



Fremsat den 14. april 2010 af skatteministeren (Troels Lund Poulsen)

## 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.)

#### § 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, som ændret bl.a. ved § 1 i lov nr. 347 af 18. april 2007, § 10 i lov nr. 1235 af 24. oktober 2007, § 1 i lov nr. 1534 af 19. december 2007, § 2 i lov nr. 1339 af 19. december 2008, § 1 i lov nr. 412 af 29. maj 2009, § 11 i lov nr. 521 af 14. juni 2009 og senest ved § 2 i lov nr. 1278 af 16. december 2009, foretages følgende ændringer:

1. I § 15 B, stk. 4, 4. pkt., ændres »Stk. 5, 6.-9. pkt.« til: »Stk. 5, 6.-7. pkt.«

2. § 15 B, stk. 5, 8. og 9. pkt., ophæves.

3. I § 15 B, stk. 6, 4. pkt., ændres »5.-9. pkt.« til: »5.-7. pkt.«

4. § 16, stk. 2, 2. pkt., affattes således:

»1. pkt. gælder dog ikke for ordninger omfattet af §§ 15, 15 A og 15 B.«

5. I § 18, stk. 2, indsættes som 6. pkt.:

»Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed efter § 25, stk. 1, nr. 1, ved udbetaling til ejeren efter, at efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., er nået, er der ikke fradragsret for bidrag til sådanne ordninger, som indbetales i de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første

kapitalforsikringer eller opsparinger i pensionsøjemed er afgiftsberigtiget.«

6. I § 19, stk. 1, indsættes efter 2. pkt.:

»Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed efter § 25, stk. 1, nr. 1, ved udbetaling til ejeren efter, at efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., er nået, medregnes beløb, der af arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver indbetales til en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed i de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalforsikringer eller opsparinger i pensionsøjemed er afgiftsberigtiget, dog ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst.«

7. I § 21 A, stk. 1, 1. pkt., ændres »§ 18, stk. 2, 1. pkt.« til: »§ 18, stk. 2, 1. og 6. pkt.«, og efter »medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf.« indsættes: »§ 19, stk. 1, 3. pkt., og«.

#### § 2

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. § 1, nr. 1-4, har virkning fra og med indkomståret 2010.

Stk. 3. § 1, nr. 5-7, har virkning for indbetalinger, der sker den 14. april 2010 eller senere.

# Bemærkninger til lovforslaget

## Almindelige bemærkninger

### Indholdsfortegnelse

1. Indledning
2. Lovforslagets indhold
- 2.1. Afskæring af fradragsret for nye indbetalinger til en kapitalpension efter udbetaling af en kapitalpension til 40 pct. i afgift
  - 2.1.1. Gældende ret
    - 2.1.1.1. Retstilstanden før vedtagelsen af Forårspakke 2.0
    - 2.1.1.2. Retstilstanden efter vedtagelsen af Forårspakke 2.0
    - 2.1.1.3. Samspillet mellem skattelovgivningen og lovgivningen om social pension og boligstøtte m.v.
  - 2.1.2. Forslagets indhold
- 2.2. Undtagelse af indeksordninger oprettet som rateforsikringer og ophørende livrenter fra loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger
  - 2.2.1. Gældende ret
  - 2.2.2. Forslagets indhold
3. Økonomiske konsekvenser for det offentlige
4. Administrative konsekvenser for det offentlige
5. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet
6. Administrative konsekvenser for erhvervslivet
7. Administrative konsekvenser for borgerne
8. Miljømæssige konsekvenser
9. Forholdet til EU-retten
10. Hørte myndigheder og organisationer m.v.
11. Sammenfattende skema

#### 1. Indledning

Med lovforslaget genindføres først og fremmest et regelsæt, der blev ophævet i forbindelse med Forårspakke 2.0, idet ophævelsen af regelsættet kan give personer over efterlønsalderen anledning til at oprette og hæve kapitalpensionsordninger alene med det formål at reducere indkomstgrundlaget og dermed opnå højere sociale ydelser. Endvidere foreslås det at undtage indeksordninger oprettet som rateforsikringer og ophørende livrenter fra loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger. En indeksordning er en særlig pensionsopsparingsform, hvor staten gennem indekstillæg garanterer pensionsopsparingens realværdi.

#### 2. Lovforslagets indhold

##### 2.1. Afskæring af fradragsret for nye indbetalinger til en kapitalpension efter udbetaling af en kapitalpension til 40 pct. i afgift

###### 2.1.1. Gældende ret

###### 2.1.1.1. Retstilstanden før vedtagelsen af Forårspakke 2.0

Før vedtagelsen af lov nr. 412 af 29. maj 2009 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 kapitalpensioner samt forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensioner m.v.) var aldersgrænsen for udbetaling af en kapitalpension fastsat i forhold til efterlønsalderen. Tilsvarende gjaldt i øvrigt for andre pensionsordninger. En kapitalpension skulle således senest være udbetalt senest 10 år efter, at forsikringstageren/kontohaveren nåede efterlønsalderen. Tidsrummet, inden for hvilken en kapitalpension skulle udbetales, var således 10 år, dvs. fra det fyldte 62. til det fyldte 72. år for personer med efterlønsalder på 62 år. Tilsvarende kunne en person med efterlønsalder på 60 år få sin kapitalpension udbetalt i perioden fra det fyldte 60. til det fyldte 70. år.

Før vedtagelsen af lov nr. 412 af 29. maj 2009 var der en værnsregel i pensionsbeskatningsloven, der gik ud på, at når en kapitalpension var ophævet, og der var betalt afgift med 40 pct., var der ikke fradragsret for indskud

på andre kapitalpensioner i efterfølgende indkomstår. Baggrunden for reglen var, at man i forbindelse med ophævelsen i 2004 af kravet om, at alle kapitalpensioner skulle ophæves samtidigt, ville undgå, at der blev foretaget indskud på en kapitalpension med en fradragsværdi på op til 45 pct., mens indskuddet i princippet straks ville kunne hæves til en beskatning på 40 pct. Hvis pensionsopspareren i stedet vælger at betale 60 pct. i afgift af udbetalingen, sker der ingen afskæring af fradragsretten for indbetalinger i de efterfølgende år.

Før vedtagelsen af lov nr. 412 af 29. maj 2009 skulle en kapitalpension være oprettet inden det tidspunkt, hvor forsikringstageren/kontohaveren nåede efterlønsalderen. Det var dog muligt at oprette en kapitalpension efter det tidspunkt, hvor forsikringstageren/kontohaveren nåede efterlønsalderen, hvis forsikringstageren/kontohaveren på oprettelsestidspunktet havde en anden kapitalpension, og afgiftspligt eller skattepligt for denne anden ordning endnu ikke var indtrådt.

#### 2.1.1.2. Retstilstanden efter vedtagelsen af Forårspakke 2.0

Med vedtagelsen af lov nr. 412 af 29. maj 2009 skete der en række ændringer af pensionsbeskatningsloven. Herunder blev reglerne om kapitalpensioner ændret.

