

ninger med løbende udbetalinger. Er der således i 2008 indskudt 600.000 kr. på en ratepension og andre 600.000 kr. på en livsvarig livrente, udgør årets fradrag 120.000 kr., svarende til en tiendedel af det samlede indskud på 1,2 mio. kr. Som stk. 10 og 11 er formuleret står det i eksemplet imidlertid ikke helt klart, om fradragsfordelingsbeløbene skal behandles efter § 3, stk. 10, fordi det samlede 1/10-fradrag overstiger loftet for indskud på 100.000 kr., eller om fradragsfordelingsbeløbet hidrørende fra indskuddet skal behandles efter stk. 11, fordi 1/10-fradraget hidrørende fra indskuddet på ratepension isoleret set udgør 60.000 kr. og dermed ikke overstiger loftet for indskud på ratepension og ophørende livrenter. Det sidste skal være tilfældet, men det fremgår ikke med den fornødne klarhed af stk. 10 og 11.

Det foreslås på denne baggrund at sammenkrive og præcisere stk. 10 og 11. Herunder sker der en præcisering af reglerne for den situation, hvor en præmie- eller bidragsperiode for en ratepension eller ophørende livrente ikke er udløbet senest i 2009, og hvor fradragsfordelingsbeløbet ikke overstiger loftet for indskud på 100.000 kr. Der er ikke dermed tilsigtet en indholdsmæssig ændring af overgangsreglerne i stk. 10 og 11.

For ratepensionsordninger m.v., hvor der før forslagets fremsættelse er foretaget kapitalindskud, foreslås der herefter fortsat en overgangsordning med henblik på, at pensionsopspareren får fradragsret for det fulde fradragsfordelingsbeløb for 2010 og følgende indkomstår. Det foreslås i den nye affattelse af stk. 10, 1. pkt., at fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår kan fradrages som oprindelig forudsat ved den foretagne fradragsfordeling ud fra et princip om, at ikke fratrukne indbetalinger før 2010 på ratepensioner og ophørende livrenter vil kunne fremføres til senere år, svarende til det oprindelig forudsatte fradragsfordelingsforløb. Dette gælder, uanset om de enkelte års fradrag overstiger beløbsgrænsen på 100.000 kr. eller ej. Dermed tages der samtidig højde for, at fradragsfordelingsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3 og 4, ophæves for ratepensioner og ophørende livrenter.

Eksempel 1

En pensionsopsparer har i 2005 indskudt 2 mio. kr. på en rateopsparing. 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. Eksemplet svarer til det første eksempel i bemærkningerne til lovforslagets § 3, stk. 10, hvortil der henvises.

Eksempel 2

En pensionsopsparer har i 2008 indskudt 300.000 kr. på en rateopsparing. Kapitalindskuddet er efter gældende regler blevet fordelt over 2008 og de efterfølgende 9 år med 30.000 kr. årligt. Pensionsopspareren har i indkomstårene 2008-2009 valgt alene at fradrage 30.000 kr. årligt, idet den pågældende ikke har valgt at foretage opfyldningsfradrag (op til 46.000 kr. i 2009). I indkomstårene 2010-2017 kan pensionsopspareren fortsat fradrage 30.000 kr. hvert år. Herudover kan pensionsopspareren indskyde yderligere 70.000 kr. på en ratepension eller ophørende livrente med fradragsret, idet de 30.000 kr. fragår i opgørelsen af, om beløbsgrænsen på 100.000 kr. overskrides.

Det foreslås endvidere i den nye affattelse af stk. 10, 3. pkt., at i det omfang fradragsfordelingsbeløbet hidrørende fra et engangsindskud på en ratepension eller ophørende livrente foretaget før lovforslagets fremsættelse er mindre end 100.000 kr., kan pensionsopspareren i stedet for fradragsfordelingsbeløbet, herunder et eventuelt opfyldningsfradrag, årligt fradrage 100.000 kr. (hvori medregnes eventuelle indbetalinger til nyoprettede ratepensionsordninger eller ophørende livrenter), 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-kroners-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. Reglen svarer til reglen i lovforslagets § 3, stk. 11, 2. pkt.