

og bortseelsesret for i alt 100.000 kr. i indkomståret 2010. Som følge af den foreslåede prioriteringsregel anses arbejdsgiverens indbetaling til rateforsikringen for anvendt først. Dernæst anvendes skatteyderens indskud på rateopsparingen, således at der er fradragsret for 20.000 kr. Det overskydende beløb på 30.000 kr. er der ikke fradrag for i indkomståret 2010. Det overskydende beløb anses at stamme fra skatteyderens egen indbetaling på 50.000 kr. Skatteyderen kan vælge 1) at overføre beløbet til eksempelvis en pensionsordning med løbende udbetalinger (bortset fra en ophørende livrente), 2) at få beløbet tilbagebetalt eller 3) at lade beløbet blive stående. Tilbagebetales beløbet, sker det uden beregning af afgift. Bliver det overskydende beløb på 30.000 kr. stående på rateopsparingen, vil det ikke blive beskattet ved udbetaling, idet der ikke er givet fradrag for beløbet og skatteyderen kan dokumentere, at der ikke er givet fradrag.

På tilsvarende vis som for kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed foreslås det, at der ved opgørelsen af det årlige loft for fradrags- og bortseelsesberettigede bidrag til ophørende livrenter, rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed skal ses bort fra tilskrivning af bonus og renter m.v. Endvidere foreslås det, at der ses bort fra det arbejdsmarkedsbidrag, som pensionsinstituttet indeholder af arbejdsgiverens pensionsindbetaling.

Pensionsinstitutterne skal som noget nyt foretage særskilt indberetning til SKAT om indbetalinger til ophørende livrenter. Det skyldes, at det kun er SKAT, der kan opgøre, om en pensionsopsparer foretager årlige indbetalinger til en rateordning og en ophørende livrente, der samlet overstiger loftet på 100.000 kr., idet en pensionsopsparer kan have flere rateordninger eller ophørende livrenteordninger.

Da loftet for fradragsberettigede indbetalinger skal have virkning fra og med indkomståret 2010, vil forskudsregistreringen for 2010 ikke være opdateret med den foreslåede lovgivning, og resultatet kan derfor blive en restskat på opgørelsen for 2010. Pensionsopsparer vil selv skulle ændre forskudsregistrering efter de nye regler, hvis vedkommende vil undgå restskat. Dele af målgruppen, men ikke alle, vil SKAT dog kunne orientere herom via forskudsopgørelsen.

Det foreslås at ophæve fradragsfordelingsreglerne for ratepensionsordninger og ophørende livrenter i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3 og 4, jf. lovforslagets § 1, nr. 38, således, at fradragsfordelingsreglerne kun gælder for pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter.

Efter fradragsfordelingsreglerne skal fradragsretten for kapitalindskud også til en ratepensionsordning eller en ophørende livrente fordeles over en periode på 10 år. Indskuddet fradrages med 1/10 i indskudsåret og hvert af de 9 efterfølgende år. Hvis præmie- eller bidragsperioden til en ratepensionsordning eller en ophørende livrente er mindre end 10 år, fordeles fradragsretten for præmie- eller bidragsbeløbet, der i alt skal betales, med lige store beløb over den 10-årige periode.

Loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indskud på ratepensioner og ophørende livrenter gælder også for selvstændigt erhvervsdrivende fra og med indkomståret 2015. For en selvstændigt erhvervsdrivende kan opstilles følgende eksempel:

Eksempel

En selvstændigt erhvervsdrivende har i 2015 overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed på 700.000 kr. Af dette beløb vil den pågældende kunne indbetale 210.000 kr. på en pensionsordning med løbende udbetalinger uden at blive omfattet af fradragsfordelingsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18. Hvis han herudover ønsker at indbetale til en ratepensionsordning, kan han gøre dette med op til 100.000 kr. En indbetaling på op til 100.000 kr. berører således ikke fradraget på 30 pct.

Når den selvstændigt erhvervsdrivende ophører med at drive virksomhed, vil fortjenesten ved salget af virksomheden, dog maksimalt 2.507.900 kr. (2010-niveau), kunne indbetales enten på en ratepensionsordning eller en pensionsordning med løbende udbetalinger.

Reglen i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, om, at fradraget for bidrag m.v. til kapitalordninger og bidrag som nævnt i § 29 A, stk. 2, ikke kan overstige det beløb, som ejerens personlige indkomst i det pågældende indkomstår udgør uden fradrag for bidragene, foreslås opretholdt. Det samme gælder reglen om, at den overskydende del af bidragene hverken kan overføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for ægtefællen eller fremføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for et senere indkomstår, hvilket princip også gælder, når der indsættes større beløb end de respektive beløbsgrænser.

Der henvises i øvrigt til pkt. 2.2. i de almindelige bemærkninger om ophævelse af fradragsfordelings- og efterbeskatningsreglerne for ratepensionsordninger og ophørende livrenter.