For det *første* blev aldersgrænsen for, hvornår en kapitalpension senest skulle være udbetalt forhøjet med 5 år. Denne ændring medførte, at den periode, inden for hvilken kapitalpensioner skal udbetales, blev forlænget fra 10 år til 15 år, dvs. fra det fyldte 62. år til det fyldte 77. år for en person med efterlønsalder på 62 år. Ændringen medførte ligeledes, at der skete en forlængelse af den periode, inden for hvilken kapitalpensioner for en person med efterlønsalder på 60 år skal udbetales, med 5 år således, at ordningen skal udbetales i perioden mellem det fyldte 60. år og det fyldte 75. år. Formålet med ændringen var at skabe større fleksibilitet i udbetalingsreglerne for kapitalpensioner, der kunne få personer på arbejdsmarkedet til at arbejde i længere tid og udskyde tilbagetrækningen fra arbejdsmarkedet. Forhøjelsen af aldersgrænsen for, hvornår en kapitalpension senest skal være udbetalt, kan bidrage til en senere tilbagetrækningsalder fra arbejdsmarkedet til gavn for samfundsøkonomien.

For det *andet* blev reglen om, at der ikke kan foretages fradragsberettigede indbetalinger

på en kapitalpension efter, at man har påbegyndt udbetaling, ophævet, idet den havde karakter af en værnsregel. På grund af nedsættelsen af fradragsværdien af indbetalinger – via ophævelse af mellemskatten på 6 pct. og reduktion af bundskattesatsen med 1,5 procentenheder – var den ikke længere nødvendig af skattemæssige årsager.

der – var den ikke længere nødvendig af skattemæssige årsager.

For det *tredje* blev aldersgrænsen for, hvornår en kapitalpension senest kunne oprettes, ophævet. Aldersgrænsen for oprettelse af kapitalpensioner svarer til efterlønsalderen. Ved Forårspakke 2.0 bortfaldt mellemskatten på 6 pct., og bundskatten blev nedsat med 1,5 procentenheder. Fradragsværdien for indskud på en kapitalpension i en gennemsnitskommune i 2010 er dermed nede på ca. 37,5 pct., og afgiften ved udbetaling, når efterlønsalderen er nået, er 40 pct. Den skattemæssige fordel er således knyttet til den lave beskatning af afkastet på 15 pct. på ordningen og ikke til forskellen mellem fradragsværdien ved indskud og afgiftssatsen ved udbetaling.

Personer med bopæl i en gennemsnitskommune har derfor isoleret set ingen skattemæssig fordel i at oprette en kapitalpension i år 1 og lade den udbetale i år 2 eller for den sags skyld allerede i år 1, tværtimod. I den kommune, der har den højeste skatteprocent, kan fradragsværdien dog lige nå op over 40 pct., nemlig 40,65 pct. (2010-niveau). Hertil kommer, at der vil være transaktionsomkostninger forbundet med at oprette en kapitalpension.

Efter reglerne fra før Forårspakke 2.0 kunne personer, der havde nået efterlønsalderen, som nævnt i pkt. 2.1.1.1. kun oprette en kapitalpension, hvis de i forvejen havde en kapitalpension, og der endnu ikke var betalt afgift af ordningen. Var der efter, at efterlønsalderen var nået, indtrådte afgiftspligt ved udbetaling af en kapitalpension eller en del heraf, var der ikke fradragsret for indbetalinger i de efterfølgende år. Som nævnt blev begge regler ophævet ved Forårspakke 2.0.

Ophævelsen af disse regler indebærer, at personer, der har nået efterlønsalderen, frit kan oprette og hæve kapitalpensioner. Med ophævelsen af reglerne blev personer, der i en høj alder ønsker at starte skattebegünstiget pensionsopsparing, tilgodeset. Endvidere indebærer ophævelsen af reglerne en vis forenkling af pensionsbeskatningsloven.

Med ophævelsen af disse regler blev det imidlertid muligt for personer over efterlønsalderen at spekulere i indkomstgrundlaget for beregning af sociale ydelser, f.eks. folkepensionens pensionstillæg, ved gentagne gange at oprette og hæve en kapitalpension, jf. nærmere herom under pkt. 2.1.1.3. Det skyldes, at indbetalingen på en kapitalpension vil reducere indkomstgrundlaget og kan dermed medføre højere sociale ydelser.

Det drejer sig om personer, der har nået efterlønsalderen med ydelser efter lov om social pension, lov om individuel boligstøtte, lov om højeste, mellemste, for-

højet almindelig og almindelige førtidspension m.v., lov om børnetilskud og forskudsvis udbetaling af børnebidrag. Hertil kommer øget økonomisk fripladstilskud, reduktion i betalingen for plejehjem og beskyttede boliger efter serviceloven og øget pensionistnedslag i ejendomsværdiskatteloven.

I lov om social pension og en række andre love er indkomstgrundlaget således fastsat som personlig indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst samt aktieindkomst bortset fra aktieudbytte på op til 5.000 kr. Ved opgørelse af den personlige indkomst, der er defineret i personskatteloven, fratrækkes indbetalinger til pensionsordninger, herunder til kapitalpension.

Formålet med pensionsopsparing er grundlæggende at sikre opsparing til alderdomsforsørgelse. Formålet er derimod ikke, at der skal kunne opnås højere sociale ydelser på opsparingstidspunktet ved at nedsætte indkomstgrundlaget for tildeling af sociale ydelser. Årlig oprettelse af en kapitalpension og ophævelse af ordningen inden for samme år eller året efter tjener ikke et pensionsformål og vil skattemæssigt set indebære et tab. Sådanne dispositioner tjener andre formål, nemlig at opnå større sociale ydelser.

### *2.1.1.3. Samspillet mellem skattelovgivningen og lovgivningen om social pension og boligstøtte m.v.*

Indbetalinger til en kapitalpension reducerer indkomstgrundlaget for ydelser efter lov om social pension, lov om individuel boligstøtte, lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., lov om børnetilskud og forskudsvis udbetaling af børnebidrag. Hertil kommer øget økonomisk fripladstilskud, reduktion i betalingen for plejehjem og beskyttede boliger og øget pensionistnedslag i ejendomsværdiskatten.

Det vil overvejende være folkepensionister, der vil kunne spekulere i at opnå højere sociale ydelser ved indbetalinger til en kapitalpension, især efter lov om social pension og boligstøtteloven. For så vidt angår lov om social pension, drejer det sig om pensionstillæg, helbredstillæg og varmemhjælp. For så vidt angår boligstøtteloven drejer det sig om boligydelse.

Efter reglerne i lov om social pension består folkepensionen af et grundbeløb og et pensionstillæg samt diverse tillæg (varmetillæg, helbredstillæg og personligt tillæg m.v.). Folkepensionen kan udbetales til personer, der har nået folkepensionsalderen. Folkepensionsalderen er 65 år, men forhøjes gradvist med velfærdsreformen i 2006 til 67 år.

Folkepensionens grundbeløb, der i 2010 udgør 65.376 kr., nedsættes på grundlag af indtægt ved personligt arbejde. Indbetalinger til en kapitalpension påvirker ikke indkomstgrundlaget for beregning af folkepensionens grundbeløb.

Pensionstillægget, der i 2010 udgør 67.896 kr. for enlige og 32.820 kr. for gifte eller samlevende, nedsættes på grundlag af indtægt. Det samme er tilfældet for varmetillæg og helbredstillæg. Indtægtsgrundlaget opgøres på grundlag af pensionistens og en eventuel ægtefælles eller samlevers samlede indtægt. Indtægtsgrundlaget opgøres som personlig indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst samt aktieindkomst, bortset fra aktieudbytte op til 5.000 kr. Ved indbetaling til en kapitalpension reduceres indkomstgrundlaget, fordi indbetalingen kan fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst.

