

I øvrigt bemærkes, at reglerne for udbetaling af kapitalpensioner på grund af varigt nedsat arbejdsevne eller funktionsevne, ved livstruende sygdom samt ved udbetaling inden det 60. år, hvor Ligningsrådet har godkendt en lavere pensionsalder end det 60. år, opretholdes også under den ændrede affattelse af pensionsbeskatningslovens § 26, jf. forslaget § 1, nr. 28.

Det betyder, at afgiftsberegning i de pågældende tilfælde kun kan ske én gang til 40 pct. – medmindre én af de andre betingelser i pensionsbeskatningslovens § 25, senere er opfyldt.

Ved ophævelse af en ordning i disse tilfælde kan der – som tilfældet er efter gældende ret – fortsat indbetales på andre kapitalpensionsordninger med fradragsret, jf. forslaget § 1, nr. 35, hvorefter pensionsbeskatningslovens § 37 konsekvensrettes.

Til nr. 15 og 16

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 4, skal fradragsretten for indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensionsordninger fordeles over 10 år, hvis præmie- eller bidragsperioden er på mindre end 10 år. På grund af reglerne om opfyldningsfradraget, jf. § 18, stk. 5, er fradragsfordeling dog kun relevant, når de årlige indbetalinger overstiger 38.900 kr. (2003-niveau).

Indbetalingsperioden opgøres efter de gældende regler for hver ordning for sig, medmindre der sker en egentlig overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 af en ophørende ordning til en ny ordning.

*Eksempel:*

Der er indgået aftale om indbetaling af 100.000 kr. årligt i 10 år til en ratepensionsordning i pensionsinstitut A. Efter 6 år ophører indbetalingerne til pensionsinstitut A. I stedet indgås en ny aftale med pensionsinstitut B, igen om indbetaling af 100.000 kr. årligt i 10 år. De hidtidige indbetalinger til pensionsinstitut A overføres ikke til pensionsinstitut B, men forbliver indestående i pensionsinstitut A. Indbetalingerne til ordning B gennemføres som aftalt. Efter 16 år er der derfor i alt indbetalt 1.600.000 kr. Efter de gældende regler skal der imidlertid, da indbetalingsperioden til ordning A har været på under 10 år, og der ikke er sket overførsel, ske fradragsfordeling. Den går ud på, at fradraget vedrørende de 600.000 kr., der er indbetalt til ordning A, fordeles over 10 år. Samlet fordeles fradragsretten for de indbetalte 1.600.000 kr. derfor således:

År 1-6: 60.000 kr. (vedrørende ordning A)

År 7-10: 160.000 kr. (60.000 kr. vedrørende ordning A og 100.000 vedrørende ordning B)

År 11-16: 100.000 kr. (vedrørende ordning B).

Det foreslås, at indbetalingsperiodens længde fremover skal fastslås ved at se på pensionsopsparerens forhold under ét. Hvis pensionsopsparereren i en ubrudt 10-årsperiode har foretaget samme indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensionsordninger, skal det således være uden betydning for fordelingen af fradragsretten, at indbetalingerne til én pensionsordning er ophørt og indbetalingerne til en anden ordning er påbegyndt i perioden.

I det ovenfor givne eksempel vil forslaget betyde, at fradragsretten for de 1.600.000 kr. fordeles med 100.000 kr. om året i år 1-16.

Endvidere vil forslaget betyde, at fradragsfordeling kan undlades, blot indbetalingsperioden til ordning B er på mindst 4 år.

Reglerne vil skulle gælde både ved overførsel til et nyt pensionsinstitut og ved omskrivning til fripolice og nytegnning i samme pensionsinstitut.

Efter forslaget skal det være afgørende, at indbetalingerne til den nye ordning (det nye pensionsinstitut) fortsætter »på tilsvarende vilkår« som indbetalingerne til den gamle ordning (det første pensionsinstitut).

Det er kun indbetalingerne mht. beløb, der skal ske på tilsvarende vilkår. Det er således ikke en betingelse, at den ophørende og den nye ordning er af samme type (pensionsopsparing med løbende udbetalinger, rateforsikring i pensionsøjemed eller rateopsparing i pensionsøjemed).

Er der aftalt større indbetalinger til den nye ordning end til den gamle ordning, er det en betingelse for at få fuldt fradrag hvert år for indbetalingerne til den nye ordning, at der indbetales til denne - eller alene til forhøjelsen - i mindst 10 år.

Efter gældende ret er det endvidere således, at hvis der sker en forlængelse af en indbetalingsperiode ud over det oprindeligt aftalte, skal forlængelsen behandles som en ny pensionsordning, som er omfattet af fradragsfordeling, hvis den nye indbetalingsperiode (dvs. forlængelsen) er mindre end 10 år.

På den baggrund foreslås det i nr. 16 svarende til ovennævnte forslag, at det skal være muligt at forlænge en pensionsopsparing med løbende udbetalinger eller en ratepensionsordning, hvor der oprindeligt er aftalt en indbetalingsperiode på mindst 10 år, med en yderligere indbetalingsperiode på mindre end 10 år, uden at der skal ske fradragsfordeling. Der kan f.eks. være tale om, at en kunde har en ordning, hvortil der ifølge aftalen skal indbetales 100.000 kr. om året i 10 år. Efter det 6. år aftales det, at indbetalingerne i stedet for 10 år skal vare i 14 år i alt. Efter forslaget vil der være fuld fradragsret for 100.000 kr. årligt også i de