

F. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

*2.2. Ophævelse af fradragsfordelings- og efterbeskatningsreglerne for ratepensionsordninger og ophørende livrenter**2.2.1. Gældende ret**2.2.1.1. Fordeling af fradrag for indskud m.v. på privattegnede ratepensionsordninger*

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningsloven er det hovedreglen, at bidrag og præmier til privattegnede pensionsordninger med løbende udbetalinger og rateforsikringer i pensionsøjemed kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvor bidraget m.v. forfalder til betaling. For rateopsparing i pensionsøjemed foretages fradraget i det indkomstår, hvor indbetalingen sker.

For disse privattegnede pensionsordninger gælder der dog regler om fordeling af fradragsretten. Det betyder, at bidraget m.v. til privattegnede pensionsordninger ikke i alle tilfælde kan fradrages fuldt ud i forfaldsåret m.v., men at fradraget fordeles over en længere årrække.

For det første skal der ske fordeling af fradraget, hvis der foretages et kapitalindskud på en privattegnede pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed. Fradragsretten for indskuddet fordeles over en periode på 10 år, således at indskuddet fradrages med 1/10 i indkomståret og hvert af de følgende 9 år.

For det andet skal der ske fordeling af fradraget, hvis præmie- eller bidragsperioden for en privattegnede pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed er mindre end 10 år. Også i denne situation fordeles fradragsretten for præmie- eller bidragsbeløbet, der i alt skal betales, med lige store beløb over en periode på 10 år.

Såfremt det samlede årlige fradrag beregnet efter fradragsfordelingsreglerne udgør et mindre beløb end 46.000 kr. (2009), kan pensionsoppareren foretage et såkaldt opfyldningsfradrag op til den nævnte beløbsgrænse på 46.000 kr. Dette opfyldningsfradrag har den virkning, at pensionsoppareren altid kan fradrage et nærmere bestemt beløb, der udgør 46.000 kr. (2009). Opfyldningsfradraget reguleres årligt. Har pensionsoppareren eksempelvis foretaget et kapitalindskud på 300.000 kr., udgør fradragsfordelingsbeløbet 30.000 kr. årligt. Pensionsoppareren kan imidlertid fylde op til 46.000 kr., således at der kan fradrages 16.000 kr. udover fradragsfordelingsbeløbet på 30.000 kr.

Selvstændigt erhvervsdrivende kan foretage et fradrag, der svarer til 30 pct. af overskuddet fra selvstændig erhvervsvirksomhed, hvis det samlede årlige fra-

drag efter fradragsfordelingsreglerne udgør et mindre beløb end 30 pct. af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed. Hvis den selvstændige eksempelvis har haft et overskud på 400.000 kr., kan der således foretages et kapitalindskud på 120.000 kr. med fuld fradragsret for indkomståret.

2.2.1.2. Efterbeskatningsreglerne

Pensionsbeskatningsloven indeholder regler om, hvorledes der skal forholdes, hvis en skatteyder har foretaget fradrag og senere nedsætter eller standser betalingerne til ordningen. En skatteyder kan eksempelvis have tegnet en rateforsikring med en årlig præmie på 100.000 kr. i 8 år. Efter de gældende regler skal fradraget fordeles over 10 år, således at der hvert år fradrages 80.000 kr. Hvis skatteyderen herefter standser præmiebetalingen efter 5 år, er der i alt betalt 500.000 kr. I denne situation har skatteyderen efter de gældende regler fratrukket 1/10 af det samlede præmiebeløb (8 x 100.000 kr.), det vil sige 1/10 af 800.000 kr. eller 80.000 kr. om året ved opgørelsen af sin skattepligtige indkomst. Skatteyderen har imidlertid alene betalt 5 præmier à 100.000 kr. eller i alt 500.000 kr. Derfor skulle det årlige fradrag alene have været 1/10 heraf, hvilket vil sige 50.000 kr.

Efter gældende regler omberegnes skatteyderens fradrag i forhold til de faktisk betalte præmier, og indkomstansættelserne forhøjes i overensstemmelse hermed. I eksemplet ovenfor nedsættes de årlige fradrag for de 5 forløbte år fra 80.000 kr. til 50.000 kr. Det resterende præmiebeløb kan på sædvanlig vis fratrækkes i hvert af de følgende 5 år, hvilket vil sige 50.000 kr. årligt. Da fradragene har medført en likviditetsforøgelse for skatteyderen, og indbetalingerne har været undergivet en lempelig beskatning efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, forhøjes fratrukne beløb med 6 pct. pr. år fra udløbet af fradragsårene og indtil udløbet af det indkomstår, hvori præmie- eller bidragsbetalingen nedsættes eller ophører.

I visse tilfælde skal der ikke ske omberegning. Det er tilfældet, hvis indbetalingerne nedsættes eller ophører på grund af ejerens død eller varigt nedsatte funktionsevne, og dette efter policevilkårene eller aftalen med pengeinstituttet berettiger til præmiefrigørelse, opsat udbetaling eller påbegyndelse af udbetalingerne. Omberegning skal heller ikke ske, hvis en fraskilt eller frasepareret ægtefælle med en udlodded del af en pensionsordning nedsætter eller ophører med indbetalingerne som følge af død eller varigt nedsat funktionsevne. Endelig skal omberegning ikke ske i tilfælde, hvor indbetalingerne nedsættes med indtil 2.000 kr., eller den indbetaling, der ophører, udgjorde 2.000