

2.4. Forenkling af reglerne for indskud på kapitalpension

2.4.1. Gældende ret

Efter gældende regler er der krav om, at når en kapitalpensionsordning er ophævet, og der er betalt afgift med 40 pct., er der ikke fradragsret for indskud på sådanne ordninger i efterfølgende indkomstår. Reglen skal sikre, at der ikke kan foretages indskud på en kapitalpension med en fradragsværdi på mere end 40 pct., mens indskuddet straks vil kunne hævnes mod betaling af afgift på 40 pct. Baggrunden for reglen er, at man i forbindelse med ophævelsen i 2004 af kravet om, at alle kapitalpensionsordninger skulle ophæves samtidigt, ville undgå, at der blev foretaget indskud på en kapitalpensionsordning med en fradragsværdi på op til 45 pct., mens indskuddet i princippet straks ville kunne hævnes til en beskatning på 40 pct.

2.4.2. Forslagets indhold

Reglen, hvorefter der ikke kan foretages fradragsberettigede indbetalinger på en kapitalpensionsordning, efter at man har påbegyndt udbetaling, har karakter af en værnsregel. Den er på grund af nedsættelsen af fradragsværdien af indbetalinger ikke længere nødvendig.

Det foreslås derfor at ophæve denne regel.

2.5. Ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensioner

2.5.1. Gældende ret

Efter gældende regler i pensionsbeskatningsloven skal en rateforsikring i pensionsøjemed være oprettet inden det tidspunkt, hvor pensionsoppareren når efterlønsalderen. Det er dog muligt at oprette en rateforsikring i pensionsøjemed efter det tidspunkt, hvor pensionsoppareren når efterlønsalderen, hvis vedkommende på oprettelsestidspunktet har en anden rateforsikring i pensionsøjemed eller en rateopsparing i pensionsøjemed, og afgiftspligt eller skattepligt for denne anden ordning endnu ikke er indtrådt. Hvis der oprettes en rateforsikring i pensionsøjemed efter det tidspunkt, hvor pensionsoppareren når efterlønsalderen, gælder den såkaldte halvdelsregel. Efter denne regel er værdien af forhøjelsen begrænset til halvdelen af værdien af den eksisterende ordning.

En rateforsikring i pensionsøjemed kan tidligst påbegyndes udbetalt, når pensionsoppareren når efterlønsalderen og tidligst 5 år efter, at rateforsikringen er oprettet, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet. For den særlige sportspensionsordning gælder der særlige regler.

For rateopsparing i pensionsøjemed gælder tilsvarende regler som for rateforsikring i pensionsøjemed.

Efter gældende regler i pensionsbeskatningsloven skal en kapitalforsikring i pensionsøjemed være oprettet inden det tidspunkt, hvor pensionsoppareren når efterlønsalderen. Det er dog muligt at oprette en kapitalforsikring i pensionsøjemed efter det tidspunkt, hvor pensionsoppareren når efterlønsalderen, hvis pensionsoppareren på oprettelsestidspunktet har en anden kapitalforsikring i pensionsøjemed eller en opsparing i pensionsøjemed, og afgiftspligt eller skattepligt for denne anden ordning endnu ikke er indtrådt.

For kapitalforsikring i pensionsøjemed, der ikke er tegnet som ren dødsfaldsforsikring, gælder, at den tidligst kan påbegyndes udbetalt, når pensionsoppareren når efterlønsalderen, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet.

For opsparing i pensionsøjemed gælder tilsvarende regler som for kapitalforsikring i pensionsøjemed.

2.5.2. Forslagets indhold

Da pensionsbeskatningsloven blev vedtaget i 1971, skulle en rateforsikring i pensionsøjemed være oprettet inden pensionsoppareren fyldte 55 år. Formålet hermed var at udelukke ikke tilsigtede skattemæssig udnyttelse af reglerne. Ved den nævnte aldersgrænse blev det sikret, at midlerne, der blev anbragt i en rateforsikring i pensionsøjemed, i de normale tilfælde var bundet i mindst 5 år, idet rateudbetalingerne oprindeligt tidligst kunne aftales påbegyndt ved det 60. år. Det blev i den forbindelse taget i betragtning, at der var en større formodning for et egentligt pensionsmotiv, hvis ratepensionsordningen var oprettet i en ikke for sen alder. På den anden side fandt man det rimeligt i forbindelse med vedtagelsen af pensionsbeskatningsloven i 1971 at åbne adgang for, at rateforsikring i pensionsøjemed, der er oprettet før det 55. år, kunne forhøjes efter, at denne aldersgrænse var passeret. Dette var begrundelsen for den ovennævnte halvdelsregel. Aldersgrænsen for, hvornår udbetaling tidligst kan ske, er som ovenfor nævnt forhøjet til efterlønsalderen, men 5-års kravet gælder stadig, idet en rateopsparing tidligst kan udbetales 5 år efter oprettelsen.

For kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed blev der med vedtagelsen af pensionsbeskatningsloven ikke indsat en tilsvarende bestemmelse som for rateforsikring i pensionsøjemed, men derimod alene en bestemmelse om, at ordningen skulle være oprettet inden pensionsoppareren fyldte 60 år.

Med det foreslåede loft på 100.000 kr. for årlige fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensi-