

tigede indskud for herefter, når indbetalingen er afsluttet, at overføre ordningen til en ophørende livrente.

Denne ændring rejser dog en usikkerhed i forhold til indholdet af visse overenskomstbaserede pensionsordninger, hvor udgangspunktet er en livsvarig livrente, men med mulighed for at få en forhøjet pensionsudbetaling de første 10 år af pensionisttilværelsen efter en på forhånd fastsat nøgle. Den forhøjede pensionsudbetaling tilvejebringes ved at overføre en del af den livsvarige livrente til en ophørende livrente, hvilket kan ske uden skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser. Dette vil ikke være muligt, jf. lovforslagets § 1, nr. 60.

Typisk fungerer det på den måde, at pensionisten de første 10 år får dobbelt så meget udbetalt som de efterfølgende år. Eksempelvis får pensionisten en månedlig udbetaling på 15.000 kr. de første 10 år og derefter og resten af livet en månedlig udbetaling på 7.500 kr.

I de ordninger, der har denne mulighed, fremgår det af pensionsordningens regulativ, der er godkendt af overenskomtparterne. De enkelte medlemmer har herefter mulighed for på pensioneringstidspunktet at beslutte, om de vil have den forhøjede udbetaling de første 10 år eller en mindre udbetaling, der er af samme størrelse i hele den livslange udbetalingsperiode. Det enkelte medlem kan ikke selv beslutte en hvilken som helst udbetalingsprofil, men alene til- eller fravælge den på forhånd definerede forhøjede udbetaling i de første 10 år. Det er vurderingen, at den overvejende part af de berørte pensionskassemedlemmer ikke er i nærheden af at have en samlet årlig pensionsindbetaling på 100.000 kr.

Hvis man havde valgt at opbygge pensionsproduktet, så det bestod af en forhøjet udbetaling de første 10 år i form af en ophørende livrente, men at man kunne fravælge denne, ville pensionsproduktet være uberørt af de ændrede regler, uagtet at et sådant produkt reelt ikke adskiller sig fra det ovennævnte produkt.

Der foreslås derfor en overgangsregel, således at hvis det af overenskomtparterne bag en kollektiv overenskomst inden den 22. april 2009 er aftalt, at arbejdstager har mulighed for en forhøjet pensionsudbetaling i de første 10 år eller mere efter pensioneringen efter en på forhånd fastsat nøgle, vil der fortsat kunne ske overførsel fra en livsvarig til en ophørende livrente i over-

ensstemmelse med denne nøgle, indtil næste generelle overenskomstfornyelse sker.

Til nr. 7

Overførsel til en ratepension fra en kapitalpension, en anden ratepension eller en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond kan efter gældende ret ske uden skattemæssige konsekvenser, såfremt overførslen sker, inden efterlønsalderen opnås. Som konsekvens af ophævelsen af kravene til, hvornår en ratepension senest skal være oprettet, er betingelsen om, at overførslen skal ske, inden efterlønsalderen nås, foreslået ophævet i lovforslagets § 1, nr. 61. Ophævelsen af kravene til, hvornår en ratepension senest skal være oprettet, har virkning fra og med den 1. juli 2009, mens virkningstidspunktet for lovforslagets § 1, nr. 61, er den 1. januar 2010. Det foreslås på denne baggrund at ændre virkningstidspunktet for § 1, nr. 61, således at ændringen får virkning for overførsler, der foretages den 1. juli 2009 eller senere.

Til nr. 8-11

I lovforslagets § 3, stk. 10, er der indsat en overgangsregel for bl.a. kapitalindskud, der er foretaget før lovforslagets fremsættelse, og hvor indskuddet er omfattet af fradragsfordelingsreglerne. Efter denne regel får pensionsoppareren fradrag for det fulde fradragsfordelingsbeløb for 2010 og følgende indkomstår. Reglen er en forenkling i forhold til det forslag, som blev sendt i høring den 20. marts 2009.

I lovforslagets § 3, stk. 11, er der indsat en særlig overgangsregel vedrørende fradragsfordelingsbeløb, der er mindre end 100.000 kr. Udgangspunktet er også i denne situation, at pensionsoppareren får fradrag for det fulde fradragsfordelingsbeløb for 2010 og følgende indkomstår. Det foreslås dog endvidere, at den pågældende kan vælge årligt at fradrage op til 100.000 kr., indtil samtlige præmier og indskud er bragt til fradrag. Dermed kan endnu ikke foretagne fradrag fremrykkes under anvendelse af 100.000-kroners-reglen.

Fælles for de to regler i stk. 10 og 11 er, at de tager udgangspunkt i den fradragsfordeling, der er sket på baggrund af allerede foretagne indskud. Imidlertid skelner de gældende fradragsfordelingsregler for en umiddelbar betragtning ikke mellem, om der er tale om præmier og bidrag til ratepensionsordninger eller pensionsord-