

Er den rateordning, hvortil der ønskes overførsel, også under udbetaling, kan de to ordninger kun sammenlægges til én ordning, hvis den sammenlagte ordning herved får et udbetalingsforløb, som er en videreførelse af det fastsatte udbetalingsforløb i de to respektive ordninger. Det vil være undtagelsen. Har den ene ordning et resterende udbetalingsforløb på 2 år og den anden ordning et resterende udbetalingsforløb på 11 år, kan de to ordninger således ikke sammenlægges til én ordning med et resterende udbetalingsforløb på 2 eller 11 år. Overførsel af ordningen med et resterende udbetalingsforløb på 2 år skal ske til en nyoprettet ordning med en udbetalingsperiode på 2 år. Den anden ordning med et resterende udbetalingsforløb på 11 år berøres ikke.

Der gælder helt det samme, når den ordning, der ønskes overført, ikke er under udbetaling, medens dette er tilfældet for den ordning, som der ønskes overført til. En rateordning med en aftalt udbetalingsperiode på eksempelvis 10 år kan ikke ved overførsel til en rateordning, hvor der resteret eksempelvis 2 år af udbetalingsforløbet, i kraft af overførslen få et udbetalingsforløb på kun 2 år. Derfor må den rateordning, der ønskes overført, overføres til en nyoprettet ordning med samme udbetalingsforløb som for den overførte ordning. For den anden ordning med et resterende udbetalingsforløb på 2 år, opretholdes det aftalte udbetalingsforløb uændret. Har ordningen under udbetaling derimod et resterende udbetalingsforløb på eksempelvis 12 år, kan de to ordninger sammenlægges til én ordning med et resterende udbetalingsforløb på 12 år, idet den overførte ordning ikke er under udbetaling og der dermed kan ske ændringer af udbetalingsforløbet frem til første rateudbetaling finder sted.

Det beløb, der ved overførsel af en ordning til en anden bestående ordning, udbetales fra denne, vil som udgangspunkt være lavere end det samlede beløb, der kunne være udbetalt fra den oprindelige ordning, hvis denne ikke var blevet overført. Det skyldes, at overførslen typisk udløser gebyrer, flytteomkostninger mv. At det samlede beløb, der kan udbetales, er lavere på grund af sådanne gebyrer, indebærer ikke, at der skal anses for at foreligge en ændring af udbetalingsvilkårene, der udløser en afgift på 60 pct. efter lovens § 29.

Efter pensionsbeskatningslovens § 43, stk. 1, kan en rateordning uanset bestemmelserne i lovens § 8, nr. 1, og § 11 A, stk. 1, hvorefter en rateordning skal være oprettet før efterlønsalderen nås, ved overførsler som nævnt i lovens § 41, stk. 1, nr. 3, oprettes efter, at efterlønsalderen nås. Det betyder, at der kan ske oprettelse af ratepensioner som følge af lovens § 41, stk. 1,

nr. 3, selvom oprettelsen sker efter, at efterlønsalderen nås.

Til nr. 27-30

Pensionsbeskatningslovens § 41 indeholder ikke alene hjemmel til skatte- og afgiftsfri overførsel af en række pensionsordninger fra en ordning til en anden bestående eller nyoprettet ordning, men fastslår også, at en overførsel i de givne situationer ikke behandles som en indbetaling. Det betyder, at der ikke er fradragsret for indbetalingen i forbindelse med overførslen til den anden bestående eller nyoprettede ordning. Derved sikres, at der ikke opnås fradrag for den samme indbetaling to gange, dels på det tidspunkt, hvor der i sin tid blev givet fradrag for indbetalingen på den ordning, der overføres, dels på det tidspunkt, hvor den oprindelige ordning overføres til den anden bestående eller nyoprettede ordning.

Ved overførsel af en udenlandsk pensionsordning (som ikke er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, jf. de foreslåede bestemmelser i §§ 15 C og 15 D) finder overførselsreglerne i § 41 ikke anvendelse på denne ordning. Dermed vil en person, der kommer til Danmark med en udenlandsk pensionsordning, på hvilken der har været fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne, umiddelbart kunne få fradragsret for indbetalingen i forbindelse med en overførsel af den udenlandske ordning, jf. pensionsbeskatningslovens § 18. Dermed opnår personen fradrag for den samme indbetaling to gange. Det er uhensigtsmæssigt i det omfang overførslen efter udenlandsk ret måtte være skattefri.

Det foreslås på denne baggrund i lovforslagets § 1, nr. 29, at hvis udbetalingen i forbindelse med overførslen til en ordning omfattet af kapitel 1 ikke har skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser for den pågældende person, dvs. at ordningen ikke er beskattet i forbindelse med overførslen, behandles overførslen ikke som en indbetaling. Det betyder, at der ikke er fradragsret for indbetalingen i forbindelse med overførslen. Der foreligger en formodning for, at udbetalingen i forbindelse med overførslen til en ordning omfattet af kapitel 1 ikke har skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser. Det er således op til indehaveren af pensionsordningen, for hvilken der ønskes fradrag for indbetalingen, at dokumentere eller sandsynliggøre, at andet er tilfældet.

Ved overførsel fra en pensionsordning omfattet af kapitel 1, herunder en ordning godkendt efter de foreslåede bestemmelser i §§ 15 C eller 15 D, til en udenlandsk ordning, der er godkendt efter de nævnte bestemmelser, foreslås på samme baggrund i lovforsla-