

på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, med fradragsret.

Herved opnås det, at den skattemæssige begunstiggelse af allerede indgåede aftaler, der har en præmie- eller bidragsperiode på mere end 10 år, ikke rammes af det foreslåede loft på 100.000 kr., hvis pensionsopsparereren vælger at indskyde det overskydende beløb på en livsvarig livrente.

I det omfang den pågældende foretager fradrag efter overgangsreglerne for kapitalindskud m.v., eller er omfattet af overgangsreglen om obligatoriske indbetalinger ifølge en kollektiv indkomst, jf. stk. 10, 11 og 13, bemærkes det, at disse fradrag m.v. også medregnes ved opgørelsen af, hvor stort et beløb, der fortsat kan indskydes på ratepensionen eller den ophørende livrente. Har den pågældende eksempelvis mulighed for at fradrage 200.000 kr. i hvert af årene 2010 og 2011 som følge af overgangsreglen i stk. 10, jf. om denne regel nærmere nedenfor, vil der således ikke kunne foretages fradrag for indbetalinger på ratepensionen eller den ophørende livrente med bidragsperiode på mere end 10 år før i 2012. Det betyder med andre ord, at hele årets præmie i årene 2010 og 2011 skal indsættes på en livsvarig livrente for at opnå fradragsret for præmien.

Som tredje mulighed kan pensionsopsparereren fortsætte med at betale det aftalte beløb i de kommende år. Virkningen er, at der ikke opnås fradragsret for det overskydende beløb, men beløbet vil heller ikke blive beskattet ved udbetaling.

Eksempel

En pensionsopsparer har i 2005 indgået en individuel aftale med sit pengeinstitut om at indbetale 150.000 kr. årligt i 12 år til en rateopsparing i pensionsøjemed. I perioden 2005-2009 har pensionsopsparereren årligt fradraget 150.000 kr. ved opgørelsen af sin skattepligtige indkomst. I indkomstårene 2010-2016 kan pensionsopsparereren imidlertid alene fradrage 100.000 kr. årligt, jf. det foreslåede loft på 100.000 kr. Det årligt overskydende beløb på 50.000 kr. kan imidlertid indskydes på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, hvorved pensionsopsparereren opnår fradragsret for beløbet. Alternativt kan pensionsopsparereren vælge at lade de årlige beløb, der overskrider grænsen på 100.000 kr., indskyde på ratepensionsordningen. Virkningen heraf er imidlertid, at pensionsopsparereren ikke kan fradrage det overskydende beløb. Modsætningsvis beskattes det overskydende beløb heller ikke ved udbetaling. Endelig kan den pågældende vælge at nedsætte indbetalingerne til 100.000 kr. – eller for den sags skyld helt

standse dem – i 2010 og fremover uden at blive efterbeskattet efter pensionsbeskatningslovens § 18 A.

Også pensionsopsparerere, der efter lovforslagets fremsættelse og resten af 2009 opretter ophørende livrenter eller ratepensioner med en aftalt indbetalingsperiode på mere end 10 år, vil have mulighed for at opdele ordningen således, at præmier og bidrag, der overstiger grænsen på 100.000 kr., kan indsættes på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, med fradragsret. Tilsvarende kan de vælge at fortsætte indbetalingerne men uden fradragsret for det overskydende beløb, som tilsvarende vil være skattefrit ved udbetalingen til sin tid. Det vil dog ikke være muligt at nedsætte indbetalingerne til under 100.000 kr. i 2010 og frem uden efterbeskatning efter den gældende pensionsbeskatningslovs § 18 A, som foreslås fortsat at finde anvendelse i denne situation. Ellers ville det med henblik på at opnå fuldt fradrag i 2009 for et engangsinnskud være muligt at aftale en indbetalingsperiode på mere end 10 år, vel vidende at efterbeskatningsreglerne i § 18 A, som netop værner mod sådan spekulation, vil blive ophævet for ophørende livrenter og ratepensioner med virkning fra 2010. Ud fra samme hensyn vil den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, jf. lovforslagets § 1, nr. 50, hvorefter ikke-fradragsberettigede indskud på ratepensioner mv. kan tilbagebetales uden, at det betragtes som en afgiftspligtig udbetaling, ikke finde anvendelse på ophørende livrenter eller ratepensioner med en aftalt indbetalingsperiode på mere end 10 år, som er oprettet efter lovforslagets fremsættelse og resten af 2009.

Det bemærkes, at det er en forudsætning for nedsættelse, at pensionsaftalen giver mulighed herfor. Den foreslåede skattemæssige behandling er således ikke en selvstændig hjemmel for nedsættelse af indbetalingerne for pensionsopsparereren i overensstemmelse med pensionsbeskatningslovens almindelige princip, der tager udgangspunkt i en skattemæssig kvalifikation af civilretlige aftaler.

Til stk. 10

Det foreslås i *stk. 10*, at der indsættes en overgangsregel for bl.a. kapitalindskud, der er foretaget på ratepensionsordninger m.v. i indkomståret 2010 eller tidligere, og hvor indskuddet er omfattet af fradragsfordelingsreglerne.

For rateordninger m.v., hvor der før forslaget fremsættelse er foretaget kapitalindskud, foreslås der indført en overgangsordning med henblik på, at pen-