## Til nr. 20 og 24

Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalpension med 40 pct. ved udbetaling til ejeren efter det fyldte 60. år, er der ikke fradragsret for bidrag mv. til sådanne ordninger, som indbetales i de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalpensioner er afgiftsberigtiget.

Hvis ejeren fortsat vil have fradragsret for indbetalinger, har ejeren efter lovens § 26, stk. 1, mulighed for at få udbetalingen afgiftsberigtiget med 60 pct. i stedet, selvom den pågældende er fyldt 60 år.

Det foreslås at konsekvensændre disse bestemmelser som følge af udskydelsen af det tidligste udbetalingstidspunkt for kapitalpensioner, jf. forslaget § 1, nr. 10 og 17.

## Til nr. 21

Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalpension med 40 pct. ved udbetaling til ejeren efter det fyldte 60. år, medregnes beløb, der af arbejdsgiveren eller en