

Eksempel 3

Pensionsopspareren i eksempel 2 vil kunne fradrage 100.000 kr. i 2010 og 2011 og de resterende 40.000 kr. af den oprindelige indbetaling på 300.000 kr. i 2012. I 2012 kan der dermed indskydes yderligere 60.000 kr. med fradrag på en ratepension eller ophørende livrente, idet de 40.000 kr. fragår i opgørelsen af, om beløbsgrænsen på 100.000 kr. overskrides.

I 2010 og fremover gælder fradragsfordelingsreglerne og herunder reglen om opfyldningsfradrag alene for indskud på livsvarige livrenter m.v. Det betyder, at pensionsopspareren i eksempel 2 og 3 ved siden af fradrage for ratepension kan foretage engangsindskud med fuldt fradrag på en livsvarig livrente op til opfyldningsfradraget på 46.000 kr.

I de tilfælde, hvor der før lovforslagets fremsættelse både er sket engangsindskud på ratepension og på livsvarig livrente, vil det ligeledes gælde, at fradragsfordelingsbeløb hidrørende fra ratepensionsindskuddet kan fradrages som oprindelig forudsat. I sådanne tilfælde, og hvor pensionsopspareren frem til 2009 har anvendt reglen om opfyldningsfradrag på 46.000 kr., vil der skulle foretages en opgørelse af, hvor meget af det oprindelige ratepensionsindskud, der er fradraget til og med 2009. I dette tilfælde anses hele opfyldningsbeløbet for fortrinsvis at være fradraget i de forfaldne indbetalinger på den først oprettede ordning, svarende til princippet i § 15, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 662 af 16. juni 2006 om beskatningen af pensionsordninger.

Eksempel 4

En pensionsopsparer har indskudt 300.000 kr. på en ratepension i 2008 og har valgt at anvende opfyldningsfradraget i 2008 og fremover. Pensionsopspareren indskyder yderligere 100.000 kr. på en livsvarig livrente i 2009.

I 2008 fradrages 44.500 kr. 1/10-fradraget udgør 30.000 kr., og pensionsopspareren fylder op med 14.500 kr. I 2009 udgør det samlede 1/10-fradrag 40.000 kr. (30.000 kr. hidrørende fra ratepensionen, 10.000 kr. fra den livsvarige livrente), og pensionsopspareren fylder op med 6.000 kr. Denne opfyldning anses for fortrinsvis at være fradraget i ratepensionsindbetalingen fra 2008.

Før 2010 er der af ratepensionsordningen dermed fradraget 80.500 kr. Idet ratepensionsindbetalingen foretaget i 2008 fra og med 2010 ikke

længere indgår i den samlede opgørelse af fradragsfordelingsbeløbet, herunder i opgørelsen af opfyldningsfradraget knyttet til den foretagne fradragsfordeling, kan der fradrages 46.000 kr. i 2010 efter overgangsreglen i § 3, stk. 10, med mulighed for i stedet at fradrage 100.000 kr., indtil de oprindelige 300.000 kr. er bragt til fradrag. I 2012 resterer der i givet fald 19.500 kr., som fradrages i dette år. Det betyder, at der i 2012 vil kunne indskydes yderligere 80.500 kr. med fradrag på en ratepension, mens der i 2013 vil kunne indskydes 100.000 kr., idet ratepensionsindbetalingen fra 2008 er fuldt fradraget ved udgangen af 2012.

Før 2010 er der af den livsvarige livrente fradraget 10.000 kr. I 2010 udgør 1/10-fradraget for livrenten 10.000 kr., og der kan fyldes op til 46.000 kr.

En tilsvarende regel om fortsat fradragsret indtil udløbet af fradragsfordelingsperioden vil også efter nyaffattelsen af § 3, stk. 10, gælde for personer, der inden lovforslagets fremsættelse har oprettet ophørende livrenter eller ratepensionsordninger med en præmie- eller bidragsperiode på mindre end 10 år, og hvor præmie- eller bidragsperioden er udløbet senest i 2009. Disse personer har efter gældende regler fået fordelt fradragsretten for det beløb, der i alt er betalt, med lige store beløb over 10 år.

Eksempel 5

En pensionsopsparer har årligt i 2005-2008 indbetalt 750.000 kr. på en rateopsparing i pensionsejemed. Der er således i alt indbetalt 3 mio. kr. Da bidragsperioden er mindre end 10 år, er fradraget for det samlede bidragsbeløb på 3 mio. kr. blevet fordelt med lige store beløb i 2005 og de efterfølgende 9 år. Det vil sige 300.000 kr. årligt. Pensionsopspareren har således i indkomstårene 2005-2009 fradraget 300.000 kr. årligt. I indkomstårene 2010-2014 kan pensionsopspareren fortsat fradrage 300.000 kr. om året. 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 andet eksempel i bemærkningerne til lovforslagets § 3, stk. 10, hvortil der henvises.

En regel om fortsat fradragsret indtil udløbet af fradragsfordelingsperioden foreslås efter nyaffattelsen af stk. 10 fortsat også at skulle gælde