Pensionstillægget nedsættes med 30,9 pct. af indkomst over et vist fradragbeløb for enlige pensionister, 32 pct. for gifte pensionister, hvor ægtefællen eller samleveren ikke modtager social pension, og 16 pct. for en gift eller samlevende pensionist, hvor ægtefællen eller samleveren også modtager social pension.

Varmetillæg og helbredstillæg udbetales med en personlig tillægsprocent, der nedsættes fra 100 pct. til 0 pct. ved et indtægtsgrundlag i intervallet fra 17.700 kr. – 61.300 kr. (enlige) og 34.900 kr. – 123.000 kr. (andre).

Boligyldelse til folkepensionister afhænger af boligudgiften, boligens størrelse og husstandsindkomsten. Boligyldelsen beregnes som forskellen mellem en andel af boligudgiften og 22,5 pct. af husstandsindkomsten over en vis grænse. Indtægtsgrundlaget opgøres som personlig indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst samt aktieindkomst, bortset fra aktieudbytte op til 5.000 kr. Ved indbetaling til en kapitalpension vil boligydelsen derfor kunne øges med op til 22,5 pct. af indbetalingen afhængig af, om boligydelsen i det konkrete tilfælde bestemmes af lovens forskellige maksimums- og minimumsbeløb.

Uden en ændring vil der kunne opnås en højere udbetaling af blandt andet folkepension og boligydelse, jf. nedenstående tabel, som viser konsekvenserne for henholdsvis en enlig pensionist med anden indkomst (f.eks. privat pensionsindkomst) på 120.000 kr. om året og et pensionistægtepar med tilsammen anden indkomst på 240.000 kr. om året.

	Enlig folkepensionist		Folkepensionistægtepar	
	Uden indbetaling	Med indbetaling	Uden indbetaling	Med indbetaling
Anden indkomst	120.000	120.000	240.000	240.000
Grundbeløb	65.376	65.376	130.752	130.752
Pensionstillæg	49.758	63.972	28.200	57.640
Boligydelse <sup>1)</sup>	21.468	28.620	0	8.940
Overførelser i alt	136.602	157.968	158.952	197.332
Øget skat og afgift		6.480		13.340
Forskel efter skat og afgift		14.886		25.040

Anm.: Folkepension er indkomstskattepligtig med gns. 37,5 pct., boligydelse er skattefri og kapitalpension afgiftsbelægges med 40 pct. Begge pensionister indskyder i sidste søjle hver 46.000 kr.

1) Udbetalingen er beregnet på grundlag af bl.a. en boligstørrelse på hhv. 50 og 70 kvm. og månedlige huslejer på henholdsvis 4.000 og 5.000 kr.

Ved beregning af *ejendomsværdiskatten* er der et nedslag for folkepensionister og for personer, der er gift med en folkepensionist. Pensionistnedslaget er på maksimalt 6.000 kr. og aftrappes med indkomsten. Aftrapningen i 2010 sker med 5 pct. af den del af indkomsten, der overstiger 174.600 kr. for enlige og 268.600 kr. for par. Indkomsten er den personlige indkomst, tillagt positiv nettokapitalindkomst samt positiv aktieindkomst over et bundfradrag. Ved oprettelse af en kapitalpension reduceres den personlige indkomst. Som konsekvens reduceres indkomstaftapningen af pensionistnedslaget, og ejendomsværdiskatten falder.

### 2.1.2. Forslagets indhold

Det foreslås, at muligheden for ved årlige oprettelser og hævninger af kapitalpensioner at spekulere i at opnå større sociale ydelser m.v. hindres ved at genindføre et regelsæt, der blev ophævet i forbindelse med Forårspakke 2.0.

Med de gældende regler er der ikke tale om utilsigtet udnyttelse af skattereglerne, når en folkepensionist opretter og hæver en kapitalpension, evt. inden for samme indkomstår, idet en sådan disposition ud fra en isoleret skattemæssig betragtning medfører et tab for pensionsoppareren og et merprovenu for det offentlige i kraft af forskellen mellem skatteværdien af fradraget for indbetalinger og beskatningen af udbetalinger. Isoleret set medfører lovforslaget således, at der mistes et skatteprovenu.

Det foreslås, at når der er sket udbetaling af en kapitalpension eller en del heraf til en afgift på 40 pct. efter, at efterlønsalderen er nået, er der ikke fradragsret for indbetalinger på en kapitalpension i de efterfølgende år. Den foreslåede regel svarer til en regel, der blev afskaffet i forbindelse med Forårspakke 2.0 i 2009 med virkning fra 2010. Hvis pensionsoppareren i stedet vælger at betale 60 pct. i afgift af udbetalingen sker der dog ingen

afskæring af fradragsretten for indbetalinger i efterfølgende år.

Forslaget fjerner den mulighed, der er opstået ved Forårspakke 2.0, for at spekulere i at opnå højere sociale ydelser. Forslaget vil således ikke fjerne muligheden for, at alle personer, uanset alder, der foretager indbetalinger til en kapitalpension, fortsat kan foretage fradrag for indbetalingen i det indkomstår, der ligger til grund for beregning af sociale ydelser. Dette var således tilfældet før Forårspakke 2.0, og det er også tilfældet efter Forårspakke 2.0. Den foreslåede ændring af reglerne ændrer ikke herpå. Den foreslåede regel gælder generelt, dvs. reglen også vil gælde i tilfælde, hvor personen ikke modtager sociale ydelser.

## 2.2. Undtagelse af indeksordninger oprettet som rateforsikringer og ophørende livrenter fra loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger

### 2.2.1. Gældende ret

I perioden 1957-1971 kunne personer mellem 18 og 57 år oprette indekskontrakter. Hvis man var mellem 18 og 57 år i perioden 1957-1962, kunne der oprettes 4 indekskontrakter, og i perioden 1962-1971 i alt op til 6 kontrakter.

Indeksordningen skal løbe indtil personen fylder 67 år. Personer, der fylder 60 år den 1. juli 1999 eller senere, kan vælge at stoppe indbetalingen til ordningen ved alder 65 og påbegynde udbetalingerne med den konsekvens, at der sker en reduktion i det indekstillaæg, som staten yder, jf. nedenfor.

Formålet med indekskontrakterne var at tilskynde til privat pensionsopsparing mod, at staten gennem ydelse af indekstillaæg garanterede opsparingens realværdi. På pensioneringstidspunktet udløses et indekstillaæg fra staten, der udbetales af livsforsikringsselskabet eller pen-

geinstituttet oven i pensionsudbetalingen så længe, pensionsordningen udbetales til den person, der har indekskontrakten. Det er en betingelse for indeksstillægget, at indehaveren af indekskontrakten er berettiget til at modtage folkepension, og at pensionsbidraget er betalt frem til pensioneringstidspunktet.

Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst er der fradragsret for pensionsbidraget til en indeksordning efter de almindelige regler herom i pensionsbeskatningsloven, ligesom der for pensionsbidrag indbetalt af arbejdsgiveren til en indeksordning er bortseelsesret for den ansatte for arbejdsgiverens indbetalinger. Ved de maksimale 6 kontrakter, der kan oprettes, er den årlige præmie/bidrag omkring 4.000 – 5.000 kr. Indbetalingen fastsættes ud fra, hvornår kontrakten er oprettet og hvor gammel man var, da kontrakten blev oprettet.

Beskatningen af udbetalingen følger de regler, der er gældende for tilsvarende fradrags- og bortseelsesberettigede ordninger uden indekskontrakter. Indekstillægget fra staten beskattes på samme måde som den øvrige udbetaling. De løbende udbetalinger medregnes til den skattepligtige indkomst som personlig indkomst.

Renter, der tilskrives en konto vedrørende pristalsreguleret alderdomsopsparing, skal ikke medregnes i den skattepligtige indkomst.

I livsforsikringsselskaber kan indeksordninger være oprettet som en livsvarig livrente, rateforsikring eller som en ophørende livrente.

Fra og med indkomståret 2010 er der indført et loft på 100.000 kr. for indbetalinger til visse pensionsordninger med fradragsret eller bortseelsesret ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Loftet på 100.000 kr. gælder for indbetalinger på rateordninger og ophørende livrenter. En livrente er en løbende, livsbetinget pension, der bliver udbetalt til pensionsopspareren. Normalt er en livrente livsvarig, men den kan også være ophørende. En ophørende livrente indebærer, at pensionsopspareren sikres en løbende indtægt i et nærmere fastsat antal år, såfremt opspareren er i live, dvs. udbetalingen er livsbetinget.

De nævnte nye regler fra 2010 indebærer, at indbetalinger på indeksordninger, der i et livsforsikringsselskab er oprettet som en rateforsikring eller som en ophørende livrente, medregnes til de indbetalinger, der indgår i loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger.

Anderledes forholder det sig med indeksordninger i pengeinstitutter. I pengeinstitutter er en indeksordning oprettet på en særlig indlånskonto. Da indeksordningerne er oprettet længe inden, det blev muligt at oprette rateopsparingsordninger i pengeinstitutter (fra og med 1987), er indekskontrakter tilknyttet en opsparingskonto

i et pengeinstitut ikke en rateopsparing, selvom visse af vilkårene for ordningen svarer til hinanden. Indbetalinger til indeksordninger tilknyttet en særlig indlånskonto i et pengeinstitut er derfor ikke omfattet af loftet på 100.000 kr. for årlige fradragsberettigede indbetalinger.

### 2.2.2. Forslagets indhold

Det foreslås, at indbetalinger på indeksordninger ikke medregnes til de indbetalinger, der medregnes under loftet på 100.000 kr. for de årlige fradragsberettigede indbetalinger.

Formålet med at undtage indbetalinger på indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. er at skabe en ensartet behandling af indbetalinger til indeksordninger i relation til fradragsloftet uanset, om indeksordningen er oprettet i et pengeinstitut eller i et livsforsikringsselskab.

Indbetalinger til en indeksordning bør i relation til loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger behandles på samme måde, hvad enten indbetalingen sker til en ordning oprettet i et pengeinstitut eller i et livsforsikringsselskab. Henset til, at indeksordninger ikke har kunnet oprettes siden 1971, at betaling af pensionsbidraget til indeksordningen er en forudsætning for at få statens indekstillæg, og at det årlige pensionsbidrag udgør et relativt beskedent beløb, foreslås det at skabe ensartet behandling af indbetalingerne til indeksordningen ved helt at undtage indbetalinger til indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger. Det findes ikke rimeligt at stille krav om indbetaling af pensionsbidrag for at kunne få indekstillæg fra staten i et tilfælde, hvor der på grund af loftet på 100.000 kr. ikke er fradragsret for pensionsbidraget

Endvidere foreslås ophævelse af bestemmelser om efterbeskatning af en sportsudøverordning, der er overgået til en rateordning. Bestemmelsen er blevet overflødig med Forårspakke 2.0.

### 3. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget skønnes ikke at have nævneværdige økonomiske konsekvenser for det offentlige.

Forslaget, der vedrører retablering af betingelserne for fradrag for indskud på kapitalpensioner, fjerner en mulighed for en utilsigtet udnyttelse af modregningsreglerne vedrørende sociale ydelser. Muligheden for at opnå højere sociale ydelser ved at indskyde på en kapitalpension er blevet kendt i offentligheden, men det formodes, at kun få hidtil har benyttet sig af muligheden. Der vil opstå øget opmærksomhed om denne mulighed for bl.a. at øge sit pensionstillæg alene på grund af den debat, som fremsættelsen af lovforslaget vil medføre.

Der er antageligt mange pensionister, der netop ikke hidtil har gjort brug af muligheden på grund af ukendskab til reglerne. Offentlig debat om forslaget vil give langt større indsigt i muligheden. Retableringen af reglen vil således fremover forhindre en utilsigtet anvendelse af reglerne og dermed forhindre utilsigtede øgede offentlige udgifter.

Det er ikke muligt at skønne nærmere over størrelsen af utilsigtede offentlige udgifter, som det fremrykkede virkningstidspunkt (lovforslagets fremsættelse) vil forhindre i forhold til et senere virkningstidspunkt, eksempelvis lovens ikrafttræden.

Forslaget vedrørende undtagelsen for visse indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger vurderes på baggrund af registerdata for pensionsindskud at omfatte en yderst begrænset og hurtigt forsvindende personkreds med et tilsvarende begrænset indskud, som potentielt kan blive omfattet af en undtagelse. På denne baggrund vurderes de provenumæssige konsekvenser at være yderst begrænsede.

#### 4. Administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget ventes at medføre engangsudgifter til systemudvikling m.v. på 1,1 mio. kr.

Lovforslaget ventes ikke at medføre udgifter for kommuner eller regioner.

#### 5. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget har ingen økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.

#### 6. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

#### 11. Sammenfattende skema

##### Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget

	Positive konsekvenser	Negative konsekvenser
Økonomiske konsekvenser for det offentlige	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for det offentlige	Ingen	Lovforslaget ventes at medføre engangsudgifter til systemudvikling m.v. på 1,1 mio. kr.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter	

Forslaget har været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel. CKR vurderer ikke, at forslaget indeholder administrative konsekvenser, og det bør derfor ikke forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel.

#### 7. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne.

#### 8. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

#### 9. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

#### 10. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Lovforslaget er samtidig med fremsættelsen sendt på ekstern høring hos Advokatrådet, AERådet, ATP, Cepos, Cevea, Dansk Erhverv, Dansk Landbrug/Landbrugsrådet, Dansk Landbrugsrådgivning, Danske Advokater, Datatilsynet, Den Danske Skatteborgerforening, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen/Center for Kvalitet i Erhvervsregulering, Finansrådet, FSR, FRR, Foreningen Danske Revisorer, Forsikring & Pension, Forvaltningshøjskolen, KL, Retssikkerhedschefen, SKAT, Skatterevisorforeningen og Ældresagen.

## Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

### Til § 1

#### Til nr. 1

Forslaget i nr. 1 er en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 2.

#### Til nr. 2

Med lovforslagets § 1, nr. 2, foreslås det at ophæve to bestemmelser i pensionsbeskatningsloven § 15 B, stk. 5, 8. og 9. pkt., der er blevet overflødige med Forårspakke 2.0.

