

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

Til § 3

Til stk. 1

Det foreslås i *stk. 1*, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Til stk. 2

Det foreslås i *stk. 2*, at lovforslagets § 1, nr. 1-6, 12, 21, 22, 24-52, 57 og 62, og § 2 har virkning fra og med indkomståret 2010. Det vil sige, at loven har virkning for præmier og bidrag til en ophørende livrente og ratforsikring i pensionsøjemed, der forfalder den 1. januar 2010 eller senere. Tilsvarende foreslås lovforslaget at have virkning for indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed, der sker den 1. januar 2010 eller senere.

Til stk. 3

Det foreslås i *stk. 3*, at lovforslagets § 1, nr. 7-9, 13-18, 20 og 23, om ophævelse af aldersgrænser for oprettelse af kapitalordninger og rateordninger har virkning fra og med den 1. juli 2009.

Til stk. 4

Det foreslås i *stk. 4*, at lovforslagets § 1, nr. 10, 11, 19, 53 og 55, om forhøjelse af aldersgrænsen for, hvornår kapitalpensionsordninger senest skal være udbetalt, får virkning for ordninger, der dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende ikke er afgiftsberigtiget. Det gælder alle ordninger uanset, hvornår de er oprettet. Det betyder, at for sådanne ordninger er kravet om afgiftsberigtigelse senest 15 år efter, at konto-haveren eller den forsikrede når efterlønsalderen mod 10 år efter gældende regler.

Den foreslåede regel, hvorefter det afgørende er, om ordningen er afgiftsberigtiget dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, gælder også for personer, der i forbindelse med velfærdsreformen bevarede muligheden for at få kapitalpensionsordningen udbetalt mellem alder 60 og 70 på trods af en højere efterlønsalder end 60 år.

Forslaget betyder, at der for alle uanset hvilket seneste udbetalingstidspunkt, der følger af reglerne i lov nr. 347 af 18. april 2007, gælder, at det seneste udbetalingstidspunkt for ordningen er 15 år efter, at efterlønsalderen nås. Ved lov nr. 347 af 18. april 2007, blev det i § 4, stk. 4, fastsat, at ændringen af de forskellige aldersgrænser i pensionsbeskatningsloven har virkning for pensionsordninger, der oprettes den 1. maj 2007 eller senere. § 4, stk. 4, indebar således, at en person, der har oprettet en ordning før den 1. maj 2007 bevarede muligheden for at få ordningen udbetalt mellem alder 60 og alder 70, selvom den pågældendes ef-

terlønsalder er 62, og ordningen dermed i overensstemmelse med principperne i velfærdsreformen skal udbetales mellem alder 62 og 72. Der blev endvidere med lovændringen givet mulighed for, at en person med efterlønsalder 62 med en ordning oprettet før den 1. maj 2007 kan vælge, at udbetalingen skal ske mellem alder 62 og 72. For ordninger oprettet efter den 1. maj 2007 gælder et generelt krav om, at ordningen skal udbetales senest 10 år efter, at efterlønsalderen er nået.

Regeringen og Dansk Folkeparti aftalte som led i *Forårspakke 2.0* at forhøje aldersgrænsen for, hvornår kapitalpensioner senest skal være udbetalt, fra det fyldte 70. år til det fyldte 75. år. Ifølge aftalen skulle ændringen have virkning fra den 1. marts 2009. Det blev ved indgåelse af aftalen lagt til grund, at det var muligt at praktisere dette virkningstidspunkt.

I et brev den 1. marts 2009 til pensionsbranchen henstillede Skatteministeriet herefter til pensionsbranchen om at medvirke til en smidig administration af reglerne i overgangsperioden, indtil lovgivningen kunne være på plads. Selskaberne henstilledes i de tilfælde, hvor pensionsoppareren ønskede en kapitalpensionsordning videreført efter det fyldte 70. år, til ikke at iværksætte foranstaltninger med henblik på at udbetale ordningen til pensionsoppareren.

Det blev tilkendegivet, at der i disse tilfælde ikke ville blive tillagt renter eller gebyrer, og at der ikke ville blive iværksat inddrivelsesmæssige tiltag efter pensionsbeskatningslovens § 38 på baggrund af, at en kapitalpensionsordning ikke blev udbetalt til pensionsoppareren, fordi den pågældende fylder 70 år, eller fordi første policedag efter det fyldte 70. år indtræder den 1. marts 2009 eller senere.

Folketinget har i en anden sag rejst tvivl om denne fremgangsmåde.

Skatteministeriet har herefter den 12. marts 2009 trukket den tidligere henstilling af 1. marts 2009 til pensionsbranchen tilbage. Det betyder, at der – frem til lovændringen om forhøjelse af aldersgrænsen er trådt i kraft efter bekendtgørelsen i Lovtidende – skal administreres i henhold til de gældende regler i pensionsbeskatningsloven om udbetaling ved alder 70 år eller ved første policedag efter det fyldte 70. år. Forhøjelsen af aldersgrænsen vil således først komme til at gælde for ordninger, der udbetales efter denne fremtidige dato.

Til stk. 5

Der foreslås i *stk. 5* en regel, der tager hånd om pensionsinstitutter og pensionsopparere, der har dispo-