

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

kr. i 2010-niveau), foreslås det, at der for disse ordninger fortsat skal gælde krav om, at der skal gå mindst 5 år fra oprettelsen til, at første rateudbetaling kan ske.

Til nr. 9

Det foreslås at ophæve reglerne i pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 1, 2. og 3. pkt., om, hvornår en kapitalforsikring senest skal være oprettet.

Efter pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 1, 2. pkt., skal policen for en kapitalforsikring være oprettet, inden den forsikrede når efterlønsalderen. Efter den forsikredes opnåelse af efterlønsalderen kan policen efter pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 1, 3. pkt., dog oprettes, hvis den pågældende har en anden kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, og der endnu ikke er indtrådt afgiftspligt eller indkomstskattepligt for denne ordning. Pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 1, 3. pkt., bliver overflødig, når aldersgrænsen for oprettelsen af ordningen som foreslået ophæves, og foreslås derfor ophævet.

Konsekvensen af ophævelsen af aldersgrænsen for oprettelse af kapitalforsikringer er, at det seneste oprettelsestidspunkt vil være bestemt af, at udbetaling ikke kan ske senere end første policedag 15 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen, jf. lovforslagets § 1, nr. 55. Det betyder, at policen for en kapitalforsikring skal oprettes inden det fyldte 75. år henholdsvis inden det fyldte 77. år (for personer omfattet af den højere efterlønsalder ved velfærdsaftalen).

Til nr. 10, 11 og 19

For kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed gælder, at policen henholdsvis opsparingsordningen skal indeholde en bestemmelse om, at udbetaling af en kapitalforsikring skal ske senest ved første policedag 10 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen, og for en opsparingsordning 10 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 3, og § 12, stk. 1, nr. 3. En kapitalforsikring kan også tegnes som en ren dødsfaldsforsikring, men må i så fald ikke give ret til udbetaling, hvis den forsikrede dør senere end første policedag 10 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 2.

Det foreslås i lovforslagets § 1, nr. 55, at ændre kravet i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 7, til, hvornår kapitalforsikringen m.v. senest skal være udbetalt, så aldersgrænsen for seneste udbetaling forhøjes med 5 år i forhold til gældende regler.

Forslaget indebærer, at policen for en kapitalforsikring skal indeholde bestemmelse om udbetaling til den forsikrede senest ved første policedag 15 år efter efterlønsalderen. Tilsvarende skal der til en opsparing i

pensionsøjemed være knyttet en bestemmelse om udbetaling til kontohaveren senest 15 år efter efterlønsalderen. Det vil sige ved det fyldte 75. år, og for personer, der er omfattet af efterlønsreformen, og hvis efterlønsalder er 62 år, ved det fyldte 77. år. Dermed vil den periode, hvori kapitalforsikringer og opsparinger i pensionsøjemed udbetales, forlænges med 5 år fra 10 år til 15 år.

Der henvises i øvrigt til lovforslagets § 1, nr. 55, om forhøjelse af aldersgrænsen for seneste udbetaling i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 7.

Til nr. 13 og 14

Efter pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 1, 1. pkt., skal en rateopsparing i pensionsøjemed være påbegyndt, før kontohaveren når efterlønsalderen.

Det foreslås at ophæve aldersgrænsen for, hvornår en rateopsparing skal være påbegyndt.

Konsekvensen af ophævelsen er, at det seneste oprettelsestidspunkt vil være bestemt af, at en rateopsparing skal udbetales over mindst 10 år. Da der efter pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 5, ikke kan aftales senere udbetaling for sidste rate end kalenderåret 25 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen, skal rateopsparing oprettes senest 15 år efter det kalenderår, hvor kontohaveren når efterlønsalderen.

Pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 2, indeholder regler om, at der efter, at efterlønsalderen er nået, kan oprettes en rateopsparing på nærmere fastsatte vilkår. En rateopsparing kan oprettes, hvis kontohaveren på oprettelsestidspunktet har en anden rateopsparing eller rateforsikring, og der ikke er indtrådt afgifts- eller indkomstskattepligt for denne ordning. Indbetalingerne kan højst udgøre et beløb svarende til halvdelen af den oprindelige ordnings værdi på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, samt et beløb svarende til halvdelen af de aftalte fremtidige indbetalinger.

Som konsekvens af ophævelsen af kravet om, hvornår en rateordning senest skal være oprettet, bliver reglerne om, at der under nærmere angivne omstændigheder kan oprettes en ny rateopsparing, overflødig og foreslås derfor ophævet.

Til nr. 15, 17 og 18

Efter pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, skal en opsparing i pensionsøjemed (kapitalpensionsordning) være påbegyndt, før kontohaveren når efterlønsalderen.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, at ophæve alderskravet for, hvornår en kapitalpensionsordning skal være påbegyndt, jf. lovforslagets § 1, nr. 17.