

tidspunkt, hvor kapitalpensionen skulle have været afgiftsberigtiget, til det rent faktisk sker.

Da modregningen først vil kunne foretages efter lovforslagets vedtagelse, på hvilket tidspunkt kapitalpensionsordningen allerede vil være afgiftsberigtiget, vil den afgiftsberegning, der er foretaget efter pensionsbeskatningslovens § 38, skulle genoptages for at kunne foretage modregningen. Efter pensionsbeskatningslovens § 39, stk. 2, kan en afgiftsberegning efter § 38 påklages til told- og skatteforvaltningen senest 3 måneder fra modtagelsen af afgørelsen. Afhængigt af tidspunktet for lovforslagets vedtagelse vil der dermed allerhøjest være kort tid til at påklage afgiftsberegningen på baggrund af den foreslåede modregningsregel. Det foreslås derfor, at afgiftsberegningen efter pensionsbeskatningslovens § 38 i de nævnte tilfælde uanset pensionsbeskatningslovens § 39, stk. 2, kan påklages til told- og skatteforvaltningen senest 6 måneder fra modtagelsen af afgørelsen.

Til stk. 6

Det foreslås i *stk. 6*, at lovforslagets § 1, nr. 54, 56 og 59, har virkning for indbetalinger på kapitalforsikringer og opsparinger i pensionsøjemed, der foretages i indkomståret 2010 eller senere.

Til stk. 7

Det foreslås i *stk. 7*, at ændringen af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 1, jf. lovforslagets § 1, nr. 60, hvorefter overførsel til en ophørende livrente fra en pensionsordning med løbende udbetalinger kun kan ske i det omfang, sidstnævnte pensionsordning er en ophørende livrente, får virkning for anmodninger om overførsler, der sker den 20. marts 2009 eller senere. Den 20. marts 2009 blev lovforslaget sendt på ekstern høring. Dette indebærer, at en anmodning om ændring af en pensionsordning med løbende udbetalinger (bortset fra en ophørende livrente) til en ophørende livrente fra dette tidspunkt vil være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30. Det foreslåede virkningstidspunkt indebærer, at overførsler, der sker den 20. marts 2009 eller senere, men hvor pensionsopparerne har anmodet deres pensionsinstitut om overførsel fra en pensionsordning med løbende udbetalinger til en ophørende livrente inden den 20. marts 2009, ikke omfattes.

Formålet med det foreslåede virkningstidspunkt er at sikre, at loftet for fradragsberettigede indskud på ratepensioner og ophørende livrenter bliver effektivt. Målsætningen med loftet ville være forspildt i det omfang, bestående pensionsordninger med løbende udbetalinger bortset fra ophørende livrenter fra offentliggørelsen af lovforslaget indtil ikrafttrædelsen af

lovforslaget afgiftsfrit kunne overføres til ophørende livrenter. I det omfang den store bestand af livsvarige livrenter således blev omlagt til ophørende livrenter, ville det betyde, at målsætningen om i videst muligt omfang at fremme egenforsørgelse i hele alderdommen frem for egenforsørgelse alene i den første del af alderdommen reelt først ville slå fuldt igennem for personer, der netop har påbegyndt deres pensionsopsparing. Først på langt sigt ville der således blive taget hånd om det problem, at supplerende indkomster i form af ratepensioner og ophørende livrenter i mindre grad aflaster de offentlige udgifter, end livsvarige ydelser gør, fordi modregningen i pensions- og boligydelse begrænses til en kortere årrække, dvs. kun indtil ratepensionsudbetalingen eller udbetalingerne fra den ophørende livrente ophører.

Til stk. 8

Det foreslås i *stk. 8*, at ændringen af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 6 og 8, om skatte- og afgiftsfri overførsler, jf. lovforslagets § 1, nr. 61, har virkning for overførsler, der sker den 1. januar 2010 eller senere.

Til stk. 9

Det foreslås i *stk. 9*, at der indsættes en overgangsregel for ratepensionsordninger m.v., der er oprettet før indkomståret 2010, og hvor præmie- eller bidragsperioden er mindst 10 år.

Loftet for fradrags- og bortseelsesberettigede præmier og bidrag til ratepensionsordninger m.v. på 100.000 kr. har virkning for fradrag, der foretages fra den 1. januar 2010. Det fremtidige årlige loft på 100.000 kr. gælder således for alle ordninger, og dermed også ordninger, der er oprettet før lovforslagets fremsættelse.

For pensionsopparere, der før lovforslagets fremsættelse har oprettet ophørende livrenter og ratepensionsordninger med en aftalt præmie- eller bidragsperiode på 10 år eller mere, og altså har oprettet dem uden eksakt viden om både skærper (loftet) og nogen viden om lempelser (bortfald af fradragsfordelingsregler og efterbeskatningsregler), vil gælde, at de som *første* mulighed kan vælge at nedsætte indbetalingerne til ratepensionen eller den ophørende livrente i 2010 og fremover til 100.000 kr. (eller mindre), uden at blive omfattet af efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A, der foreslås ophævet for så vidt angår ratepensioner og ophørende livrenter.

De pågældende pensionsopparere kan som *anden* mulighed også opdele den ophørende livrente eller ratepensionsordningen således, at præmier og bidrag, der overstiger grænsen på 100.000 kr., kan indsættes