



Til lovforslag nr. L 208

Folketinget 2009-10

Skriftlig fremsættelse (14. april 2010)

**Skatteministeren** (Troels Lund Poulsen):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

*Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven (Afskæring af fradragsret for nye indbetalinger til en kapitalpension efter udbetaling af en kapitalpension, undtagelse af indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger m.v.)*

(Lovforslag nr. L 208).

Formålet med lovforslaget er dels at forhindre utilsigtet brug af reglerne om nedbringelse af indkomstgrundlaget for tildeling af sociale ydelser ved indbetaling på en kapitalpension, dels at fritage indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger.

Med lovforslaget foreslås det for det *første* at genindføre en regel, der blev ophævet i forbindelse med Forårspakke 2.0. Reglen gik ud på, at når der er sket udbetaling af en kapitalpension eller en del heraf efter, at efterlønsalderen er nået, er der ikke fradragsret for indbetalinger på en kapitalpension i de efterfølgende år. På grund af nedsættelsen af fradragsværdien af indbetalinger i forbindelse med Forårspakke 2.0 var reglen, der havde karakter af en værnregel, ikke længere nødvendig. Årlig oprettelse af en kapitalpension og ophævelse af ordningen inden for samme år vil skattemæssigt set således indebære et tab.

Indbetalinger til en kapitalpension reducerer imidlertid indkomstgrundlaget for en række sociale ydelser m.v. Ophævelsen af reglen giver personer over efterlønsalderen mulighed for at oprette og eventuelt i samme år hæve kapitalpensi-

onsordninger alene med det formål at reducere indkomstgrundlaget og dermed opnå højere sociale ydelser.

Den foreslåede genindførte regel går ud på, at når der er sket udbetaling af en kapitalpension eller en del heraf efter, at efterlønsalderen er nået, er der ikke fradragsret for indbetalinger på en kapitalpension i de efterfølgende indkomstår. Forslaget skal have virkning for indbetalinger, der sker fra og med dagen for fremsættelsen af lovforslaget.

For det *andet* foreslås det at friholde indbetalinger på indeksordninger fra fradragsloftet på 100.000 kr. for årlige indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrenter.

For indbetalinger til indeksordninger oprettet i pengeinstitutter gælder, at de i praksis ikke omfattes af 100.000 kr.s loftet. Det skyldes, at i den periode, hvori indeksordninger kunne oprettes, eksisterede rateopsparingsordninger i pengeinstitutter ikke. Indbetalinger til indeksordninger oprettet som en rateforsikring eller en ophørende livrente i et livsforsikringsselskab er derimod omfattet af loftet på 100.000 kr.

Henset til, at indeksordninger ikke har kunnet oprettes siden 1971, at betaling af pensionsbidraget til indeksordningen er en forudsætning for at få statens indekstillaeg, og at det årlige pensionsbidrag udgør et relativt beskedent beløb, foreslås det at skabe ensartet behandling af disse ved helt at undtage indbetalinger til indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger.

Idet jeg i øvrigt henviser til bemærkningerne til lovforslaget, skal jeg anbefale lovforslaget til Folketingets velvillige behandling.