

Ændringsforslag stillet den 25. maj 2009 uden for betænkningen

Ændringsforslag

til 2. behandling af

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove

(Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter, ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensionsordninger samt forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger m.v.)

[af skatteministeren (Kristian Jensen)]

Af *skatteministeren*:

Til § 3

12) I *stk. 9* udgår *3. pkt.*, og i stedet indsættes:

»Overstiger indbetalingerne på pensionsordninger som nævnt i 1. pkt. ikke beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, finder 2. pkt. tilsvarende anvendelse. Pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 50, finder ikke anvendelse på pensionsordninger som nævnt i 1. og 3. pkt., der er oprettet den 22. april 2009 eller senere. Pensionsbeskatningslovens § 32 finder ikke anvendelse på indbetalinger, der overstiger beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 35, på ordninger som nævnt i 1. og 3. pkt., der er oprettet den 22. april 2009 eller senere.«

[Fortsat anvendelse af omberegningsreglen i pensionsbeskatningslovens § 18 A m.v. og ingen anvendelse af pensionsbeskatningslovens § 32 for ordninger oprettet efter den 22. april 2009]

13) I *stk. 12* indsættes som *7. pkt.*:

»Pensionsbeskatningslovens § 32 finder ikke anvendelse på bortfaldne fradragsfordelingsbeløb som nævnt i 2. og 4. pkt.«

[Ingen anvendelse af pensionsbeskatningslovens § 32 for engangsindskud m.v. efter den 22. april 2009]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 12 og 13

Pensionsopparere, der før lovforslagets fremsættelse den 22. april 2009 har oprettet ophørende livrenter og ratepensionsordninger med en aftalt præmie- eller bidragsperiode på 10 år eller mere, kan bl.a. vælge at nedsætte indbetalingerne til ratepensionen eller den ophørende livrente i 2010 og fremover til 100.000 kr. (eller mindre) uden at blive omfattet af efterbeskatningsreglerne i pensi-

onsbeskatningslovens § 18 A, der foreslås ophævet, for så vidt angår ratepensioner og ophørende livrenter.

Pensionsopparere, der *efter* lovforslagets fremsættelse har oprettet ophørende livrenter og ratepensionsordninger med en aftalt præmie- eller bidragsperiode på 10 år eller mere, kan efter lovforslagets § 3, stk. 9, derimod ikke nedsætte indbetalingerne uden efterbeskatning efter den gældende pensionsbeskatningslovs § 18 A, som foreslås fortsat at finde anvendelse i denne situation. Ellers ville det med henblik på at opnå fuldt fradrag i 2009 for et engangsindskud være muligt at aftale en indbetalingsperiode på mere end 10 år – med henblik på at standse indbetalingerne i 2010, vel vidende at efterbeskatningsreglerne i § 18 A, som netop værner mod sådan spekulation, vil blive ophævet for ophørende livrenter og ratepensioner med virkning fra 2010.

Med ændringsforslaget, jf. nr. 12, præciseres for det første, at den fortsatte anvendelse af pensionsbeskatningslovens § 18 A gælder uanset indbetalingernes størrelse. Som lovforslagets § 3, stk. 9, er formuleret, gælder den fortsatte anvendelse af § 18 A kun årlige indbetalinger, der overstiger 100.000 kr.

Ud fra samme hensyn om værn mod spekulation finder den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, jf. lovforslagets § 1, nr. 50, hvorefter ikkefradragsberettigede indskud på ratepensioner m.v. kan tilbagebetales, uden at det betragtes som en afgiftspligtig udbetaling, ikke anvendelse på ophørende livrenter eller ratepensioner med en aftalt indbetalingsperiode på mere end 10 år, som er oprettet efter lovforslagets fremsættelse og resten af 2009. Dette følger også af lovforslagets § 3, stk. 9. Ellers ville man delvis kunne omgå den fortsatte anvendelse af § 18 A, jf. ovenfor, ved at foretage hver enkelt årlig indbetaling som aftalt og efterfølgende få den overskydende ikkefradragsberettigede del af indbetalingen udbetalt skatte- og afgiftsfrit efter § 21 A, stk. 2. Med ændringsforslaget, jf. nr. 12, præciseres for det andet, at værnreglen gælder uanset de aftalte præmier eller bidrags størrelse, svarende til reglen i lovforslagets § 3, stk. 12, der gælder pensionsaftaler med en præmie- eller bidragsperiode, der er kortere end 10 år.

Med ændringsforslag nr. 12 foreslås for det tredje en tilsvarende begrænsning af anvendelsen af pensionsbeskatningslovens § 32, hvorefter der ikke skal betales afgift af ikkefradragsberettigede indskud. Efter § 32 kunne man ellers delvis omgå den fortsatte anvendelse af § 18 A ved at foretage indbetalingerne som aftalt, men efterfølgende få den overskydende ikkefradragsberettigede del af indbetalingerne udbetalt skatte- og afgiftsfrit med hjemmel i § 32, afhængigt af den nærmere udformning af indbetalingsprofilen.

En tilsvarende ændring foreslås af lovforslagets § 3, stk. 12, jf. ændringsforslag nr. 13. I lovforslagets § 3, stk. 12, er foreslået en overgangsregel vedrørende engangsindskud m.v. på ratepensionsordninger m.v., der foretages den 22. april 2009 eller senere. Efter overgangsreglen vil fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår som udgangspunkt bortfalde. Det foreslås, at pensionsbeskatningslovens § 32 heller ikke finder anvendelse på bortfaldne fradragsfordelingsbeløb omfattet af lovforslagets § 3, stk. 12.