

Til nr. 40 og 41

Der er tale om konsekvensændringer som følge af ophævelsen af fradragsfordelingsreglerne for rateordninger og ophørende livrenter, jf. lovforslagets § 1, nr. 38.

Til nr. 43-45

Reglerne om omberegning af fradrag i pensionsbeskatningslovens § 18 A blev indført ved lov nr. 148 af 19. marts 1986.

Det foreslås, at omberegningsreglerne ophæves for så vidt angår ratepensionsordninger og ophørende livrenter. Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslaget om at ophæve fradragsfordelingsreglerne for disse ordninger, jf. § 18, stk. 3 og 4, i pensionsbeskatningsloven, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 38.

Til nr. 46

Det foreslås at ophæve pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt., om, at er der betalt afgift af en kapitalpensionsordning ved opnåelse af efterlønsalderen, skal beløb, som arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver har indbetalt til en kapitalpensionsordning i et indkomstår, der følger efter afgiftsberigtigelsen af den første ordning, medregnes til arbejdstagerens skattepligtige indkomst. Ophævelsen svarer til ophævelsen af den tilsvarende regel i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, for private kapitalpensionsordninger, jf. lovforslagets § 1, nr. 38, og bemærkningerne hertil.

Konsekvensen af ophævelsen er, at arbejdsgiveren (eller den tidligere arbejdsgiver) kan indbetale til en kapitalpensionsordning i indkomstår, der følger efter indkomstår, hvori den eller de første kapitalpensionsordninger er blevet afgiftsberigtiget, uden at beløbet medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst.

Til nr. 48

Der er tale om en konsekvensændring som følge af, at pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 8, flyttes til § 15 B, stk. 6, jf. lovforslagets § 1, nr. 32.

Til nr. 50

Der foreslås en nyaffattelse af pensionsbeskatningslovens § 21 A, idet bestemmelsen udvides til også at omfatte ratepensionsordninger og ophørende livrenter.

Det er i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, fastsat, at hvis der i et indkomstår er foretaget indbetalinger til en kapitalpensionsordning og bidrag til en supplerende engangsydelse, der overstiger ejerens el-

ler kontohaverens personlige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 3. pkt., betragtes det ikke som en afgiftspligtig udbetaling, hvis det overskydende beløb tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af kapitel 1. Der kan således ske overførsel til en ordning med løbende ydelser eller en ratepension. Overførslen sker med virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på kapitalpensionsordningen.

Er kapitalpensionsordningen oprettet som led i et ansættelsesforhold, har arbejdstageren ligeledes ret til udbetaling i det omfang, indbetalingerne til kapitalpensionsordningen og bidraget til supplerende engangsydelse skal medregnes i arbejdstagerens indkomstopgørelse efter pensionsbeskatningslovens § 21, stk. 1 (se ovenfor under bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 49), og arbejdsgiveren samtykker i udbetalingen. I dette tilfælde medregnes indbetalingerne ud over den personlige indkomst med nettobeløbet (ekskl. arbejdsmarkedsbidrag) i indkomsten. Det udbetalte beløb skal derfor svare til dette beløb.

Der foreslås i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, en regel om, at beløb, der er indbetalt til en kapitalpensionsordning, og som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 1. pkt., eller som der ikke kan opnås bortseelsesret for, jf. § 21, stk. 1, kan tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 uden, at dette skal betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Reglen svarer til den gældende bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2. Reglen vil også gælde beløb, der er indbetalt til en kapitalpension, som der ikke er fradrag for, idet indskuddet overstiger ejerens personlige indkomst. Denne situation er i dag omfattet af pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1. Der tilsigtes ikke hermed en ændring af behandlingen af de pågældende situationer.

Der foreslås i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, en regel for rateordninger og ophørende livrenter svarende til den foreslåede regel for kapitalpensionsordninger i § 21 A, stk. 1.

Således kan beløb, der er indbetalt til en rateordning eller en ophørende livrente, og som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 2. pkt., eller der ikke kan opnås bortseelsesret for, jf. § 21, stk. 2, tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 uden, at dette skal betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

Der foreslås i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 3, en regel om, at der i den situation, hvor der er foretaget indbetalinger, der overstiger beløbsgrænser-