

føres til en livsvarig livrente. Overførsel skal ske senest den 30. december 2009.

Eksempel

En pensionsopsparer foretager et indskud på 2 mio. kr. på en ratepension i efteråret 2009. Den pågældende får fradrag for 200.000 kr. i 2009, og for 0 kr. i 2010 og fremover. Den pågældende kan dog vælge at overføre det overskydende ikke-fradragsberettigede fradragsfordelingsbeløb, dvs. 1,8 mio. kr. til en livsvarig livrente. Resultatet vil være, at den pågældende vil kunne fradrage 200.000 kr. om året i årene 2010-2019. Den pågældende vil i 2010 kunne påbegynde en supplerende ratepensionsopsparring under overholdelse af 100.000 kr.'s-reglen.

For pensionsaftaler med en kortere præmie- eller bidragsperiode end 10 år gælder endvidere, at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår knyttet til præmier og bidrag for 2010 og senere bortfalder, medmindre den pågældende pensionsopsparer opdeler den årlige indbetaling, således at der på ratepensionen eller den ophørende livrente højst indbetales et beløb svarende til beløbsgrænsen på 100.000 kr. Har den pågældende ret til fradrag m.v. knyttet til indskud på ratepension eller ophørende livrenter enten på grund af nye indbetalinger i 2010 og fremover eller på grund af andre overgangsregler, fragår disse beløb dog i det beløb, det vil være muligt at indskyde på ratepensionen eller den ophørende livrente efter overgangsreglen i stk. 12.

Den gældende regel i pensionsbeskatningslovens § 18 A finder fortsat anvendelse på de nævnte pensionsordninger, ligesom det ikke vil være muligt at anvende reglen i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, jf. lovforslagets § 1, nr. 50, om tilbagebetaling mv. af ikke-fradragsberettigede indskud på ratepensionsordninger og ophørende livrenter.

Eksempel

En pensionsopsparer opretter i efteråret 2009 en aftale om rateopsparring i pensionsøjemed med sit pengeinstitut. Efter aftalen skal pensionsopsparereren indbetale 500.000 kr. årligt i perioden 2009-2014. Da bidragsperioden er mindre end 10 år, fordeles fradraget for det samlede bidragsbeløb på i alt 3 mio. kr. efter gældende regler med lige store beløb i perioden 2009-2018. I 2009 kan den pågældende således foretage et fradrag på 300.000 kr.

Fradragsfordelingsbeløbet på 200.000 kr. (forskellen på indbetalingen på 500.000 kr. og fradraget på 300.000 kr. i 2009) og fradragsfordelingsbeløbet på 2,5 mio. kr. knyttet til de aftalte indbetalinger i 2010-

2014 bortfalder, medmindre 200.000 kr. overføres til en livsvarig livrente senest 30. december 2009, og den årlige indbetaling på 500.000 kr. i perioden 2010-2014 opdeles, således at mindst 400.000 kr. indskydes på en livsvarig livrente, og resten på rateopsparringen.

Overføres 200.000 kr. til en livsvarig livrente, og opdeles de fremtidige indbetalinger som beskrevet, vil konsekvensen være, at det samlede bidragsbeløb på 3 mio. kr. vil kunne fradrages med 300.000 kr. om året frem til og med 2018. Fra 2015 vil den pågældende kunne påbegynde en supplerende opsparring i form af ratepension eller ophørende livrente under respekt af grænsen på 100.000 kr.

Pensionsopsparereren kan alternativt undlade at foretage overførslen samt fortsætte med at indbetale de 500.000 kr. på rateopsparringen. Dermed vil den pågældende få et årligt fradrag på 100.000 kr. til og med 2014. Der vil ikke være fradragsret for de 200.000 kr. samt for de årlige 400.000 kr. i 2010-2014, som til gengæld vil være skattefri, når de senere udbetales.

Til stk. 13

Det foreslås i *stk. 13*, at der i en overgangsperiode skal være fuld bortseelsesret for arbejdsgivers indbetalinger til arbejdsmarkedspensionsordninger, der er omfattet af en kollektiv overenskomst, uanset at indbetalingerne herved overstiger den foreslåede beløbsgrænse på 100.000 kr. Dette gælder dog kun obligatoriske bidrag i henhold til den indgåede overenskomst. Det er en betingelse, at den kollektive overenskomst er indgået inden den 22. april 2009. Undtagelsen fra 100.000 kr.'s loftet gælder kun til og med det indkomstår, hvor næste generelle overenskomstfornyelse sker. En forlængelse, herunder også en uændret forlængelse af en kollektiv overenskomst efter den 22. april 2009 betragtes i den forbindelse som indgåelse af en ny kollektiv overenskomst, hvor overgangsbestemmelsen ikke finder anvendelse. De kollektive overenskomster på arbejdsmarkedet er typisk 2-årige eller 3-årige således, at den foreslåede undtagelse fra 100.000 kr.'s loftet kun vil få betydning i et forholdsvis begrænset tidsrum.

Det findes ikke rimeligt, at pensionsindbetalinger, der følger af sådanne kollektive overenskomster indgået inden den 22. april 2009, omfattes af det foreslåede loft på 100.000 kr. Den enkelte arbejdstager har således ikke indflydelse på størrelsen af indbetalingerne og kan ikke selv vælge, at der skal indbetales et mindre beløb.

Eksempel

Der er mellem en arbejdstager- og en arbejdsgiverorganisation den 1. januar 2009 indgået en kollektiv