

pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 4, 3. pkt.

I forhold til det oprindelige lovforslag er det i ændringsforslaget valgt at lade ægtefællen indtræde i den aftalte indbetalingsperiode og den 10-årige fradragsperiode. Herved bliver ægtefællen i videst muligt omfang stillet som om, ægtefællen oprindeligt havde oprettet den udloddede ordning og løbende foretaget de til den udloddede del svarende indbetalinger. Denne betydning foreslås indsat i et nyt § 30, stk. 4, af hensyn til bestemmelsens forståelse.

For så vidt angår udlodningsåret foreslås det, for såvel de tilfælde, hvor ægtefællen bliver forsikret og ejer eller kontohaver (model 3), som de tilfælde, hvor ægtefællen blot foretager fradragsberettigede indbetalinger (model 2), at ægtefællen kun får fradragsret for egne indbetalinger. Tilsvarende foreslås, at den tidligere ejerægtefælles fradragsret efter § 18 ikke påvirkes af udlodningen. Det betyder, at fradragsretten for kapitalindskud foretaget før udlodningen stadig tilkommer den oprindelige ejerægtefælle. Den tidligere ejerægtefælle skal fortsætte med de samme indbetalinger som hidtil, uanset der er sket en udlodning.

Såfremt udlodning sker i løbet af et indkomstår, vil den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle således på en kapitalpension kunne foretage indbetalinger med indtil 32.000 kr. (1996-niveau). Pensionsbeskatningslovens § 16 betyder dog, at grænsen på de 32.000 kr. i udlodningsåret nedsættes med den tidligere ejerægtefælles allerede foretagne indbetalinger i året på den udloddede del.

Ejerægtefællen vil tilsvarende som udgangspunkt kunne indbetale op til 32.000 kr. på sin del af pensionsordningen. I sidstnævnte beløb for ejerægtefællen fragår dennes indbetalte beløb til den udloddede del og arbejdsgivers indbetalinger.

Såfremt bidragene til ordningen nedsættes eller ophører, vil der skulle ske efterbeskatning efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A. Efterbeskatning hos den ægtefælle, der modtager ordningen ved udlodning, kan kun ske for de til den udloddede del svarende fradrag, og kun i det omfang denne ægtefælle ikke betaler de til den udloddede del svarende bidrag, der forfalder efter udlodningen.

Pensionsbeskatningsloven indeholder bestemmelser, hvorefter en ratepension ikke kan oprettes efter det fyldte 55. år. Idet den udlod-

dede del er oprettet af ejerægtefællen, kan den fraskilte eller fraseparerede ægtefælle foretage fradragsberettigede indbetalinger, uanset vedkommendes fyldte 55. år ved udlodningen. Tilsvarende gælder for kapitalpensioner, der ikke kan oprettes efter det fyldte 60. år. Bestemmelserne betyder dog, at ægtefællen ikke får mulighed for at oprette tillæg til den udloddede del, idet ægtefællen ikke bliver betragtet som ejer i denne relation.

Er ægtefællen på udlodningstidspunktet over 55/60 år, fragår ægtefællens fremtidige indbetalinger ikke i ejerægtefællens tillægsmulighed til sin pensionsordning. Dette gælder også ved model 3.

Som en tredje model foreslås ved indsættelse af et stk. 3, nr. 3, i lovens § 30, at en ægtefælle med en udloddede del af en pensionsordning kan blive forsikret og ejer eller kontohaver af den udloddede del, uden at dette får afgiftsmæssige konsekvenser efter pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1. Dette svarer til 2. led i det oprindelige lovforslag. Ægtefællens indtræden som forsikret og ejer eller kontohaver forudsætter, at dette er muligt i relation til pensionsinstituttet.

Ved erhvervelse af den udloddede del får den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle derved mulighed for selv at blive forsikret og ejer eller kontohaver af den udloddede del, det vil sige, at ordningen fremover vil være tegnet på denne ægtefælles liv og helbred. Udbetaling sker herefter i overensstemmelse med ægtefællens egen alder og helbredsforhold. Såfremt ægtefællen bliver invalid, vil der dermed kunne udbetales invalidepension.

Den oprindelige ejerægtefælles alder, liv og helbred vil herefter være uden betydning. Den udloddede del af ordningen vil således ikke kunne udbetales uanset denne ægtefælles dødsfald, invaliditet eller lignende. Ordningen vil fuldt ud være overgået til den ægtefælle, der får ordningen udloddet.

Den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle vil til ordningen med den overførte del kunne foretage indbetalinger med fradragsret, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, og lovens § 19 om bortseelsesret vil kunne være gældende for indbetalinger til ordningen.

Er der indsat begunstigede, er den fraskilte eller fraseparerede ægtefælles dødsfald afgørende for udbetalingstidspunktet til de begunstigede.