

dvs. alderspension, hvis udbetalinger er livsvarige og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet.

Pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, *litra b*, vil efter lovforslaget fremover omfatte ophørende livrenter, dvs. ophørende alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet.

Til nr. 3 og 47

Der er tale om konsekvensændringer som følge af indsættelse af et nyt *litra b* i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, jf. lovforslagets § 1, nr. 2.

Til nr. 4, 5, 21, 22, 25, 27, 34, 39 og 57

Det foreslås, at grundbeløbene i pensionsbeskatningsloven, der reguleres efter personskattelovens § 20, opjusteres til 2010-niveau. De nye grundbeløb har ifølge forslaget virkning fra indkomståret 2010, jf. personskattelovens § 20, stk. 3, i forslag til lov om ændring af personskatteloven og forskellige andre love (Forårspakke 2.0 – Vækst, klima, lavere skat), der fremsættes samtidigt hermed.

Forslaget skal ses i sammenhæng med det samtidigt fremsatte forslag til lov om ændring af personskatteloven og forskellige andre love (Forårspakke 2.0 – Vækst, klima, lavere skat) der indebærer, at reguleringstallet i personskattelovens § 20 »nulstilles«. Samtidig foreslås det som led i indfasningen af *Forårspakke 2.0*, at beløbsgrænserne i skatte- og afgiftssystemet ikke reguleres i 2010.

Til nr. 6 og 12

Der er tale om konsekvensændringer som følge af, at pensionsbeskatningslovens § 15 B, stk. 4, ophæves, jf. lovforslagets § 1, nr. 26.

Til nr. 7

Det foreslås at ophæve reglerne i pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 1, 2.-8. pkt., om, hvornår en rateforsikring senest skal være oprettet.

Efter pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 1, skal policen for en rateforsikring være oprettet, inden den forsikrede når efterlønsalderen. Efter den forsikredes opnåelse af efterlønsalderen kan en rateforsikring oprettes, hvis den pågældende har en rateforsikring eller rateopsparing i forvejen, og afgiftspligt eller indkomstskattepligt for denne ordning ikke er indtrådt. Oplysning om oprettelse af en police skal påføres den tidligere forsikring eller konto.

Der gælder grænser for størrelsen af den forsikring, der kan tegnes efter opnåelse af efterlønsalderen. Policen kan efter den ene grænse højst oprettes med en forsikringssum, der ved samme udbetalings tidspunkter som efter den tidligere forsikring udgør halvdelen af den forsikringssum, der er aftalt tidligere. Efter den anden grænse kan der vælges et forhøjelsesgrundlag, hvorefter indbetalingerne i alt højst kan udgøre et beløb svarende til halvdelen af den oprindelige ordnings værdi på det tidspunkt, hvor den forsikrede når efterlønsalderen, samt et beløb, der svarer til halvdelen af de indbetalinger, der er aftalt på dette tidspunkt. Hvis den oprindelige ordning er en rateopsparing, kan forhøjelsesgrundlaget dog kun udformes på den sidstnævnte måde.

Ophævelsen af reglerne indebærer, at der fremadrettet ikke gælder et krav om, hvornår en rateforsikring senest skal være oprettet. Det indebærer som konsekvens, at reglerne om forhøjelsesgrundlag kan udgå.

Konsekvensen af ophævelsen af kravet til, hvornår en rateforsikring senest skal være oprettet, er, at det seneste oprettelsestidspunkt vil være bestemt af, at en rateordning skal udbetales over mindst 10 år. Da der ikke kan aftales senere forfaldstidspunkt for sidste rate end første policedag 25 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen, betyder det, at en rateforsikring ikke kan oprettes senere end 15 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen, dvs. inden det fyldte 75. år henholdsvis inden det fyldte 77. år (for personer omfattet af den højere efterlønsalder ved velfærdsaftalen).

Til nr. 8

Efter pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., kan udbetalingen af en rateforsikring tidligst påbegyndes, når forsikrede når efterlønsalderen, og tidligst 5 år efter, at policen er oprettet, jf. dog § 15 B, stk. 1, medmindre lavere pensionsalder er godkendt af Skatterådet.

Det foreslås at ophæve kravet om, at der skal gå mindst 5 år fra oprettelsen af policen til, at første rateudbetaling kan finde sted. Begrundelsen for ophævelsen af 5-års kravet er, at loftet på 100.000 kr. for årlige fradragsberettigede indbetalinger effektivt varetager det hensyn, der ligger bag 5-års kravet.

Ophørspensionsordninger for selvstændigt erhvervsdrivende omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A kan oprettes som en rateforsikring, hvilket betyder, at der gælder et krav om, at der skal gå mindst 5 år fra oprettelsen til, at første rateudbetaling kan ske. Da lovforslaget ikke indeholder ændringer af reglerne for ophørspensioner og således heller ikke af det beløb, der kan indskydes på en sådan ordning (2.507.900