Det fremgår af pensionsbeskatningslovens § 15 B, stk. 5, 8. pkt., at for indskud, der foretages efter, at en såkaldt sportsudøverordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 B er gået over til at blive en almindelig rateordning, finder reglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A tilsvarende anvendelse. Sportsudøverordningen giver sportsudøvere mulighed for at indskyde indkomsten fra sportsudøvelsen på en rateopsparing eller rateforsikring. De samlede rateindbetalinger kan højst udgøre et grundbeløb på i alt 1.708.500 kr. (2010-niveau). Ordningen skal udbetales i rater over højst 10 år. Rateudbetalingerne kan påbegyndes inden udgangen af det indkomstår, hvor den skattepligtige fylder 40 år. Den samlede årlige rateudbetaling kan højst udgøre et grundbeløb på 341.700 kr. (2010-niveau).

Det fremgår af pensionsbeskatningsloven § 15 B, stk. 5, 9. pkt., at bestemmelsen i 8. pkt. finder anvendelse, selv om påtegningen, som en sportsudøverordning skal påføres, ikke er slettet.

Pensionsbeskatningslovens § 18 A omhandler efterbeskatning af indskud på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter, og på en rateordning, når indbetalingsperioden nedsættes inden udløbet af en 10 års-periode.

Ved Forårspakke 2.0 blev fradragsfordelingsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 for rateordninger afskaffet. Fradragsfordelingsreglerne går for det første ud på, at kapitalindskud på en ordning fordeles over en periode på 10 år, således at indskuddet fradrages med 1/10 i indskudsåret og hvert af de følgende 9 år. For det andet går reglerne ud på, at er indbetalingsperioden mindre end 10 år, fordeles fradragsretten for indbetalingerne, der i alt skal fradrages, med lige store beløb over en periode på 10 år. Som konsekvens af ophævelsen af fradragsfordelingsreglerne for rateordningerne blev efterbeskatningsreglerne for rateordningerne ophævet.

Afskaffelsen af fradragsfordelingsreglerne for rateordninger ved Forårspakke 2.0 gjaldt også for en sportsudøverordning, der er overgået til at være en almindelig rateordning. Meningen har været, at heller ikke efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A skal finde anvendelse for indskud på en sportsudøverordning, der er overgået til en rateordning, idet efterbeskatningsreglerne som nævnt er afskaffet for rateordningerne. Det er en fejl, at reglen ikke blev afskaffet i forbindelse Forårspakke 2.0. Det foreslås derfor at ophæve bestemmelserne i pensionsbeskatningslovens § 15 B, stk. 5, 8. og 9. pkt.

#### Til nr. 3

Forslaget i nr. 3 er en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 2.

#### Til nr. 4

Det foreslås i lovforslagets § 1, nr. 4, at undtage indeksordninger som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 15 fra loftet på 100.000 kr. for årlige fradragsberettigede indbetalinger på rateordninger og ophørende livrenter, jf. pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2.

Efter pensionsbeskatningslovens § 15 skal en indeksordning være oprettet som en forsikring eller en opsparingskonto med tilknyttet indekskontrakt i henhold til lov om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing, senest lovbekendtgørelse nr. 724 af 15. september 1999.

Efter pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, kan der til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed højst indbetales et beløb på 100.000 kr. årligt (2010-niveau) med fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingen.

Uanset at der med den foreslåede bestemmelse indføres en generel undtagelse for indeksordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15, vil undtagelsen dog i praksis alene være af betydning for indeksordninger oprettet som en rateforsikring eller en ophørende livrente i et livsforsikringsselskab. Det skyldes, at indeksordninger oprettet i et pengeinstitut ikke har kunnet oprettes som en rateopsparing, som denne er defineret i pensionsbeskatningsloven.

Konsekvensen af forslaget er, at en person kan indbetale pensionsbidrag på en indeksordning oprettet som en rateforsikring eller ophørende livrente i et livsforsikringsselskab uden, at pensionsbidraget skal medregnes i loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger.



## Til nr. 5

Med lovforslagets § 1, nr. 5, foreslås det at indsætte en ny regel i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 6. pkt.

Pensionsbeskatningslovens § 18 omhandler fradrag for indbetalinger til privattegnede ordninger. Efter pensionsbeskatningslovens § 18 er der inden for nærmere fastsatte rammer fradragsret for indbetalinger til privattegnede ordninger.

Den foreslåede regel går ud på, at når der er betalt afgift af en kapitalpension ved udbetaling til ejeren efter, at efterlønsalderen er nået, eller ved udbetaling til en lavere pensionsalder godkendt af Skatterådet, jf. pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 1, er der ikke fradragsret for indbetalinger til en sådan ordning. Begrænsningen i fradragsretten gælder dog kun indbetalinger i de indkomstår, der følger efter det indkomstår, hvori der er betalt afgift af den eller de første kapitalpensioner.

Den foreslåede regel giver stadig mulighed for årligt at oprette kapitalpensioner med fradragsret for indbetalingen lige indtil, man første gang hæver en ordning eller en del af en ordning til 40 pct. i afgift. Herved nedbringes indkomstgrundlaget for beregning af sociale ydelser. Efter de regler, der gjaldt før Forårspakke 2.0, havde personer, der havde oprettet en kapitalpension før efterlønsalderen, også denne mulighed.

Konsekvensen af den foreslåede regel er, at en person, der har nået efterlønsalderen, kan oprette en kapitalpension og årligt foretage indbetalinger på ordningen med fradragsret til og med det indkomstår, hvor den pågældende første gang hæver én eller flere kapitalpensioner (eller en del af en ordning). Der er derimod efter forslaget ikke fradrag for indbetalinger i efterfølgende indkomstår. Hvis der efter, at der er betalt afgift af en kapitalpension, alligevel foretages indbetalinger på ordningen, er der således ikke fradragsret for indbetalingerne. Til gengæld betales der heller ikke afgift af udbetalinger fra ordningen, som der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for, efter et krone til krone princip, jf. pensionsbeskatningslovens § 32.

Efter pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 1, kan pensionsopsparereren ved udbetaling til sig selv efter, at efterlønsalderen er nået, kræve, at afgiften beregnes efter pensionsbeskatningslovens § 28. Efter pensionsbeskatningslovens § 28 betales der 60 pct. i afgift mod normalt 40 pct. ved udbetaling. Der kan sluttes modsætningsvis fra reglen. Det betyder, at hvis pensionsopsparereren vælger at betale 60 pct. i afgift af udbetalingen af en kapitalpension, kan der i de efterfølgende år fortsat ske indbetalinger på en kapitalpension med fradragsret. I disse situationer vil udbetalingen af kapitalpensionen være forbundet med et ikke ubetydeligt tab som følge af

en fradragsværdi på ca. 37,5 pct. ved indbetaling og en afgift på 60 pct. ved udbetaling.

