

Til nr. 32 og 42

Der er tale om en teknisk ændring, idet den gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 8, med lovforslagets § 1, nr. 32 og 42, overføres til pensionsbeskatningslovens § 15 B, stk. 6. Årsagen til, at bestemmelsen i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 8, flyttes, skal ses i sammenhæng med, at fradragsfordelingsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 4, for rateordninger ophæves, jf. lovforslagets § 1, nr. 38. På den baggrund findes det mest naturligt, at bestemmelsen flyttes til pensionsbeskatningslovens § 15 B.

Til nr. 33

Der er tale om konsekvensændringer som følge af, at pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 8, ophæves, jf. lovforslagets § 1, nr. 42.

Til nr. 35-37

Det foreslås, at der i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, indføres et loft over, hvor meget der kan indbetales til en rateforsikring, rateopsparing i pensionsøjemed eller en ophørende livrente med fradrags- eller bortseelsesret, jf. lovforslagets § 1, nr. 35.

Til ophørende livrenter medregnes livrenter omfattet af den foreslåede § 2, nr. 4, litra b, i pensionsbeskatningsloven, jf. lovforslagets § 1, nr. 2, 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 ophørende livrenter medregnes også ophørende livrenter med garanterede ydelser, dvs. ophørende livrenter, der omfattes af pensionsbeskatningslovens § 5, og som således behandles efter reglerne for pensionsordninger med løbende udbetalinger. Hele præmien for en sådan ordning, dvs. også præmien for garantien, er omfattet af loftet. Pensionsbeskatningslovens § 5 omfatter også livsvarige livrenter med garanterede ydelser, men disse livrenter vil ikke være omfattet af loftet, da de ikke er ophørende.

Til ophørende livrenter medregnes også forsikringer og pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 5 A og § 5 B. Det drejer sig i pensionsbeskatningslovens § 5 A om ordninger, der er sammensat af en del, der har en varighed på mindst 10 år, og en anden del, der har en varighed på under 10 år, hvor den første del udelukkende udgør kompensation for manglende adkomst til folkepension fra det faktiske pensioneringstidspunkt frem til folkepensionsalderen. Kompensationsbeløbet kan maksimalt udgøre 119.900 kr. (2010-niveau). Pensionsbeskatningslovens § 5 B gælder ydelser, der udbetales i en periode

på mindre end 10 år, når indbetalingerne er foretaget af en tidligere arbejdsgiver, og udbetalingerne udelukkende udgør kompensation for løn fra faktisk fratræden frem til det aftalte fratrædelsestidspunkt.

Loftet på 100.000 kr. for indbetalinger til rateordninger skal efter lovforslaget derimod ikke gælde for ophørspensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A og pensionsordninger for sportsudøvere omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 B.

Det årlige loft over, hvor meget der kan indbetales, foreslås fastsat til i alt 100.000 kr. (2010-niveau). Loftet skal reguleres årligt efter reguleringstallet i § 20 i personskatteloven.

Lovforslagets § 1, nr. 36 og 37, er konsekvensændringer som følge af det foreslåede loft på 100.000 kr. for indbetalinger på rateordninger og ophørende livrenter, jf. lovforslagets § 1, nr. 35.

Til nr. 38 og 49

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 21, jf. lovforslagets § 1, nr. 49, at beløbsgrænsen på 100.000 kr. skal gælde samlet for pensionsordninger, der oprettes i og uden for ansættelsesforhold. En arbejdstager kan således ved siden af en arbejdsgiveradministreret ratepensionsordning m.v. oprette en privattegnet ratepensionsordning m.v., hvor forskelsbeløbet (mellem 100.000 kr. og den del, der indbetales via den arbejdsgiveradministrerede ordning) kan indbetales. Det foreslåede loft vil derfor få samme virkning som loftet for kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed. Det vil sige, at indbetalinger ud over den foreslåede beløbsgrænse på 100.000 kr. ikke giver fradrags- eller bortseelsesret. Den overskydende del af bidragene kan hverken overføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for en ægtefælle eller fremføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for et senere indkomstår.

Hvis der er plads inden for loftet på 100.000 kr., kan skatteyderen på en privattegnet ordning indbetale forskellen mellem de bidrag, som arbejdsgiveren, bortset fra arbejdsmarkedsbidrag, indbetaler på den arbejdsgiveradministrerede ordning, og det årlige loft. Skatteyderen kan ikke vælge at indbetale differencen på selve arbejdsgiverordningen, da den skattemæssige behandling af indskuddene er forskellig på de to ordninger, idet der er bortseelsesret for arbejdsgiverbidrag og fradrag i den personlige indkomst for private bidrag. Dette er dog ikke til hinder for, at skatteyderen, for eksempel efter fratræden, selv kan fortsætte indbetalingerne til den tidligere arbejdsgiverordning. Der er heller ikke noget til hinder for, at en privatteg-