

foreslås ophævet for så vidt angår ratepensioner og ophørende livrenter.

Som en tredje mulighed kan pensionsopsparerens 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 2007 oprettet en aftale om rateopsparing i pensionsøjemed med sit pengeinstitut. Efter aftalen skal pensionsopsparerens indbetale 500.000 kr. årligt i perioden 2007-2011. Da bidragsperioden er mindre end 10 år, er fradraget for det samlede bidragsbeløb på i alt 2,5 mio. kr. efter gældende regler blevet fordelt med lige store beløb i perioden 2007-2016, således at der årligt kan fradrages 250.000 kr. I indkomstårene 2007-2009 foretages således årligt fradrag med 250.000 kr.

I indkomstårene 2007-2009 har pensionsopsparerens i alt indbetalt 1,5 mio. kr., men har alene fået fradrag for 750.000 kr. Pensionsopsparerens kan vælge at foretage de to sidste indskud på en livsvarig livrente. Dermed vil den pågældende i indkomstårene 2010-2016 fortsat kunne fradrage 250.000 kr. årligt. Fradragsfordelingsbeløb svarende til de resterende præmier eller bidrag, som sker til den livsvarige livrente, dvs. 1 mio. kr., anses at blive fradraget det eller de sidste år af fradragsfordelingsforløbet, dvs. i 2013-2016. Fra 2013 vil den pågældende således kunne påbegynde en supplerende ratepensionsopsparing.

Hvis pensionsopsparerens alternativt standser indbetalingerne, vil den pågældende kunne fradrage 250.000 kr. årligt i 2010-2012, svarende til det uafskrevne fradragsfordelingsforløb.

Det bemærkes, at hvis pensionsopsparerens i eksemplet i indkomstårene 2007-2009 på et tidspunkt har anvendt 30 pct.'s-reglen for selvstændigt erhvervsdrivende og således har fratrukket mere end 250.000 kr. i et eller flere af de pågældende indkomstår, vil det resterende fradrag blive foretaget hurtigere. Under anvendelse af 30 pct.'s-reglen vil også de to sidste indbetalinger i 2010 og 2011 efter de nærmere omstændigheder kunne fradrages, uanset at de sker på ratepensionen, og ikke på en livsvarig livrente, jf. lovforlaget § 3, stk. 14, hvortil der henvises.

Til stk. 11

Det foreslås i *stk. 11*, at der indsættes en overgangsregel vedrørende fradragsfordelingsløb, der er mindre end 100.000 kr.

En person, der før indkomståret 2010 har oprettet ophørende livrenter eller ratepensionsordninger, og hvor præmie- eller bidragsperioden er mindre end 10 år, eller som har foretaget kapitalindskud på sådanne ordninger, har efter gældende regler fået fordelt fradragsretten for det beløb, der i alt skal betales, med lige store beløb over 10 år. Udgør det årlige fradragsfordelingsbeløb mindre end 100.000 kr. (2010-niveau), foreslås det, at endnu ikke fradragte fradragsfordelingsbeløb i 2010 og senere fradrages efter de gældende fradragsfordelingsregler, dvs. med 1/10 om året, eller med op til 46.000 kr. (2010-niveau) efter den pågældendes valg, det såkaldte opfyldningsfradrag. Valget mellem tiendedelsfradraget og opfyldningsfradraget er efter gældende ret bindende for den pågældende i hele fradragsperioden.

Det foreslås endvidere, at den pågældende i stedet for fradragsfordelingsbeløbet eller opfyldningsfradraget på 46.000 kr. årligt kan fradrage 100.000 kr. indtil, samtlige præmier og indskud er bragt til fradrag. Dermed vil den pågældende efter behov kunne fremrykke de endnu ikke foretagne fradrag under anvendelse af 100.000 kr.'s-reglen. Da det ikke er givet, at den pågældende er interesseret i en sådan fremrykning, foreslås det for det første, at anvendelsen af fremrykningsreglen er frivillig, og for det andet, at valget ikke er bindende for resten af fradragsperioden.

Det bemærkes, at foretager den pågældende i 2010 og fremover yderligere indskud på ratepension eller ophørende livrenter, indgår disse indbetalinger i opgørelsen af det maksimale fradrag. Der kan således maksimalt fradrages 100.000 kr. i alt.

Til stk. 12

Det foreslås i *stk. 12*, at der indsættes en overgangsregel vedrørende kapitalindskud m.v. på ratepensionsordninger m.v., der foretages den 22. april 2009 eller senere.

Det er et almindeligt princip knyttet til den foreslåede 100.000 kr.'s-regel, at overskydende indskud ikke kan fremføres til fradrag i følgende indkomstår. Der kan alene opnås fradrag for indskud op til 100.000 kr., og et eventuelt overskydende beløb kan ikke fradrages, hverken i indskudsåret eller følgende år.

Det foreslås, at dette princip finder anvendelse for kapitalindskud og pensionsaftaler med en kortere præmie- eller bidragsperiode end 10 år, der er aftalt den 22. april 2009 eller senere. Fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår knyttet til forfaldne præmier og bidrag for 2009 vil dermed bortfalde, medmindre et beløb svarende til dette beløb over-