

fradragsret, som herefter vil kunne udbetales skattefrit forholdsmæssigt fordelt over ratepensionens udbetalingsforløb.

I eksemplet udbetales en rate på 150.000 kr. fra ratepensionsordningen. Den del på 150.000 kr. af den samlede ordning, som vedrører perioden uden fradragsret, skal ikke medregnes til den skattepligtige indkomst, fordi denne del hidrører fra indbetalinger foretaget uden fradrags- eller bortseelsesret. Til den skattepligtige indkomst medregnes således alene en forholdsmæssig andel af udbetalingen, (1.350.000 kr./1.500.000 kr. gange 150.000 kr.) dvs. 135.000 kr., mens de resterende 15.000 kr. udbetales skattefrit.

Hvis det ikke er muligt at foretage en begrundet opgørelse af, hvilken del af ordningen som hidrører fra indbetalingerne, som der ikke har været fradragsret eller bortseelsesret for, må skattemyndighederne være berettiget til at foretage en skønsmæssig opdeling af ordningen ud fra de foreliggende oplysninger.

Udbetalinger fra afsnit I ordninger i overensstemmelse med de aftalte vilkår beskattes efter reglerne i § 20 og §§ 25-29 C. Dette indebærer, at udbetalinger fra en godkendt udenlandsk ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 C og fra en ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 D i 60-måneders perioden beskattes efter de nævnte regler ligesom andre afsnit I ordninger. Hvis der foretages dispositioner over en ordning omfattet af § 15 C eller af § 15 D inden for 60-måneders perioden, så ordningen ikke længere opfylder betingelserne i lovens kapitel 1, skal der betales afgift af ordningen efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 30.

Til stk. 5

En opdeling af udbetalinger i en skattepligtig og en skattefri del kan såvel for skattemyndigheder som for forsikringsselskaberne mv. være administrativt besværlig, f.eks. i forbindelse med indberetninger af udbetalinger mv. Det foreslås derfor, at skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om den skattefritagne del af udbetalingen efter den foreslåede bestemmelse i stk. 4, herunder om hvordan pensionsopspareren og forsikringsselskabet mv. vil kunne dokumentere udskillelsen af de indbetalinger og værditilvæksten på disse, som vil berettige til skattefritagelse.

Til nr. 18

Det fremgår af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 2. pkt., at der skal betales en afgift på 60 pct. ved en ændring af vilkårene for udbetaling fra en rateforsikring eller rateopsparing efter det aftalte tidspunkt for første udbetaling. Der er dog praksis for, jf.

Ligningsvejledningen 2007, pkt. A.C.1.4.3, at udbetalingsstidspunktet, udbetalingsperiodens længde og udbetalingsforløbet kan ændres, indtil første rateudbetaling finder sted. Det foreslås, at denne praksis lovfæstes. Der henvises nærmere herom til lovforslagets § 1, nr. 26.

Til nr. 19

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af vedtagelsen af forslag til lov om finansiel virksomhed, jf. lov nr. 453 af 10. juni 2003.

Til nr. 20 og 21

Der er tale om to konsekvensrettelser som følge af ændrede paragrafnr. i pensionsafkastbeskatningsloven, der foreslås nyaffattet, jf. det samtidig hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 25).

Til nr. 22

Det fremgår af den gældende bestemmelse i lovens § 30 B, stk. 3, 1. pkt., at hvis den samlede værdi af rate- og kapitalpensioner, bortset fra den del, der er placeret i et unoteret aktie- og anpartsselskab, falder til under 350.000 kr. den 30. november i kalenderåret, skal kontohaveren enten afstå de unoterede aktier mv. eller erhverve de pågældende aktier mv. for frie midler. Baggrunden for det valgte opgørelsestidspunkt er, at for rate- og kapitalpensioner begynder indkomståret den 1. december i året forud for det tilsvarende kalenderår og slutter den 30. november i kalenderåret.

I det samtidigt hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 25) foreslås indkomståret for ordninger i pengeinstitutordninger omlagt til kalenderåret. Det foreslås, at opgørelsen af, om den samlede værdi af rate- og kapitalpensioner, bortset fra den del, der er placeret i et unoteret aktie- og anpartsselskab, er faldet til under 350.000 kr., fortsat skal følge indkomståret for pengeinstitutordningerne. Det indebærer, at opgørelsen af, om værdien er faldet til under 350.000 kr., fremover skal ske den 31. december.

Til nr. 23

Efter den gældende bestemmelse i lovens § 32, stk. 1, skal der svares afgift af udbetalinger, uanset om der har været fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne.

Det foreslås at indskrænke denne bestemmelse, således at udbetalinger, der svarer til indbetalinger (opgjort efter et krone til krone princip), som personen ikke har opnået hel eller delvis fradragsret eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet, er afgiftsfrie.