

sionsopspareren får fradragsret for det fulde fradragsfordelingsbeløb for 2010 og følgende indkomstår.

Det foreslås i *stk. 10, 1. pkt.*, at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår kan fradrages som oprindeligt forudsat ved den foretagne fradragsfordeling, uanset at de enkelte års fradrag overstiger beløbsgrænsen på 100.000 kr. ud fra et princip om, at ikke fratrukne indbetalinger før 2010 på ratepensioner og ophørende livrenter, vil kunne fremføres til senere år.

Eksempel

En pensionsopsparer indskød i 2005 2 mio. kr. på en rateopsparing i pensionsøjemed. Kapitalindskuddet er efter gældende regler blevet fordelt over 2005 og de efterfølgende 9 år med 200.000 kr. årligt. Pensionsopspareren har således i indkomstårene 2005-2009 fradraget 200.000 kr. årligt. I indkomstårene 2010-2014 kan pensionsopspareren fortsat fradrage 200.000 kr. hvert år. Den pågældende vil dog ikke kunne opnå yderligere fradrag for indskud på ratepension m.v. før efter 2014. Det følger af den almindelige beløbsgrænseregulering i den foreslåede § 18, stk. 2, jf. § 16, stk. 2.

Det bemærkes, at hvis pensionsopspareren i eksemplet i indkomstårene 2005-2009 på et tidspunkt har anvendt 30 pct.'s reglen for selvstændigt erhvervsdrivende og således har fratrukket mere end 200.000 kr. i et eller flere af de pågældende år, vil det resterende fradrag blive foretaget hurtigere. En sådan tidligere anvendelse af 30 pct.'s-reglen vil nedbringe det beløb, som kan fradrages i 2010-2014. Hvis eksemplet modificeres, således at den pågældende i 2007 har fratrukket 300.000 kr. i medfør af 30 pct.'s reglen, vil pensionsopspareren få fradragsret for 200.000 kr. årligt i 2010-2013 og 100.000 kr. i 2014, det sidste år af fradragsfordelingsperioden, svarende til fradragsfordelingen efter gældende ret. Under anvendelse af 30 pct.'s-reglen vil fradraget i årene 2010-2014 endvidere kunne overstige 200.000 kr., jf. lovforslagets § 3, stk. 14, hvortil der henvises.

En tilsvarende regel om fortsat fradragsret indtil udløbet af fradragsfordelingsperioden foreslås i *stk. 10, 2. pkt.*, at skulle gælde personer, der inden lovforslagets fremsættelse har oprettet ophørende livrenter eller ratepensionsordninger med en præmie- eller bidragsperiode på mindre end 10 år, og hvor præmie- eller bidragsperioden er udløbet senest i 2009. Disse personer har efter gældende regler fået fordelt fradragsretten for det beløb, der i alt er betalt, med lige store beløb over 10 år.

Eksempel

En pensionsopsparer har årligt i 2005-2008 indskudt 750.000 kr. på en rateopsparing i pensionsøjemed. Der er således i alt indbetalt 3 mio. kr. Da bidragsperioden er mindre end 10 år, er fradraget for det samlede bidragsbeløb på 3 mio. kr. blevet fordelt med lige store beløb i 2005 og de efterfølgende 9 år. Det vil sige 300.000 kr. årligt. Pensionsopspareren har således i indkomstårene 2005-2009 fradraget 300.000 kr. årligt. I indkomstårene 2010-2014 kan pensionsopspareren fortsat fradrage 300.000 kr. om året. Den pågældende vil dog ikke kunne opnå yderligere fradrag for indskud på ratepension m.v. før efter 2014. Det følger af den almindelige beløbsgrænseregulering i den foreslåede § 18, stk. 2, jf. § 16, stk. 2.

Det bemærkes også her, at hvis pensionsopspareren i eksemplet i indkomstårene 2005-2009 på et tidspunkt har anvendt 30 pct.'s-reglen for selvstændigt erhvervsdrivende og således har fratrukket mere end 300.000 kr. i et eller flere af de pågældende indkomstår, vil det resterende fradrag blive foretaget hurtigere.

En regel om fortsat fradragsret indtil udløbet af fradragsfordelingsperioden foreslås i *stk. 10, 3. og 4. pkt.*, endelig også at skulle gælde tilfælde, hvor præmie- eller bidragsperioden ikke er udløbet senest i 2009.

Det foreslås således, at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår kan foretages, uanset at de overstiger beløbsgrænsen, såfremt de resterende præmier eller bidrag sker til en livsvarig livrente på baggrund af princippet om, at endnu ikke fratrukne indbetalinger før 2010 på ratepensioner og ophørende livrenter, kan fremføres til senere år, jf. ovenfor, men også kun disse indbetalinger. Ved at foretage de resterende indskud på en livsvarig livrente, vil fradragsfordelingsforløbet være uændret. Det foreslås dog samtidigt, at fradragsfordelingsbeløb svarende til de resterende præmier eller bidrag, som sker til den livsvarige livrente, anses at blive fradraget det eller de sidste år af fradragsfordelingsforløbet. Dermed opnås, at den pågældende i det eller de pågældende år vil kunne foretage nye fradragsberettigede indskud på ratepension m.v. under overholdelse af grænsen på 100.000 kr. Den pågældende skal altså ikke afvente den oprindelige fradragsfordelingsperiodes udløb, før supplerede opsparing på ratepension m.v. kan foretages.

Alternativt kan den pågældende undlade at indbetale de resterende præmier og bidrag, hvilket efter lovforslaget kan ske uden at blive omfattet af efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A, der