Også på et hvilket som helst senere tidspunkt kan pensionsopsparereren vælge, at udbetalingen pålægges en afgift på 60 pct. i stedet for 40 pct. Valget vil kun være begrænset af de gældende forældelses- og genoptagelsesregler. Har en pensionsopsparerer ophævet en kapitalpension til en afgift på 40 pct. og først efterfølgende bliver klar over, at det medfører, at der ikke kan opnås fradrag for indbetalinger på kapitalpensioner for de efterfølgende år, vil pensionsopsparereren efter praksis, jf. SKM.2008.383.SKAT, således kunne få ændret afgiftsberegningen inden for de gældende frister for genoptagelse og forældelse i skatteforvaltningsloven til, at afgiften af den ophævede ordning ændres fra 40 pct. til 60 pct. med den virkning, at den pågældende fortsat kan opnå fradrag for indbetalinger til en kapitalpension.

Den foreslåede regel svarer til en regel i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, der blev ophævet med Forårspakke 2.0 ved lov nr. 412 af 29. maj 2009 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.).

## Til nr. 6

Det foreslås i lovforslagets § 1, nr. 6, at indsætte en ny regel i pensionsbeskatningslovens § 19.

Pensionsbeskatningslovens § 19 omhandler bortseelsesret for arbejdstageren for de indbetalinger, som arbejdsgiveren foretager til en pensionsordning, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, dvs. en såkaldt arbejdsgiverordning.

Den foreslåede regel går ud på, at når der er betalt afgift af en kapitalforsikring eller en opsparing ved udbetaling til ejeren efter, at efterlønsalderen er nået, eller ved en lavere pensionsalder godkendt af Skatterådet, jf. pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 1, medregnes beløb, som arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver indbetaler til en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed, ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst. Det gælder dog kun indbetalinger i de indkomstår, der følger efter det indkomstår, hvori der er betalt afgift af den eller de første kapitalpensioner.

Den foreslåede regel giver stadig mulighed for årligt at oprette kapitalpensioner med fradragsret for indbetalingen lige indtil, man første gang hæver en ordning eller en del af en ordning til 40 pct. i afgift. Herved nedbringes

indkomstgrundlaget for beregning af sociale ydelser. Efter de regler, der gjaldt før Forårspakke 2.0, havde personer, der havde oprettet en kapitalpension før efterlønsalderen, også denne mulighed.

Konsekvensen af den foreslåede regel er, at en arbejdstager, der har nået efterlønsalderen, kan oprette en kapitalpension i et ansættelsesforhold og årligt lade arbejdsgiveren foretage indbetalinger på ordningen med bortseelsesret for arbejdstageren til og med det indkomstår, hvor den pågældende person første gang hæver én eller flere kapitalpensioner (eller en del af en ordning). Hvis der efter, at der er betalt afgift af en ordning, alligevel foretages indbetalinger af arbejdsgiveren på ordningen, er der således ikke bortseelsesret for indbetalingerne. Til gengæld betales der heller ikke afgift af udbetalinger fra ordningen, som der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for, efter et krone til krone princip, jf. pensionsbeskatningslovens § 32.

Efter pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 1, kan pensionsopspareren ved udbetaling til sig selv efter, at efterlønsalderen er nået, kræve, at afgiften beregnes efter pensionsbeskatningslovens § 28. Efter pensionsbeskatningslovens § 28 betales der 60 pct. i afgift mod normalt 40 pct. ved udbetaling. Der kan sluttes modsætningsvis fra reglen. Det betyder, at hvis pensionsopspareren vælger at betale 60 pct. i afgift af udbetalingen af en kapitalpension, kan arbejdsgiveren i de efterfølgende år fortsat foretage indbetalinger på en kapitalpension oprettet i et ansættelsesforhold med bortseelsesret for den ansatte for arbejdsgivernes indbetalinger til ordningen. I disse situationen vil udbetalingen af kapitalpensionen være forbundet med et ikke ubetydeligt tab som følge af en fradragsværdi på ca. 37,5 pct. ved indbetaling og en afgift på 60 pct. ved udbetaling.

Også på et hvilket som helst senere tidspunkt kan pensionsopspareren vælge, at udbetalingen pålægges en afgift på 60 pct. i stedet for 40 pct. Valget vil kun være begrænset af de gældende forældelses- og genoptagelsesregler. Har en pensionsopsparer ophævet en kapitalpension til en afgift på 40 pct. og først efterfølgende bliver klar over, at det medfører, at der ikke kan opnås fradrag for indbetalinger på kapitalpensionsordninger for de efterfølgende år, vil pensionsopspareren efter praksis, jf. SKM.2008.383.SKAT, således kunne få ændret afgiftsberegningen inden for de gældende frister for genoptagelse og forældelse i skatteforvaltningsloven til, at afgiften af den ophævede ordning ændres fra 40 pct. til 60 pct. med den virkning, at den pågældende fortsat kan opnå fradrag for indbetalinger til en kapitalpension.

Den foreslåede regel svarer til en regel i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, der blev afskaffet med

Forårspakke 2.0 ved lov nr. 412 af 29. maj 2009 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.).

Til nr. 7

Det er i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, fastsat, at beløb, der er indbetalt til en kapitalpension, og som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 1. pkt., eller som der ikke kan opnås bortseelsesret for, jf. pensionsbeskatningslovens § 21, stk. 1, kan tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 uden, at dette skal betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

Det foreslås, at der i det tilfælde, hvor der ikke er fradragsret for indbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 6. pkt., jf. forslaget i nr. 5, eller bortseelsesret for indbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt., jf. forslaget i nr. 6, og der alligevel foretages indskud på en kapitalpension, kan ske tilbagebetaling af sådanne beløb uden, at der indtræder afgiftspligt, eller ske overførsel af sådanne beløb til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 med fradragsret for det overførte beløb.

*Til § 2*

Til stk. 1

Det foreslås, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Til stk. 2

Det foreslås i *stk. 2*, at ophævelsen af reglerne i pensionsbeskatningslovens § 15 B om efterbeskatning af indskud på en sportsudøverordning, der er overgået til at være en rateordning, jf. lovforslagets § 1, nr. 1-3, får virkning fra og med indkomståret 2010. Fradragsfordelingsreglerne for disse indskud er ligesom for rateordningers vedkommende ved lov nr. 412 af 29. maj 2009 ophævet med virkning fra og med indkomståret 2010. Derfor foreslås ophævelsen af efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 15 B tillagt samme virkningstidspunkt. Det er ubetænkeligt at lade forslaget få tilbagevirkende kraft fra og med indkomståret 2010, idet forslaget udgør en lempelse.

Det foreslås endvidere i *stk. 2*, at undtagelsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, for indeksordninger

omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 fra loftet på 100.000 kr. årligt for fradragsberettigede indbetalinger på rateordninger og ophørende livrenter, jf. lovforslagets § 1, nr. 4, får virkning fra og med indkomståret 2010. Det er ubetænkeligt at lade forslaget få tilbagevirkende kraft fra og med indkomståret 2010, idet forslaget udgør en lempelse.

Til stk. 3

Det foreslås i *stk. 3*, at afskæring af fradragsretten henholdsvis bortseelsesretten for indbetalinger på en kapitalpension, når der er betalt afgift på 40 pct. af en kapitalpension ved udbetaling, i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, henholdsvis pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, jf. lovforslagets § 1, nr. 5-7, får virkning for indbetalinger, der sker fra og med den 14. april 2010, der er datoen for lovforslagets fremsættelse.

