

Hensynet bag reglen i pensionsbeskatningslovens § 30 er at undgå indkomstudjævning. Det er således ikke meningen, at man skal have mulighed for at standse udbetalinger fra ordningen i et indkomstår, hvor udbetalingen ville indgå i grundlaget for eksempelvis topskatten, og i stedet indrette sig, så udbetalingen sker i et andet indkomstår, hvor beskatningen af udbetalingen ville være lavere, eventuelt fordi indkomsten er negativ.

Samme hensyn ligger bag reglen i pensionsbeskatningslovens § 41 om, at der ikke kan ske skatte- og afgiftsfri overførsel fra en rateordning til en anden rateordning, når overførslen - efter lovens ordlyd - sker efter det aftalte tidspunkt for første udbetaling i ordningerne. Det antages som nævnt, at der i praksis kan ske skatte- og afgiftsfri overførsel af en rateordning til en anden rateordning, indtil første rateudbetaling i en af ordningerne finder sted.

Den nævnte regel kan imidlertid hæmme mobiliteten på pensionsmarkedet. Den beskyttelse af skatteprovenuet, der ligger bag reglen, kan varetages på en anden og mindre indgribende måde end ved at pålægge overførte pensionsordninger en afgift på 60 pct.

Det foreslås derfor for det *første*, at indtil der faktisk foretages udbetalinger fra en af ordningerne, dvs. første rateudbetaling finder sted, kan en rateordning overføres til en anden rateordning, selvom den rateordning, hvortil overførslen sker, har et andet aftalt udbetalingsforløb, idet pensionsopspareren i alle tilfælde er berettiget til at ændre udbetalingsforløbet for en rateordning frem til det faktiske udbetalingstidspunkt. Det gælder for både den ordning, der overføres, og den ordning, hvortil overførslen sker. Forslaget må anses for en lovfæstelse af en eksisterende praksis, jf. ovenfor.

Anderledes forholder det sig, når udbetalingen fra en af ordningerne er påbegyndt. Det kan være den ordning, der ønskes overført til en anden ordning, der er under udbetaling. Det kan også være den ordning, som der skal ske overførsel til, der er under udbetaling. Også begge ordninger kan være under udbetaling.

Det foreslås for det *andet*, at der kan ske overførsel af en rateordning til en anden rateordning, hvor den ene eller begge ordninger er under udbetaling, når påbegyndte udbetalingsforløb i ordningerne kan fortsætte på samme vilkår. Ved udbetalingsforløb forstås udbetalingstidspunkter og udbetalingsperiode.

Der kan efter forslaget ske overførsel af en ordning under udbetaling til en nyoprettet ordning, når det fastsatte udbetalingsforløb i den overførte ordning fortsætter uændret i den nyoprettede ordning. Hvis der

i den overførte ordning under udbetaling resterer eksempelvis 15 rateudbetalinger, skal udbetalingerne i den nyoprettede ordning, ligeledes ske i 15 rater. At det fastsatte udbetalingsforløb i den overførte ordning skal fortsætte uændret i den nyoprettede ordning indebærer, at der ikke kan ske en forlængelse eller forkortelse af udbetalingsperioden i den nyoprettede ordning. Resterer der eksempelvis 4 år af udbetalingsperioden i den overførte ordning, skal udbetalingsperioden i den nyoprettede ordning ligeledes være 4 år. Endelig kan der ikke ske nogen ændring af de fastsatte udbetalingstidspunkter.

Hvis den overførte ordning under udbetaling ønskes overført til en anden bestående ordning, og er denne ikke under udbetaling, kan de to ordninger kun sammenlægges til én ordning, hvis den anden bestående ordning herved får et udbetalingsforløb, der for det første viderefører udbetalingsforløbet i den overførte ordning uændret, og for det andet isoleret set får en udbetalingsperiode, som opfylder lovens betingelser om, at udbetalinger fra en rateordning skal ske i rater over mindst 10 år. Når de to ordninger sammenlægges, betyder det, at udbetaling af den anden bestående ordning vil blive påbegyndt. Har den ordning, der ønskes overført, et resterende udbetalingsforløb på eksempelvis 12 år, kan de to ordninger ikke sammenlægges til én ordning med et udbetalingsforløb på eksempelvis hverken 15 år eller 10 år. De to ordninger kan kun sammenlægges til én ordning, hvis denne får et (resterende) udbetalingsforløb på 12 år.

Da den ordning, hvortil der sker overførsel, endnu ikke er under udbetaling, kan udbetalingsforløbet for denne ændres. Det hindrer således ikke sammenlægningen til én ordning, at der for den ordning, der ikke er under udbetaling, er fastsat en udbetalingsperiode på eksempelvis 10 år eller 15 år, idet udbetalingsperioden kan ændres til 12 år, så længe udbetalingen ikke er påbegyndt.

Har den overførte ordning et resterende udbetalingsforløb på under 10 år, kan de to ordninger ikke sammenlægges uanset, at den ordning, hvortil overførslen ønskes foretaget, har en aftalt udbetalingsperiode på eksempelvis 10 år. Det skyldes, at der for den pågældende ordning ikke kan fastsættes en udbetalingsperiode på mindre end 10 år. Overførsel af ordningen under udbetaling kan dermed i dette tilfælde kun ske til en nyoprettet ordning, der får en udbetalingsperiode svarende til den udbetalingsperiode, der resterer i den overførte ordning.

Er den rateordning, hvortil der ønskes overførsel, også under udbetaling, kan de to ordninger kun sammenlægges til én ordning, hvis den sammenlagte ord-