

hvor bidraget m.v. forfalder til betaling. For rateopsparing i pensionsøjemed foretages fradraget i det indkomstår, hvor indbetalingen sker.

Der er ikke loft over, hvor store bidrag m.v. der kan foretages til rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed. Dette gælder såvel privattegnede ordninger som ordninger oprettet i et ansættelsesforhold. For privattegnede ordninger gælder der dog regler om fordeling af fradragsretten. Indholdet af disse fradragsfordelingsregler er nærmere beskrevet nedenfor under punkt 2.2.1. Ratepensionsordninger oprettet som led i et ansættelsesforhold er derimod ikke omfattet af fradragsfordelingsreglerne. Fradragsfordelingsreglerne medfører, at bidraget m.v. til privattegnede ordninger ikke kan fradrages fuldt ud i forfaldsåret m.v., men at det fordeles over en længere årrække.

2.1.1.3. Ophørende livrenter

En livrente er en løbende, livsbetinget pension, der bliver udbetalt til pensionsoppareren, eksempelvis månedligt. Normalt er en livrente livsvarig, men den kan også være ophørende.

Er livrenten ophørende indebærer det, at pensionsoppareren sikres en løbende indtægt i et nærmere fastsat antal år under forudsætning af, at pensionsoppareren er i live, dvs. udbetalingen er livsbetinget. Hvis pensionsoppareren dør, inden de fastsatte antal år er gået, stopper udbetalingerne således.

Efter gældende regler i pensionsbeskatningsloven skal en pensionsordning med løbende udbetalinger være oprettet i en pensionskasse eller et livsforsikringssselskab. Pensionsordninger med løbende udbetalinger skal gå ud på at udbetale bl.a. alderspension i en periode på mindst 10 år. Alderspensionen skal endvidere bortfalde ved pensionsopparerens død. En pensionsordning med løbende udbetalinger, hvor alderspensionen ikke er livsvarig, men løber over eksempelvis 10 eller 15 år, anses for en ophørende livrente, jf. nedenfor.

Der gælder tilsvarende regler om skattebegunstigelse af bidrag og præmier til pensionsordninger med løbende udbetalinger, som der gælder for rateordninger. Det vil sige, at der enten er fradrags- eller bortseelsesret for bidrag m.v.

En ophørende livrente kan være med eller uden garanti dækning. En livrente uden garanti indebærer, at retten til løbende udbetalinger ophører ved dødsfaldet. En livrente med garanti indebærer, at livrenten udbetales i det aftalte antal år under forudsætning af, at pensionsoppareren er i live. Når pensionsoppareren dør, vil der ske udbetaling i garantiperioden til de ef-

terladede, medmindre garantiperioden forinden er udløbet.

2.1.2. Forslagets indhold

Som nævnt i pkt. 2.1.1.1. understøtter det danske pensionsbeskatningssystem et højt niveau for pensionsopsparing. Det er vigtigt, at den enkelte borger medvirker til forsørgelse i egen alderdom. Dette sker i vid udstrækning i dag enten ved arbejdsmarkedspensionsordninger (kollektive ordninger) eller individuelt oprettede pensionsordninger. Det er imidlertid også væsentligt, at skattebegunstigelsen af pensionsopsparing målrettes egentlig pensionsopsparing, hvilket vil sige opsparing til forsørgelse i egen alderdom. Skattebegunstigelsen af opsparing, der mere har karakter af almindelig opsparing end af opsparing til forsørgelse i alderdommen, bør derfor begrænses.

Som et element i aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti om *Forårspakke 2.0* foreslås indført et årligt loft for, hvor meget der i alt kan anvendes til rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed med fradrags- eller bortseelsesret. Det årlige loft foreslås fastsat til 100.000 kr. (2010-niveau). Loftet skal reguleres årligt efter reguleringsstallet i § 20 i lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven).

Årsagen til, at fradragsretten for store indskud på netop disse ordninger foreslås begrænset, er, at store indskud på sådanne ordninger i højere grad end store indskud på pensionsordninger med løbende udbetalinger må anses at tilgodese andre formål end egentlige pensionsformål. Livsvarige livrenter er dels, jf. betegnelsen, livsvarige, dels indeholder de et væsentligt forsikringselement. Med ratepensionsordninger forholder det sig anderledes, jf. nedenfor.

Store indbetalinger på rateordninger antages i stedet i højere grad end tilfældet er for livsvarige livrenter at være motiveret af et ønske om at undgå at betale topskat og/eller at opnå lav beskatning af afkastet (15 pct.). Uanset opsigelsen af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Frankrig og Spanien, hvorefter der er kildelandsbeskatning til Danmark for udbetalinger fra en rateordning, vil ratepensionsordninger fortsat i et vist omfang kunne bruges som led i skatteplanlægningen, idet personer med store indkomster og svingende lønindkomster ved indskud af lønnen over top-skattegrænsen kan opnå en slags »konjunkturudligning«.

Det foreslås endvidere, at indbetalinger til ophørende livrenter skal medregnes under loftet på 100.000 kr., idet disse pensionsordninger har lighedstræk med ratepensionsordninger. Hvis livrenten derimod har