Det indebærer, at hvis en pensionsopsparer i 2009 eller et tidligere indkomstår har betalt 40 pct. i afgift af udbetaling af en kapitalpension, er der ikke fradragsret henholdsvis bortseelsesret for indbetalinger på en kapitalpension, der foretages fra og med den 14. april 2010. Hermed afskæres pensionsopspareren fra at nedbringe den personlige indkomst med den virkning, at der kan opnås større sociale ydelser. Har en pensionsopsparer i 2009 eller et tidligere indkomstår betalt 40 pct. i afgift af udbetaling af en kapitalpension, vil pensionsopspareren i perioden fra den 1. januar 2010 og indtil skærings-tidspunktet for de nye regler, den 14. april 2010, derimod kunne oprette og ophæve en kapitalpension til 40 pct. i afgift. Dette følger af reglerne i Forårspakke 2.0.

Med det foreslåede virkningstidspunkt fraviges det almindelige princip om, at loven tidligst har virkning fra dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Det er imidlertid fundet nødvendigt at fremrykke virkningstidspunktet til fremsættelsestidspunktet, idet der ellers er betydelig risiko for ikke ubetydelige merudgifter til pensionstillæg m.v. for de offentlige kasser. Der henvises herom til pkt. 3 »Økonomiske konsekvenser for det offentlige«.

Hvis virkningstidspunktet derimod er identisk med tidspunktet for lovens ikrafttræden, ville folkepensionister, der tidligere har ophævet en kapitalpension, kunne spekulere i at indbetale til en kapitalpension alene med det formål at reducere deres indkomstgrundlag for beregning af pensionstillæg m.v. og dermed modtage disse for hele 2010. Med et fremrykket virkningstidspunkt vil der alene være mulighed for at modtage pensionstillæg m.v. for en del af 2010.

Lovforslaget medfører ikke, at der foretages indgreb i pensionstillæg m.v., der er optjent eller udbetalt før lovens ikrafttræden.

Konsekvensen af det foreslåede virkningstidspunkt kan belyses med nedenstående eksempler. Det bemærkes, at når fradragsretten for indbetalinger fjernes, vil kommunerne have pligt til af egen drift at gennemgå sagerne, hvor der vil kunne være tale om, at reduktionen af indkomstgrundlaget alene skal vedrøre perioden januar og indtil ikrafttrædelsestidspunktet. Kommunerne skal således undersøge, om pensionisten har hævet en kapitalpension tidligere og derfor er omfattet af den nye regel.

*Eksempel 1 – indbetaling på en kapitalpension før den 14. april 2010*

En folkepensionist har i et tidligere indkomstår hævet en kapitalpension til 40 pct. i afgift. Pensionisten indbetaler i januar 2010 46.000 kr. på en kapitalpension og hæver kapitalpensionen i februar 2010 med 40 pct. i afgift.

Skattemæssigt reducerer indbetalingen på kapitalpensionen folkepensionistens indkomstgrundlag på en sådan måde, at der opnås ret til højere pensionstillæg m.v. Pensionisten berøres ikke af lovforslaget og opnår således ret til højere pensionstillæg m.v. i hele 2010. Folkepensionisten vil imidlertid ikke fremadrettet for 2011 og senere indkomstår kunne indbetale på en kapitalpension med fradragsret og kan dermed ikke opnå højere sociale ydelser.

*Eksempel 2 – indbetaling på en kapitalpension efter den 14. april 2010, men før lovens ikrafttræden*

En folkepensionist har i et tidligere indkomstår hævet en kapitalpension til 40 pct. i afgift. Pensionisten indbetaler den 14. april 2010 46.000 kr. på en kapitalpension og hæver kapitalpensionen ultimo april 2010. Pensionisten berøres af lovforslaget.

Skattemæssigt får folkepensionisten ikke fradrag for indbetalingen. Da der ikke er fradrag for indbetalingen, belægges udbetalingen af beløbet på 46.000 kr. heller ikke med afgift, jf. krone til krone-princippet i pensionsbeskatningslovens § 32.

Efter de gældende regler på indbetalingstidspunktet er der imidlertid fradragsret for indbetalingen, og folkepensionisten kan få ændret sit indkomstgrundlag for beregning af social pension m.v. i overensstemmelse hermed. Folkepensionisten kan herefter anmode de sociale myndigheder om omberegning af sin sociale pension (pensionstillæg m.v.), hvilket vil ske med tilbage-

virkende kraft (højest 6 måneder, dvs. her fra 1. januar 2010), idet der skal administreres efter gældende regler, indtil lovændringen er bekendtgjort i Lovtidende. De sociale myndigheder vil omregne den sociale pension igen med virkning fra den 1. i måneden efter, at loven er trådt i kraft. Det vil sige, at folkepensionisten kan modtage pensionstillæg m.v. beregnet på et reduceret indkomstgrundlag i perioden fra januar 2010 til og med juni 2010, idet det forudsættes, at loven bekendtgøres i Lovtidende i juni 2010. De sociale myndigheder vil ikke stille krav om tilbagebetaling af allerede ydet pensionstillæg. Efter reglerne i lov om social pension omregnes pensionstillæg m.v. ikke til ugunst for en folkepensionist, medmindre denne har tilsidesat sin oplysningspligt eller i øvrigt har handlet svigagtigt. Der henvises herom til kapitel 6 i lov om social pension samt vejledning nr. 53 af 31. august 2007 om folkepension efter lov om social pension. Tilsvarende gælder for økonomisk fripladstilskud og reduktion i betalingen for plejehjem og beskyttede boliger efter serviceloven. Folkepensionisten vil således kunne modtage pensionstillæg m.v. på et reduceret indkomstgrundlag i en del af 2010, selv om virkningstidspunktet for lovforslaget er den 14. april 2010. Folkepensionisten vil imidlertid ikke fremadrettet for 2011 og senere indkomstår kunne indbetale på en

kapitalpension med fradragsret og som følge heraf opnå højere sociale ydelser.

*Eksempel 3 – indbetaling på en kapitalpension efter lovens ikrafttræden*

En folkepensionist har i et tidligere indkomstår hævet en kapitalpension til 40 pct. i afgift ved udbetaling. Pensionisten indbetaler i juli 2010 46.000 kr. på en kapitalpension og hæver kapitalpensionen i august 2010. Pensionisten berøres af lovforslaget.

Skattemæssigt får folkepensionisten ikke fradrag for indbetalingen. Da der ikke er givet fradrag for indbetalingen, belægges udbetalingen af beløbet på 46.000 kr. heller ikke med afgift, jf. krone til krone-princippet i pensionsbeskatningslovens § 32.

På indbetalingstidspunktet er der efter gældende regler ikke fradragsret for indbetalingen og folkepensionisten kan således ikke få ændret indkomstgrundlaget for beregning af social pension m.v. ved indbetaling til en kapitalpension. Den sociale pension m.v. vil derfor være uændret. Folkepensionisten vil heller ikke fremadrettet for 2011 og senere indkomstår kunne indbetale på en kapitalpension med fradragsret.

## Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

*Gældende formulering**Lovforslaget***§ 1**

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, som ændret bl.a. ved § 1 i lov nr. 347 af 18. april 2007, § 10 i lov nr. 1235 af 24. oktober 2007, § 1 i lov nr. 1534 af 19. december 2007, § 2 i lov nr. 1339 af 19. december 2008, § 1 i lov nr. 412 af 29. maj 2009, § 11 i lov nr. 521 af 14. juni 2009 og senest ved § 2 i lov nr. 1278 af 16. december 2009, foretages følgende ændringer:

**1.** I § 15 B, stk. 4, 4. pkt., ændres »Stk. 5, 6.-9. pkt.« til: »Stk. 5, 6.-7. pkt.«

**2.** § 15 B, stk. 5, 8. og 9. pkt., ophæves.

**3.** I § 15 B, stk. 6, 4. pkt., ændres »5.-9. pkt.« til: »5.-7. pkt.«

**§ 15 B.** ---

*Stk. 4.* En rateforsikring i pensionsøjemed som nævnt i stk. 1 skal indeholde bestemmelse om, at den aftalte forsikringssum skal udbetales i rater over højst 10 år efter reglerne i § 8. Den samlede årlige rateudbetaling kan højst udgøre et grundbeløb på 187.000 kr. reguleret efter personskattelovens § 20 for hvert indkomstår, hvor der sker udbetaling. For ordningens eventuelt resterende værdi finder reglerne i § 8 anvendelse. Stk. 5, 5.

*Stk. 5.* En rateopsparing i pensionsøjemed som nævnt i stk. 1 skal indeholde bestemmelse om, at det opsparede pensionsbeløb skal udbetales i rater over højst 10 år. Den samlede årlige rateudbetaling kan højst udgøre et grundbeløb på 187.000 kr. reguleret efter personskattelovens § 20 for hvert indkomstår, hvor der sker udbetaling. Hvis rateudbetalingen skal påbegyndes i overensstemmelse med stk. 1, vælger kontohaveren, hvor stor en del af ordningens værdi der skal danne grundlag for rateudbetalingen. Udbetalingsforløbet fastlægges efter § 11 A, stk. 2 og 3. For ordningens resterende værdi finder reglerne i § 11 A anvendelse. Der kan ikke foretages indskud på ordningen, før det udbetalingsforløb, der er påbegyndt i overensstemmelse med stk. 1, er afsluttet. Herefter kan indskud tidligst foretages i det indkomstår, der følger efter indkomståret for sidste rateudbetaling. For sådanne indskud finder reglerne i § 18 A tilsvarende anvendelse. 8. pkt. finder anvendelse, selv om påtegning-

gen på opsparingskontrakten ikke er slettet, jf. stk. 2.

*Stk. 6.* Fradrag for præmier og bidrag til pensionsordninger omfattet af stk. 1-5 kan højst omfatte én police eller én konto pr. person. Fradrag for præmier, der forfalder i indkomståret, til rateforsikring i pensionsøjemed omfattet af stk. 1-5 og fradrag for indkomstårets bidrag til rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af stk. 1-5 kan ikke overstige den indkomst hidrørende fra den skattepligtiges sportsudøvelse, som den skattepligtige har erhvervet ret til i samme indkomstår. Det samlede fradrag for præmier og bidrag til rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af stk. 1-5 kan ikke overstige det beløb, som efter stk. 3 må indbetales. 2. og 3. pkt. gælder ikke for ordninger som nævnt i stk. 4, 3. og 4. pkt., og stk. 5, 5.-9. pkt.

#### § 16. ---

*Stk. 2.* Til rateforsikring i pensionsøjemed, rateopsparing i pensionsøjemed og ophørende livrenter kan for et indkomstår i alt anvendes et grundbeløb på højst 100.000 kr. (2010-niveau) for hver person. 1. pkt. gælder dog ikke for ordninger omfattet af § 15 A og § 15 B. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.

#### § 18. ---

*Stk. 2.* Bidrag m.v. til kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed kan for et indkomstår i alt højst fratrækkes med det i § 16, stk. 1, nævnte beløb. Bidrag m.v. til rateforsikring i pensionsøjemed, rateopsparing i pensionsøjemed og ophørende livrenter kan for et indkomstår i alt højst fratrækkes med det i § 16, stk. 2, nævnte beløb. Er der af en arbejdsgiver m.v. foretaget indbetalinger til ordninger som nævnt i 1. og 2. pkt. for ejeren, jf. § 19, nedsættes det fradragsberettigede beløb efter 1. og 2. pkt. med disse indbetalinger bortset fra arbejdsmarkedsbidrag. Fradraget for bidrag m.v. til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed og bidrag som nævnt i § 29 A, stk. 2, kan dog ikke overstige det beløb, som ejerens personlige indkomst i det pågældende indkomstår udgør uden fradrag for bidragene. Den overskydende del af bidragene kan hverken overføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for ægtefællen el-

4. § 16, stk. 2, 2. pkt., affattes således:

»1. pkt. gælder dog ikke for ordninger omfattet af §§ 15, 15 A og 15 B.«

5. I § 18, stk. 2, indsættes som 6. pkt.:

»Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed efter § 25, stk. 1, nr. 1, ved udbetaling til ejeren efter, at efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., er nået, er der ikke fradragsret for bidrag til sådanne ordninger, som indbetales i de indkomstår, der følger efter det indkomstår, hvori den eller de første kapitalforsikringer eller opsparinger i pensionsøjemed er afgiftsberigtiget.«

ler fremføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for et senere indkomstår.

**§ 19.** Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes ikke beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til en af kapitel 1 omfattet ordning for arbejdstageren, herunder indbetalinger til Arbejdsmarkedets Tillægspension vedrørende arbejdsgiverbetalte dagpengeydelse i henhold til lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel. Det samme gælder indbetalinger fra en tidligere arbejdsgiver til en af kapitel 1 omfattet ordning. Efter arbejdstagerens død medregnes indbetalinger fra afdødes tidligere arbejdsgiver til sikring af ægtefælle- eller samleverpension, samleverpension eller børnepension efter § 2, nr. 4, heller ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ægtefællen, den fraskilte ægtefælle, samleveren, jf. § 2, nr. 4, litra e, børnene eller afdødes bo. Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en indekssordning er begrænset på samme måde som fradragsretten for egne indbetalinger, jf. § 15 B, stk. 6. Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af § 15 B er begrænset på samme måde som fradragsretten for egne præmier og bidrag, jf. § 18, stk. 8.

**§ 21 A.** Beløb, der er indbetalt til en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, og som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 1. pkt., eller som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 21, stk. 1, kan tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af kapitel 1, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. En overførsel efter 1. pkt. har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på kapitalforsikring m.v. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse på de tilfælde, som er nævnt i § 18, stk. 2, 3. og 4. pkt.

**6. I § 19, stk. 1, indsættes efter 2. pkt.:**

»Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed efter § 25, stk. 1, nr. 1, ved udbetaling til ejeren efter, at efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., er nået medregnes beløb, der af arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver indbetales til en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed i de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalforsikringer eller opsparinger i pensionsøjemed er afgiftsberigtiget, dog ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst.«

**7. I § 21 A, stk. 1, 1. pkt., ændres »§ 18, stk. 2, 1. pkt.« til: »§ 18, stk. 2, 1. og 6. pkt.«, og efter »medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf.« indsættes: »§ 19, stk. 1, 3. pkt., og«.**

## § 2

*Stk. 1.* Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

*Stk. 2.* § 1, nr. 1-4 har virkning fra og med indkomståret 2010.

*Stk. 3. § 1, nr. 5-7, har virkning for indbetalinger, der sker den 14. april 2010 eller senere.*