

karakter af en livsvarig alderspension, skal indbetalingerne ikke medregnes under loftet.

En ophørende livrente, hvad enten den er med eller uden garantidækning, er sammenlignelig med en rateordning på den måde, at udbetalingen ikke er livsvarig, men sker over et antal år. En ophørende livrente varetager således på samme måde som en rateordning i nogen grad opsparingsformål frem for et egentligt pensionsformål, idet udbetalingerne kan ophøre, før pensionsopspareren dør.

En ophørende livrente med garanti, dvs. en forsikring med garanterede ydelser, kan helt sammenlignes med en rateordning, idet resterende midler bliver udbetalt til pensionsopsparerens efterladte. Et loft på 100.000 kr. alene for rateordninger kan øge incitamentet til i stedet at indskyde på en ophørende livrente, hvor ydelserne er garanterede uanset pensionsopsparerens død. Der kan dog også imødeses interesse for at indskyde på en ophørende livrente, hvor ydelserne - jf. betegnelsen - ophører efter f.eks. 10 år (ligesom rateordninger kan udbetales over 10 år), uanset at de ikke er garanterede. Der vil således være stor sandsynlighed for, at hele pensionsindskuddet udbetales, svarende til profilen for ratepension.

Loftet skal efter forslaget derimod ikke gælde livsvarige livrenteordninger. Begrundelsen er, at i det omfang en livrenteordning er livsvarig, rummer den et meget væsentligt forsikringselement. Forsikringselementet omfordeler fra de pensionsopsparere, der lever i kort tid, til de pensionsopsparere, der lever længe.

I det omfang der derimod er tale om en ophørende livrente, dvs. en alderspension, der aftales udbetalt over mindst 10 år, men ikke livsvarigt, vil forsikringselementet veje mindre, og ordningen vil dermed mere antage karakter af en opsparingsordning. Indskud på sådanne ordninger, herunder præmien for en eventuel tilknyttet garantiperiode, vil blive omfattet af loftet.

Fradragsretten for indskud på pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter, berøres ikke af forslaget. Der vil dermed fortsat være gode muligheder for at spare op til egen alderdom. Det foreslåede loft på 100.000 kr., der som nævnt alene skal gælde for rateordninger og ophørende livrenter, vil for langt de fleste personer være tilstrækkeligt til at spare op til egen alderdom, også selvom opsparingen alene ønskes foretaget i en rateordning eller en ophørende livrente. Herudover vil der være ubegrænsede muligheder for at foretage pensionsopsparing i pensionsordninger med løbende udbetalinger i øvrigt, det vil sige i form af livsvarig livrente, invaliderente, ægtefællepension, samleverpension

og børnepension. Samtidig opretholdes de gældende regler om kapitalpensionsordninger, idet der dog foreslås mindre lempelser af disse, jf. punkt. 2.3 og 2.5.

Samlet set forfølges således en målsætning om i videst muligt omfang at fremme egenforsørgelse i hele alderdommen i form af livsvarige livrenter frem for egenforsørgelse alene i den første del af alderdommen i form af ratepensioner og ophørende livrenter. Dermed tages der hånd om det problem, at supplerende indkomster i form af ratepensioner og ophørende livrenter i mindre grad aflaster de offentlige udgifter, end livsvarige livrenter gør, fordi indtægtsreguleringen i pensions- og boligydelse begrænses til en kortere årrække, indtil den ophørende livrente eller ratepensionsudbetalingen ophører.

Den foreslåede beløbsgrænse på 100.000 kr. er en samlet beløbsgrænse, der omfatter bidrag m.v. til både ophørende livrenter, rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed. Endvidere gælder beløbsgrænsen samlet for pensionsordninger, der oprettes i og uden for ansættelsesforhold. Det vil sige, at de foreslåede regler får en tilsvarende virkning som de gældende regler om kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed, hvor der i alt kan indbetales 46.000 kr. (2010-niveau) med fradrags- eller bortseelsesret.

Loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indskud på ratepensioner og ophørende livrenter gælder også for selvstændigt erhvervsdrivende. Loftet skal for de selvstændigt erhvervsdrivende dog først gælde fra og med 2015. Det vil sige, at selvstændigt erhvervsdrivende fra og med 2015 ikke med fradragsret kan indskyde et beløb svarende til op til 30 pct. af overskuddet fra selvstændigt erhvervsvirksomhed på en ophørende livrente eller en ratepensionsordning i det omfang, det indskudte beløb overstiger 100.000 kr. I denne henseende er lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende ligestillede fra og med 2015.

Den samlede grænse på 100.000 kr. må anses at tilgodese selvstændigt erhvervsdrivendes behov for pensionsopsparing i rimeligt omfang. Herudover kan selvstændigt erhvervsdrivende fortsat indskyde op til 30 pct. af overskuddet på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, med fuld fradragsret.

Endeligt opretholdes de gunstige regler om ophørs-pension, hvilket giver selvstændigt erhvervsdrivende mulighed for med fradragsret at anbringe ca. 2,5 mio. kr. (2009) på en ophørende livrente, en rateforsikring eller en rateopsparing i pensionsøjemed ved ophør af virksomhed.