

overenskomst med virkning fra samme dato. Den kollektive overenskomst løber i perioden 2009-2012. En arbejdstager, der er omfattet af denne kollektive overenskomst, modtager i 2010 en årlig bruttoløn fra sin arbejdsgiver på 703.325 kr. Det er i den kollektive overenskomst fastsat, at 17 pct. af arbejdstagerens bruttoløn af arbejdsgiveren skal indbetales på en rateforsikring i pensionsøjemed. Det vil sige, at arbejdsgiveren indbetaler 119.565 kr. til et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der herefter trækker arbejdsmarkedsbidrag med 8 pct., hvorefter nettobeløbet udgør 110.000 kr. Efter de foreslåede generelle regler vil arbejdstageren ikke have fradragsret for det overskydende beløb på 10.000 kr. Efter overgangsbestemmelsen vil der imidlertid være fuld bortseelsesret for hele beløbet på 110.000 kr. Overgangsbestemmelsen gælder i eksemplet i perioden 2010-2012. Såfremt arbejdstageren i 2013 indbetaler et beløb på arbejdstagerens rateforsikring, der overstiger 100.000 kr.'s grænsen, vil det overskydende beløb blive beskattet efter de almindelige regler.

Eksempel

Der er mellem en arbejdstager- og en arbejdsgiverorganisation den 1. januar 2009 indgået en kollektiv overenskomst med virkning fra samme dato. Den kollektive overenskomst løber i perioden 2009-2012. En arbejdstager, der er omfattet af denne kollektive overenskomst, modtager i 2010 en årlig bruttoløn fra sin arbejdsgiver på 575.448 kr. Det er i den kollektive overenskomst fastsat, at 17 pct. af arbejdstagerens bruttoløn af arbejdsgiveren skal indbetales på en rateforsikring i pensionsøjemed. Det vil sige, at arbejdsgiveren indbetaler 97.826 kr. til et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der herefter trækker arbejdsmarkedsbidrag med 8 pct., hvorefter nettobeløbet udgør 90.000 kr. Herudover har arbejdstageren en privattegnede rateopsparing i pensionsøjemed, hvor der indbetales 30.000 kr. på årligt i perioden 2009-2018. Arbejdstageren er i denne situation ikke omfattet af overgangsbestemmelsen, idet arbejdsgiveren indbetaler et mindre beløb end 100.000 kr. i 2010. Arbejdstageren har fradragsret for 10.000 kr. på den privat tegnede ordning. Det overskydende beløb på 20.000 kr. er der ikke fradragsret for, men arbejdstageren har mulighed for enten at overføre beløbet til en pensionsordning

med løbende udbetalinger eller få beløbet udbetalt uden afgift.

Til stk. 14

Det foreslås i *stk. 14*, at der indsættes en overgangsregel vedrørende selvstændigt erhvervsdrivendes indskud på ratepensionsordninger m.v.

Selvstændigt erhvervsdrivende har ikke adgang til fleksibiliteten i forbindelse med arbejdsgiveradministrerede indbetalinger til private pensionsordninger og har derfor indtil 2004 kun haft adgang til løbende ratepensionsindbetalinger med fuldt fradrag i indbetalingsåret, hvis indbetalingerne er baseret på 10-årige aftaler med pensionsinstitutter.

Med virkning fra 2004 har selvstændigt erhvervsdrivende haft adgang til at foretage fradragsberettigede indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensioner svarende til op til 30 pct. af overskuddet af selvstændig erhvervsvirksomhed.

Eftersom disse mere fleksible regler for selvstændiges fradrag for indbetalinger til livrenter og ratepensioner kun har været i kraft siden 2004, foreslås det, at loftet for fradrag for indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter først med virkning fra 2015 omfatter selvstændigt erhvervsdrivende.

Uanset loftet kan der til og med indkomståret 2014 derfor foretages et fradrag for præmier og bidrag svarende til 30 pct. af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed på ratepension og ophørende livrente. I dette beløb fragår dog fradrag for præmier og bidrag til en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, der foretages med hjemmel i 30 pct.'s reglen, der foreslås fortsat at finde anvendelse for indskud på sådanne pensionsordninger. Indtil 2014 vil selvstændigt erhvervsdrivende dermed fortsat i alt kunne foretage fradrag for præmier og bidrag svarende til 30 pct. af overskuddet på ratepensioner og på såvel ophørende som livsvarige livrenter. Med formuleringen af *stk. 14* er det endvidere hensigten, at de pågældende personer ved siden af de 30 pct. har bortseelsesret for en arbejdsgivers indskud på en ratepension eller ophørende livrente på op til 100.000 kr. Ellers ville de pågældende blive stillet dårligere, end de er i dag, hvor bortseelsesberettigede indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger ikke indgår ved anvendelsen af 30 pct.'s-reglen.