

## 1. Indledning

Regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Dansk Folkeparti har den 1. marts 2009 indgået en aftale om *Forårspakke 2.0*.

Af den indgåede aftale om *Forårspakke 2.0* fremgår om beskattningen af pensionsordninger følgende:

### »Loft over indbetalinger til ratepensioner

Meget store indbetalinger til en ratepension kan kun i begrænset omfang antages at tilgodese pensionsformål.

Parterne er derfor enige om at indføre et loft over indbetalinger til ratepensioner på 100.000 kr. årligt.

Da loftet ikke omfatter indbetalinger til en pensionsopsparring med livsbetingede ydelser, er der således fortsat gode muligheder for den enkelte til at fastlægge en opsparing, der sikrer en god pensionsdækning.

### Mere fleksible aldersgrænser for hævnning af kapitalpension

Parterne er enige om at forhøje aldersgrænsen for hævnning af kapitalpensioner med 5 år gældende fra 1. marts 2009.

Det betyder, at aldersgrænsen for udbetalinger fra kapitalpensionsordninger bliver senest 15 år efter, at pensionsoppareren når efterlønsalderen mod 10 år i dag. Det sikrer en mere attraktiv pensionsopparingsform for lavtlønnede.«

Lovforslaget har til formål at udmønte disse to elementer i aftalen af 1. marts 2009 om *Forårspakke 2.0*.

## 2. Lovforslagets enkelte elementer

### 2.1. Loft for indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter

#### 2.1.1. Gældende ret

##### 2.1.1.1. Indledning

Det danske pensionsbeskatningssystem understøtter et højt niveau for pensionsopsparring. Dette sker dels ved, at bidrag m.v. til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I, herunder rateordninger og ophørende livrenter, er fradrags- eller bortseelsesberettigede, dels ved, at det løbende afkast af pensionsordninger, herunder afkast af rateordninger og ophørende livrenter, beskattes proportionalt med 15 pct. efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven. Den løbende afkastbeskatning sker efter lagerprincippet. Som et modstykke til skattebegunstigelsen af indbetalingerne og den løbende lave afkast-

beskatning indkomstbeskattes udbetalingerne fra pensionsordninger med løbende udbetalinger samt rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed. Udbetalinger fra kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed m.v. afgiftsbelægges med 40 pct.

#### 2.1.1.2. Rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed

Efter gældende regler i pensionsbeskatningsloven er bidrag og præmier til en rateforsikring i pensionsøjemed skattemæssigt begunstiget, når en række betingelser er opfyldt. Disse betingelser er navnlig, at forsikringssummen skal udbetales i lige store rater over mindst 10 år, at ordningen skal være oprettet inden, at forsikringstageren når efterlønsalderen, at forsikringstageren skal være forsikret og ejer af forsikringen, at rateudbetalingen tidligst kan ske, når forsikrede når efterlønsalderen og tidligst 5 år efter, at policen er oprettet og, at der ikke kan aftales et senere forfaldstidspunkt for sidste rate end første policedag 25 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen. Dog kan udbetalinger påbegyndes tidligere, hvis den forsikrede dør eller bliver invalid, før efterlønsalderen nås. For rateopsparing i pensionsøjemed gælder der tilsvarende betingelser med de modifikationer, der følger af, at det drejer sig om en opsparingsordning i stedet for en forsikringsordning.

Den skattemæssige begunstigelse består i, at bidrag og præmier til ratepension kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, og at beskattningen af udbetalingen typisk er lavere end fradragsværdien af indbetalingerne. Hertil kommer den lave afkastbeskatning. Er den marginale beskattning den samme på ind- og udbetalingstidspunktet, består begunstigelsen alene i den lave afkastbeskatning.

Der er fuld fradragsret, idet bidrag m.v. fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst. Det samme gælder for indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed. Fradragsret for bidrag m.v. til rateordninger gælder alene for privattegnede pensionsordninger.

Hvis bidrag og præmier til rateforsikring i pensionsøjemed foretages af skatteyderens arbejdsgiver – det vil sige, at pensionsordningen er oprettet som led i et ansættelsesforhold – skal bidragene ikke medregnes ved opgørelsen af skatteyderens skattepligtige indkomst. Det samme gælder arbejdsgiverens indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed. Der er med andre ord bortseelsesret for bidrag m.v., som arbejdsgiveren foretager til de pågældende ordninger.

Det er hovedreglen, at bidrag og præmier til rateforsikring i pensionsøjemed kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår,