



Fremsat den 11. november 2009 af beskæftigelsesministeren (Inger Støjberg)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, lov om beskatning af pensionsordninger m.v. og lov om pensionsafkastbeskatning

(Forlængelse af den særlige udbetalingsmulighed i Særlig Pensionsopsparing og afvikling af ordningen)

§ 1

I lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 942 af 2. oktober 2009, som ændret ved lov nr. 117 af 17. december 2009, foretages følgende ændringer:

1. I § 17 f indsættes som stk. 14:

»Stk. 14. Indeståendet hidrørende fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. stk. 12 og 13, der henstår på den pågældendes særskilte SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension, kan på den enkelte kontohavers anmodning tilbageføres til Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.«

2. § 17 h og § 17 i ophæves.

3. § 17 j affattes således:

»§ 17 j. Pensionsopsparingen udbetales fra Arbejdsmarkedets Tillægspension til kontohaveren forud fra den 1. i måneden efter, at folkepensionsalderen er nået, jf. § 1 a i lov om social pension, hvis der er sket godskrivning på kontoen efter § 17 g. Dette gælder dog ikke indestående beløb på kontantkontoen, hvis SP-kontoen er flyttet til et andet pensionsinstitut, jf. § 17 n. Pensionsopsparingen udbetales som et engangsbetalt beløb, som årlige rater over en periode på 10 år eller som månedlige rater over en periode på 10 år.

Stk. 2. Kontoens indestående opgøres ved udbetalingsbegyndelse og ved indgangen til hvert år i udbetalingsperioden efter reglerne i § 17 h, stk. 5. Det beløb, der udbetales i hvert af de 10 år, udgør et beløb svarende til kontoens indestående ved udbetalingsbegyndelse henholdsvis ved indgangen til hvert år i udbetalingsperioden divideret med det antal år, hvori der endnu ikke er foretaget udbetalinger.

Stk. 3. For konti, der udbetales i månedsvise rater, fastsætter Arbejdsmarkedets Tillægspensions bestyrelse forud for hvert kalenderår en rentesats. Den samlede udbetaling for et år beregnes ved hvert års begyndelse som et fast beløb på grundlag af kontoens indestående ved årets begyndelse og den af bestyrelsen fastsatte rentesats, således at den årlige udbetaling ved uændret rentesats i hele udbetalingsperioden vil give lige store rater. Den månedlige rate hæves på kontohavers konto.

Stk. 4. Hvis indeståendet på kontoen er mindre end den månedlige rate, der skal udbetales, nedsættes raten til indeståendet på kontoen, og udbetalingen ophører. Hvis der ved udbetaling af den sidste rate fortsat er et indestående på kontoen, forhøjes den sidste rate tilsvarende.

Stk. 5. Personer, der er berettiget til udbetaling af pensionsopsparing efter stk. 1, kan udskyde udbetaling eller påbegyndelse af udbetaling til et senere tidspunkt, dog ikke ud over det fyldte 70. år.

Stk. 6. Beløb, der ikke har kunnet udbetales senest ved kontohavers fyldte 85. år, er forældede og indgår i reguleringspuljen, jf. § 17 p, stk. 1.

Stk. 7. Uanset stk. 1 kan kontohaver i perioden fra den 1. juni 2009 til den 30. april 2010 anmode Arbejdsmarkedets Tillægspension om udbetaling af det samlede indestående på den særskilte SP-konto indbetalt i medfør af § 17 f, stk. 1-3, som et engangsbetalt beløb, jf. dog § 17 f, stk. 13.

Stk. 8. Uanset stk. 1 kan en kontohaver, der har overflyttet indestående på en særskilt SP-konto indbetalt i medfør af § 17 f, stk. 1-3, til en særskilt SP-konto i et andet pensionsinstitut, i perioden fra den 1. juni 2009 til den 30. april 2010 anmode dette pensionsinstitut om at udbetale det samlede indestående på den særskilte SP-konto som et engangsbetalt beløb, jf. dog § 17 f, stk. 13.

Stk. 9. En kontohaver, til hvem udbetalingen af indeståendet på den særskilte SP-konto er påbegyndt efter stk. 1, kan i pe-

rioden fra den 1. juni 2009 til den 30. april 2010 anmode Arbejdsmarkedets Tillægspension eller det pensionsinstitut, hvortil den særskilte SP-konto måtte være overflyttet, om, at det resterende indestående på den særskilte SP-konto udbetales som et engangsbeløb, jf. dog § 17 f, stk. 13. 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse på en kontohaver, der har udsendt udbetalingen af SP-indestændet efter stk. 5.

Stk. 10. Kontohavere, der ikke anmoder om udbetaling efter stk. 7–9, kan overføre indestændet opgjort efter stk. 13, til en ratepensionsordning eller en pensionsordning med løbende udbetalinger, jf. pensionsbeskatningslovens §§ 2, 8 og 11a. Anmodningen om overførsel skal være modtaget senest den 30. april 2010. Overførslen kan ikke ske, hvis der ikke er dækning for omkostningerne forbundet med flytningen.

Stk. 11. Kontohavere, der ikke senest den 30. april 2010 har anmodet om at få indestændet på deres SP-konto udbetalt, jf. stk. 7–9, eller har fået overført indestændet, jf. stk. 10, vil automatisk få udbetalt indestændet, der opgøres efter stk. 13. Udbetaling kan ikke ske, hvis der ikke er dækning for omkostningerne forbundet med udbetalingen.

Stk. 12. Indestændet på en SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond, overføres automatisk og gebyrfrit til en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond, såfremt der ikke senest den 30. april 2010 er anmodet om overførsel, jf. § 17 f, stk. 14. Efter overførslen administreres midlerne efter lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond. Indestændet på en SP-konto i et andet pensionsinstitut end Arbejdsmarkedets Tillægspension, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond er efter udbetaling, jf. stk. 7–9 og 11, eller efter flytning, jf. stk. 10, omfattet af reglerne i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond § 7a.

Stk. 13. Indestående på en særskilt SP-konto, som udbetales i henhold til stk. 7-9 eller stk. 11, eller som flyttes, jf. stk. 10, opgøres som værdien af den del af investeringskontoen, som hidrører fra indbetalinger i henhold til § 17 f, stk. 1-3, samt den del af indestændet på kontantkontoen, som relaterer sig til midler indbetalt i henhold til § 17 f, stk. 1-3, med fradrag for omkostninger og eventuelt fradrag i henhold til lov om pensionsafkastbeskatningsloven.

Stk. 14. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om udbetaling og opgørelse m.v. efter stk. 2, 3 og stk. 7-13.

Stk. 15. Indestænder i SP, som det ikke har været muligt at udbetale, jf. stk. 11, overføres den 1. oktober 2010 til Arbejdsmarkedets Tillægspension til forvaltning. Arbejdsmarkedets Tillægspension indestår herefter for SPs forpligtelser og foretager den nødvendige administration. Krav på de overførte indestænder forældes efter 5 år, jf. § 36, stk. 2, regnet fra den 30. april 2010.

Stk. 16. En kontohaver eller boet efter en afdød kontohaver, der kan dokumentere et krav på et indestående, kan i perioden 1. maj 2010 til 1. maj 2015 henvende sig til Arbejdsmarkedets Tillægspension og få udbetalt tilgodehavendet.

Stk. 17. Overførte indestænder som nævnt i stk. 15, der ikke er blevet anmodet udbetalt senest 30. april 2015, tilfalder Arbejdsmarkedets Tillægspension.«

4. § 17 k, § 17 l, § 17 m og § 17 n ophæves.

5. § 17 o affattes således:

»§ 17 o. Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter omkostningsprocenter og gebyrer i forbindelse med forvaltning og administration af SP.«

6. § 17 p ophæves.

7. § 17 q affattes således:

»§ 17 q. For kapitel 5 c finder reglerne i kapitlerne 7, 7 a, 9 og 10 samt §§ 29, 32, 34, 35, 36, stk. 1, og § 38 tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Finanstilsynet kan efter forhandling med Beskæftigelsesministeriet fastsætte regler om udarbejdelse af regnskab for SP.«

8. § 17 r affattes således:

»§ 17 r. Indbetalinger til den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister godskrives på særskilte konti på grundlag af indberetning fra kommunerne, jf. lov om social pension § 33 b.

Stk. 2. Indbetalte og godskrevne midler efter stk. 1 administreres og forvaltes af Arbejdsmarkedets Tillægspension. Midlerne skal være anbragt i overensstemmelse med reglerne i kapitel 8, jf. dog stk. 3 og 4. Bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension kan vælge at lade midlerne forvalte sammen med eller adskilt fra fondens øvrige formue, jf. § 26 b, stk. 1, eller sammen med de midler, der forvaltes efter § 17 m, stk. 1.

Stk. 3. § 26 d, stk. 1, nr. 4, og § 26 e, stk. 1, nr. 3, finder ikke anvendelse på midler placeret i investeringsinstitutter eller foreninger omfattet af § 26 b, stk. 1, nr. 7.

Stk. 4. § 26 d, stk. 1, nr. 1, finder ikke anvendelse på midler, der direkte eller indirekte er placeret i investeringsinstitutter eller foreninger omfattet af § 26 b, stk. 1, nr. 7, under forudsætning af, at disse institutter eller foreningers beholdning af aktiver medgår ved opgørelsen af placeringen af de midler, der er omfattet af stk. 1, og at bestemmelserne i kapitel 8, med de undtagelser der er nævnt i stk. 3, ved denne opgørelse er overholdt.

Stk. 5. Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter omkostningsprocenter og gebyrer i forbindelse med forvaltning og administration af den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister.

Stk. 6. Ved dødsfald før folkepensionsalderen er nået, jf. § 1 a i lov om social pension, udbetales indestændet på kontoen til dødsboet. Beskæftigelsesministeren fastsætter efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension nærmere regler om opgørelse og udbetaling af beløb til boet.

Stk. 7. Reglerne i kapitlerne 7, 7a, 9 og 10 samt §§ 29, 32, 34, 35, 36, stk. 1, og § 38 finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 8. Finanstilsynet kan fastsætte regler for udarbejdelse af regnskabet for den supplerende arbejdsmarkedspension om førtidspensionister efter § 25 m.«

9. I § 17 s ændres »efter § 17 h, stk. 5« til: »i henhold til § 17 r, stk. 7«.

§ 2

I lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. lovbekendtgørelse nr. 1156 af 3. oktober 2007, som ændret ved § 8 i lov nr. 515 af 17. juni 2008, § 8 i lov nr. 517 af 17. juni 2008 og § 12 i lov nr. 392 af 25. maj 2009, foretages følgende ændringer:

1. § 7 a affattes således:

»§ 7 a. Kontohaveren kan vælge at flytte hele sit indestående til et andet pensionsinstitut. Lønmodtagernes Dyrtidsfond kan afvise flytning af indeståendet, hvis der ikke er dækning for omkostningerne forbundet med flytningen.

Stk. 2. Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal på anmodning fra kontohaveren via det modtagende pensionsinstitut flytte hele indeståendet senest 3 måneder efter den uge, hvor anmodningen er modtaget. Overflyttede beløb kan ikke senere flyttes tilbage til Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Stk. 3. Uanset bestemmelsen i stk. 2, 2. pkt., kan personer, der har flyttet deres indestående i Lønmodtagernes Dyrtidsfond til en SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension, tilbageføre beløb hidrørende fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 17 f, stk. 14, til Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Indeståendet på en SP-konto i et andet pensionsinstitut end Arbejdsmarkedets Tillægspension, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, kan efter udbetaling af SP-andelen overføres i overensstemmelse med reglerne fastsat i henhold til stk. 5.

Stk. 4. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om opgørelse af konti, overførsel af indestående på konti m.v. ved overflytning til et andet pensionsinstitut.

Stk. 5. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om krav til de modtagende pensionsinstitutter, herunder om information, tekniske krav og rådgivning i forbindelse med flytning.«

§ 3

I lov om beskatning af pensionsordninger m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, som ændret bl.a. ved § 1 i lov nr. 347 af 18. april 2007, lov nr. 1534 af 19. december 2007, § 2 i lov nr. 1339 af 19. december 2008, § 2 i lov nr. 387 af 25. maj 2009 og § 1 i lov nr. 412 af 29. maj 2009 foretages følgende ændring:

1. § 29 B, nr. 2, affattes således:

»2) engangsbeløb, der udbetales efter § 14 b, stk. 1, § 14 e, stk. 1, og § 17 j, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension,«

2. § 29 B, nr. 3 ophæves.

Nr. 4 bliver herefter til nr. 3.

3. § 29 D affattes således:

»§ 29 D. Ved udbetaling af Særlig Pensionopsparing efter § 17 j, stk. 7-9, 11, 13 og 16, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension svares en afgift på 35 pct. af den del af udbetalingen, der ikke overstiger 15.000 kr. Af den del af

udbetalingen, der overstiger 15.000 kr., svares en afgift på 50 pct.«

4. § 41, stk. 1, nr. 7, ophæves.

5. I § 41, stk. 1, nr. 8, der bliver nr. 7, ændres », til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller til en SP-konto, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension« til: »eller til en pensionsordning med løbende udbetalinger«.

6. § 41, stk. 1, nr. 9 bliver til nr. 8.

§ 4

I lov nr. 1535 af 19. december 2007 om pensionsafkastbeskatning, som ændret ved § 1 i lov nr. 1339 af 19. december 2008, § 22 i lov nr. 1344 af 19. december 2008 og § 13 i lov nr. 462 af 12. juni 2009, foretages følgende ændringer:

1. § 1, stk. 1, nr. 4, affattes således:

»4) Særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.«

2. I § 1, stk. 2, indsættes som nr. 13:

»13) Den Særlige Pensionsopsparing, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.«

3. I § 5 ændres »ordninger i Den Særlige Pensionsopsparing,« til: »særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter og ordninger i«.

4. § 6, stk. 1, affattes således:

»De institutter, der er nævnt i § 1, stk. 2, nr. 3-6 og 9, og Den Særlige Pensionsopsparing efter § 1, stk. 2, nr. 13, skal medregne alle former for formueafkast til beskatningsgrundlaget. For ATP medregnes dog ikke den del af formueafkastet, der kan henføres til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister.«

5. I § 38, stk. 2, indsættes som 2. pkt.:

»For Arbejdsmarkedets Tillægspension gælder dette tilsvarende for uudnyttet negativ skat som nævnt i stk. 1, 2. pkt.«

§ 5

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, jf. dog stk. 2-4.

Stk. 2. § 1, nr. 2 og 4, træder i kraft den 1. maj 2010.

Stk. 3. § 17 o i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension som affattet ved denne lovs § 1, nr. 6, træder i kraft den 1. oktober 2010.

Stk. 4. § 3, nr. 1 og 4, har virkning fra og med 1. maj 2010.

Stk. 5. § 4, nr. 1-4, har virkning fra og med indkomståret 2010.

§ 6

Stk. 1. Udbetalinger af SP-konti omfattet af den indtil ikrafttrædelsen af denne lov gældende affattelse af § 17 i i lov om

Arbejdsmarkedets Tillægspension, afgiftsbelægges efter pensionsbeskatningslovens § 29 B, nr. 2.

Stk. 2. Overførsel af en SP-konto som nævnt i § 17 j, stk. 10, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 3, til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af kapitel 1 i pensionsbeskatningsloven for samme person, behandles ikke som ud- og indbetaling efter pensionsbeskatningsloven. Pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 9, finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 3. Ved overførsel af en SP-konto under udbetaling til en ratepensionsordning, fortsættes det påbegyndte udbetalingsforløb i ratepensionsordningen efter nærmere aftale med det modtagende forsikringsselskab m.v. i lige store rater, og sådan at sidste rate udbetales samme år, som sidste rate af SP-kontoen vil være blevet udbetalt. Udbetalingsforløbet i en modtagende rateforsikring eller rateopsparing beregnes i øvrigt i overensstemmelse med principperne i pensionsbeskat-

ningslovens § 8, henholdsvis § 11 A. Stk. 2 finder tilsvarende anvendelse for tilbageførsel af beløb hidrørende fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. § 17 f, stk. 14, og § 17 j, stk. 12, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 1, henholdsvis § 1, nr. 3, og for overførsel af indeståendet på en SP-konto i et andet forsikringsselskab m.v. end Arbejdsmarkedets Tillægspension, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. § 7 a, stk. 3, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, som affattet ved denne lovs § 2, nr. 1.

Stk. 4. Pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 4, finder tilsvarende anvendelse for overførsler som nævnt i 1. pkt. af særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter, der finder sted den 1. januar 2010 eller senere.

§ 7

Loven gælder ikke for Grønland og Færøerne.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger til lovforslaget

Indholdsfortegnelse

1. Indledning og baggrund for lovforslaget
2. Lovforslagets indhold
3. Økonomiske konsekvenser for stat, regioner og kommuner
4. Administrative konsekvenser for stat, regioner og kommuner
5. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet
6. Administrative konsekvenser for borgerne
7. Miljømæssige konsekvenser
8. Forholdet til EU-retten
9. Høring
10. Sammenfattende skema

1. Indledning og baggrund for lovforslaget

Regeringen og Dansk Folkeparti indgik den 1. marts 2009 aftale om Forårspakke 2.0 - Vækst, klima og lavere skat. I lyset af den konjunkturmæssige situation var parterne blandt andet enige om at give mulighed for udbetaling af de opsparede midler i Særlig Pensionsopsparing (SP).

Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP) gennemførte i april måned 2009 en undersøgelse hos medlemmerne, og her svarede halvdelen af SP's kontohavere, at de ville hæve deres indestående.

ATP udsendte ultimo maj 2009 brev til alle kontohavere med et indestående over 100 kr. jf. § 1 i bekendtgørelse nr. 415 af 28. maj 2009. Efter aftale mellem ATP og Beskæftigelsesministeriet blev SP-udbetalingen lanceret under mottoet »valget er dit«, idet alle kontohavere kunne vælge mellem at få deres SP-opsparing udbetalt eller lade pengene stå i SP-ordningen.

Pr. 1. oktober 2009 var der 475.000 kontohavere med et samlet indestående på i alt 4,9 mia. kr. tilbage i SP-ordningen. Pr. 1. oktober 2009 havde mere end 2,4 mio. kontohavere således bedt om at få deres indestående udbetalt, svarende til 87 pct. af de kontohavere, der havde modtaget orienteringsbrev om udbetalingsmuligheden, og 83 pct. af samtlige kontohavere i SP.

Det store træk på særudbetalingen af SP har medført, at forudsætningerne for SP-ordningens fortsatte drift er væsentligt ændret.

Forudsat, at der ikke ændres på regler og kommunikation, forventer ATP, at der vil være ca. 200.000 til 300.000 kontohavere tilbage, når der lukkes for særudbetalingen den 31. december 2009. Heraf vil en meget betydelig andel have meget små indestående. Helt op

til 150.000 konti vil indeholde indestående på under 1.000 kr.

ATP har analyseret konsekvenserne i følgende to situationer:

- 1) 300.000 tilbageværende kontohavere, heraf 150.000 med over 1.000 kr. i indestående, og
- 2) 200.000 tilbageværende kontohavere, heraf 50.000 med over 1.000 kr. i indestående.

Under forudsætning af, at SP's ordinære driftsomkostninger til investering og administration reduceres med omkring 85 mio. kr., fra ca. 115 mio. kr. til 30 mio. kr. vil omkostningsprocenten, svarende til den procentandel af kontohavernes indestående, der gennemsnitligt skal opkræves for at dække omkostningerne, såfremt alle gebyrer opkræves procentuelt, udgøre omkring 1,5 pct. i situation 1), mens den vil udgøre omkring 8 pct. i situation 2).

Således vil der med stor sandsynlighed kunne opstå en situation, hvor de tilbageværende kontohavere i SP vil blive omfattet af en ordning, hvor omkostningsniveauet overstiger de afkastprocenter efter skat, som kontohavernes indestående kan generere. De tilbageværende kontohaveres indestående risikerer med andre ord at blive spist op af administrative udgifter.

Med lovforslaget håndteres den situation, der er opstået som følge af den meget store interesse for at få udbetalt opsparede midler i SP-ordningen, hvorved det ikke synes foreneligt med de tilbageværende kontohaveres interesser at lade ordningen fortsætte. Med forslaget søges det således at varetage de tilbageværende medlemmers interesser i videst muligt omfang.

2. Lovforslagets indhold

Lovforslaget er en videreførelse og udbygning af lov nr. 387 af 25. maj 2009, der gav mulighed for ekstraordinær udbetaling af midler opkrævet til Den Særlige Pensionsopsparing i perioden fra den 1. juni 2009 til den 31. december 2009.

Nærværende lovforslag giver i lighed med lov nr. 387 af 25. maj 2009 (særlig udbetalingsmulighed for indestående i Særlig Pensionsopsparing som led i aftale om forårspakke 2.0) alene adgang til at få udbetalt midler, der er opkrævet efter bestemmelsen i den tidligere lov om Arbejdsmarkedets Tillægspensions § 17 b i afsnittet om Den Midlertidige Pensionsopsparing og gældende lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 17 f om indbetaling til SP.

Adgangen til at få udbetalt indeståendet på den særskilte SP-konto omfatter ikke midler på en SP-konto, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond (LD).

Det foreslås derfor, at man udvider udbetalingsperioden, således at alle SP-kontohavere inden 1. maj 2010 kan vælge mellem at få indeståendet udbetalt eller flytte dette til en ratepensionsordning eller en pensionsordning med løbende udbetalinger.

Beløb, hvor kontohaver ikke har anmodet om udbetaling, eller hvor et modtagende pensionsinstitut ikke har anmodet om flytning inden den 1. maj 2010, foreslås udbetalt automatisk til den berettigede kontohaver.

Med forslaget sikres det, at de personer, der endnu ikke har hævet deres SP-opsparing kan vælge at lade opsparingen fortsætte i en pensionsordning, eller lade pengene udbetale, afhængigt af den enkeltes behov.

Forslaget bygger på en videreførelse af reglerne indsat ved lov nr. 387 af 25. maj 2009, således at også udbetalinger efter 1. januar 2010 er omfattet af den bestemmelse i pensionsbeskatningsloven, hvorefter der skal betales 35 pct. afgift af udbetalte beløb op til 15.000 kr. og 50 pct. af det resterende udbetalte beløb.

For så vidt angår midler hidrørende fra LD, der står på en SP-konto i ATP, tilbageføres disse til LD. Herfra kan de efter reglerne i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond flyttes til andre pensionsformer.

Midler hidrørende fra LD, der henstår på en SP-konto i et andet pensionsinstitut end ATP, foreslås omfattet af reglerne om LD fra det tidspunkt, hvor SP-andelen udbetales, dog tidligst fra lovens ikrafttræden.

Der vil være en række kontohavere i SP, som ATP ikke vil kunne lokalisere. Disse personer kan inden for 5 år fra den 1. maj 2010 få udbetalt deres tilgodehavende under forudsætning af dokumentation for tilgodehavendet.

Indeståender i SP, som det ikke har været muligt at udbetale, overføres den 1. oktober 2010 til ATP til forvaltning. ATP indestår herefter for SP's forpligtelser og foretager den nødvendige administration.

Dette indebærer, at det er ATP, der efter denne dato tager imod henvendelser fra kontohavere og dødsboer og forestår eventuelle udbetalinger af tilgodehavende midler, der er overført fra SP.

Efter den 1. maj 2015 kan der ikke udbetales tilgodehavende midler.

Efter fradrag af omkostninger til den afsluttende administration af de tilbageværende midler, overføres et eventuelt positivt beløb til ATP's bonuspotentiale.

Indbetalte bidrag til ATP deles i et garantibidrag og et bonusbidrag. For garantibidraget optjener medlemmerne garanteret, livsvarig alderspension til den aktuelle markedsrente. Den resterende del af bidraget indgår i ATP's bonuspotentiale og vender over tid tilbage til medlemmerne i form af forhøjelser af pensioner og pensionstilsagn. For garantibidraget køber ATP en langsigtet renteaftækning, der 'forsikrer' pensionstilsagnene frem i tiden. Bonusbidraget overføres til ATP's bonuspotentiale (reserven) og giver ATP et større råderum for investeringer med større risiko og højere forventet afkast.

Ved pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lov nr. 1535 af 19. december 2007, er pensionsafkastbeskatningen omlagt fra institut- til individniveau, således at skattepligten fra 1. januar 2010 som hovedregel påhviler de enkelte indehavere af pensionsordningerne. Det gælder også Den Særlige Pensionsopsparing. Derimod vil Lønmodtagernes Dyrtdsfond fortsat blive beskattet på institutniveau.

Baggrunden er, at Lønmodtagernes Dyrtdsfond er en særlig dansk enhed, der er under afvikling, og som der ikke længere kan foretages indbetalinger til. Det blev derfor fundet mest hensigtsmæssigt at bibeholde beskatning af Lønmodtagernes Dyrtdsfond på institutniveau.

Det samme vil med nærværende forslag kunne siges om Den Særlige Pensionsopsparing. Det er en særlig dansk enhed, der med forslaget vil blive sat under afvikling, og som der ikke længere foretages indbetalinger til.

Det foreslås på denne baggrund at bibeholde pensionsafkastbeskatningen på institutniveau. Dermed opnås, at beskatningen af pensionsafkastet i Den Særlige Pensionsopsparing ikke omlægges fra institut- til individniveau fra den 1. januar 2010 og tilbage til institutniveau i forbindelse med overførslen til ATP den 1. oktober 2010 af indeståender i SP, som det ikke har været muligt at udbetale.

Det bemærkes, at afkastet af særskilte SP-konti i pengeinstitutter allerede i dag beskattes på individniveau, og fortsat vil blive det indtil kontienes afvikling, mens særskilte SP-konti i pensionskasser og forsikringselskaber, der i dag beskattes på institutniveau, vil overgå til beskatning på individniveau fra den 1. januar 2010.

Den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister forvaltes efter gældende regler af ATP sammen med SP-midlerne. I lyset af at SP foreslås afviklet, foreslås det, at reglerne for den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister justeres i forhold hertil.

Det foreslås, at det fortsat er ATP, der administrerer og forvalter den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister. Det foreslås, at ATP's bestyrelse kan vælge at lade midlerne forvalte enten sammen med eller adskilt fra ATP's øvrige formue eller som nu sammen med SP-midlerne indtil udvidelsen af den særlige udbetalingsmulighed i SP-ordningen lukker den 30. april 2010.

3. Økonomiske konsekvenser for stat, regioner og kommuner

Pr. 1. oktober 2009 var det resterende indestående i SP-ordningen på i alt ca. 4,9 mia. kr. fordelt på 475.000 kontohavere. ATP skønner, at der kun vil være ca. 200.000 til 300.000 kontohavere tilbage, når der efter gældende regler lukkes for særudbetalingen den 31. december 2009. De tilbageværende indeståender pr. 31. december 2009 vurderes skønsmæssigt at udgøre ca. 2,0 – 2,5 mia. kr.

Hvis det antages, at halvdelen skatte- og afgiftsfrit overføres til andre pensionsordninger, vurderes udbetalingen af de tilbageværende skønnede 1,0 – 1,2 mia. kr. at bidrage med et fremrykket skatteprovenu på ca. 0,4 mia. kr. i 2010. Disse umiddelbare virkninger modsvares af tilsvarende mindre udbetalinger og dermed afgifter og skatter senere. Beskatningen ved udbetaling i 2010 er lidt lavere end indkomstskat og modregning ved udbetaling efter gældende regler i øvrigt, hvorfor der dog kan være tale om en begrænset varig reduktion i skatteindtægterne. I modsat retning trækker dog et begrænset varigt merprovenu fra større opsparing uden for pensionsordninger med højere afkastbeskatning – herunder mindre gældssætning – som følge af den udbetalte SP-opsparing. Den samlede varige effekt på de offentlige finanser vurderes som ubetydelig. Finansårseffekten i 2010 skønnes til ca. 0,4 mia. kr.

4. Administrative konsekvenser for stat, regioner og kommuner

Lovændringen må forventes at medføre administrativt merarbejde i SKAT. Dette vil opstå i forbindelse med ophævelserne af de sidste SP-ordninger, da det skal håndteres ved manuelle indberetninger.

Kommunerne skal i lighed med udbetalinger i 2009 være opmærksomme på, at der også ved udbetalinger som følge af nærværende lovforslag skal bortses fra udbetalt SP-opsparing for starthjælps- og kontanthjælpsmodtagere, idet der med hjemmel i bemyndigelsesbestemmelse i § 15 i lov om aktiv socialpolitik, jf. lovbekendtgørelse nr. 946 af 1. oktober 2009, er fastsat regler, hvorefter kommunen skal se bort fra formue, som hidrører fra den ekstraordinære udbetaling af SP-opsparingen. Den gældende regel i bekendtgørelse om kapitalpensioner m.v. vil blive ændret, så starthjælps- og kontanthjælpsmodtagere, der anmoder om at få udbetalt indeståendet på deres SP-konto efter 31. december 2009, også vil være omfattet.

LD vil skulle afholde mindre systemudgifter til at kunne modtage penge retur fra SP-ordningen samt til at få disse indført i den øvrige pensionsformue.

5. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

Pensionsinstitutter, der administrerer en særskilt SP-konto, der er overflyttet i medfør af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 17 n, og hvor kontohaveren anmoder om at få indeståendet på SP-kontoen udbetalt eller flyttet i medfør af lovforslaget, skal udbetale eller flytte SP-indeståendet i overensstemmelse med denne lov. Det påhviler endvidere de pensionsinstitutter, der administrerer en særskilt SP-konto, at udbetale kontoens indestående efter den 30. april 2010 i overensstemmelse med forslagets regler, såfremt kontohaver forinden dette tidspunkt ikke har anmodet om udbetaling eller flytning.

Omkostninger forbundet hermed for de private pensionsinstitutter vurderes at være små, idet disse som følge af investeringsaftalerne i langt de fleste tilfælde vil have mulighed for at pålægge kunden et gebyr, der svarer til pensionsinstituttets omkostninger.

Forslaget bevirker en mindre overflytning af SP-pensionsopsparing til pensionsbranchen.

6. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget medfører, at ATP udsender skrivelse til de resterende kontohavere, der herefter kan tage stilling til, hvad der skal ske med de opsparede midler. Hvis kontohaverne intet foretager sig, vil et evt. indestående blive overført automatisk til kontohavernes NemKonto eller i visse tilfælde til LD.

7. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

8. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

10. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser	Negative konsekvenser
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Lovforslaget skønnes at bevirke et fremrykket provenu på ca. 0,4 mia. i 2010. Den varige virkning på de offentlige finanser vurderes som ubetydelig.	
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Lovændringen forventes at medføre administrativt merarbejde i SKAT i forbindelse med ophævelserne af de sidste SP-ordninger. ATP skal udarbejde og udsende af orienteringsbrev til tilbageværende kontohavere samt opgøre SP-konti for et ukendt antal kontohavere. LD vil have mindre udgifter til indretning af system til modtagelse af beløb fra SP.
Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Der skønnes at være små økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet forbundet med lovforslaget som følge af håndtering af evt. anmodninger om udbetaling af indeståendet eller flytning af en SP-konto fra et pensionsinstitut.
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Kontohavere i SP ordningen, der ønsker udbetaling af indestående i SP-ordningen skal anmode ATP eller det pensionsinstitut hvortil de har flyttet deres særskilte SP-konto om udbetaling eller flytning af midlerne senest den 30. april 2010.
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Efter gældende regler kan medlemmer af LD flytte deres indestående til et andet pensionsinstitut eller til en SP-konto hos ATP eller anden administrator af SP. En række SP-konti indeholder derfor både SP-midler, som

9. Høring

Lovforslaget har været sendt i høring hos ATP, LD, Forsikring og Pension, Finansrådet, Investeringsforeningsrådet, Grønlands Selvstyre samt Rigsombudsmanden på Færøerne.

hidrører fra opkrævning af SP-bidrag, og midler hidrørende fra LD.

Det er fortsat udelukkende midler opkrævet til SP efter § 17 f (tidligere § 17 b) i lov om Arbejdsmarkedets Tilægspension, der kan komme til udbetaling under de særlige udbetalingsregler.

Det foreslås derfor at videreføre bestemmelsen, hvorefter midler, der er overflyttet fra en konto i LD, og som er indgået på en særskilt SP-konto i ATP eller i et andet

pensionsinstitut, fortsat ikke omfattes af muligheden for udbetaling af SP-opsparingen.

Medlemmer af LD, der har valgt at flytte deres indestående til SP i ATP, kan få midlerne hidrørende fra LD inklusiv tilkommet afkast tilbageført til LD.

Såfremt en kontohaver, der har såvel SP-midler som LD-midler på sin konto, ikke har anmodet om tilbageførsel til LD, overføres LD-indeståendet automatisk til LD efter den 30. april 2010.

Til nr. 2.

Det foreslås at ophæve § 17 h om forvaltning af konti og § 17 i om udbetaling pr. 1. maj 2010, da alle værdipapirer på dette tidspunkt vil være solgt, idet ATP påbegynder udbetaling af indeståender på SP-konti, hvor kontohaver ikke har anmodet om udbetaling eller har iværksat anmodning om flytning til andet pensionsinstitut inden 1. maj 2010.

Til nr. 3

Det foreslås, at den særlige udbetalingsmulighed som indført ved lov nr. 387 af 25. maj 2009 (forårspakke 2.0) forlænges til den 30. april 2010. De resterende kontohavere i SP-ordningen får derved mulighed for at hæve eller flytte deres indestående til en anden pensionsordning. ATP sender ikke brev til SP-kontohavere, som har et indestående på mindre end 100 kr. Kontohavere med et indestående på under 100 kr. vil automatisk få udbetalt deres indestående, hvis de har en NemKonto. Såfremt man lod disse personer omfatte af den almindelige fremgangsmåde, ville en uforholdsmæssig stor andel af indeståendet gå til information, porto og omkostninger i forbindelse med sagsbehandlingen.

Ved udbetaling fratrækkes pensionsafkastskat, omkostninger og afgift til SKAT i henhold til den eksisterende lovs § 17 j, stk. 10.

Anmodning om udbetaling skal være ATP eller pensionsinstituttet i hænde senest den 30. april 2010. I forbindelse med flytning af SP-indeståendet fra ATP til en anden pensionsordning skal anmodningen om flytning fra det modtagende pensionsinstitut være ATP i hænde senest den 30. april 2010.

Stk. 1-6 svarer til gældende lov.

Det foreslås i stk. 7, at SP-kontohaverne kan anmode om udbetaling af indestående på deres SP-konto i perioden frem til og med 30. april 2010. Reglerne om afgift ved udbetaling fremgår af pensionsbeskatningslovens § 29 D.

Adgangen til at anmode om udbetaling af hele SP-indeståendet gælder også for personer, der har udnyttet SP-

valg. Disse personer kan således også frem til og med 30. april 2010 anmode om udbetaling eller flytning af deres indestående på SP-kontoen.

Kontoen vil blive opgjort efter bestemmelsen i den eksisterende lovs § 17 j, stk. 10.

Det foreslås i stykke 8, at SP-kontohavere, der har flyttet deres SP-konto til et andet pensionsinstitut, ligeledes fortsat kan anmode pensionsinstituttet om at udbetale indeståendet på SP-kontoen frem til den 30. april 2010. Reglerne om udbetaling mv. gælder tilsvarende for udbetalingen af evt. udflyttede SP-konti.

Det foreslås i stykke 9, at SP-kontohavere, der har påbegyndt udbetalingen af deres SP-konto fortsat kan anmode ATP eller det pensionsinstitut, hvortil den særskilte SP-konto måtte være overflyttet, om at få udbetalt indeståendet på SP-kontoen frem til den 30. april 2010.

SP-kontohavere, hvor udbetalingen af SP-indeståendet er påbegyndt efter § 17 j, stk. 1, kan efter lovforslaget vælge at anmode om udbetaling eller flytning af det resterende SP-indestående indtil den 30. april 2010.

Indeståendet opgøres efter reglerne i den eksisterende § 17 j, stk. 10, samt eventuelle regler udstedt i medfør af § 17 j, stk. 11.

Det foreslås samtidigt, at SP-kontohavere, der har valgt at udskyde udbetalingen af SP-indeståendet, ligeledes fortsat skal have mulighed for i perioden frem til og med den 30. april 2010 at anmode om udbetaling af SP-kontoen.

Det foreslås i stk. 10 at give mulighed for at overføre et indestående til anden pensionsordning.

Ved vedtagelsen af Forårspakke 2.0 blev det fastsat, at medlemmerne i SP frit kunne vælge at hæve pengene eller lade disse fortsætte i pensionsordningen.

Dette har givet medlemmerne mulighed for at vurdere, hvad der var mest fordelagtigt for den enkelte. Det foreslås derfor, at det fortsat skal være muligt at kunne vælge mellem at få pengene udbetalt eller lade disse fortsætte i en pensionsordning.

Det foreslås derfor, at flytning kan ske til en ratepension eller pensionsordning med løbende ydelser, jf. pensionsbeskatningslovens §§ 2, 8 og 11a. Flytningen behandles ikke som en ind- og udbetaling efter pensionsbeskatningsloven, jf. overgangsreglerne til nærværende lovforslag. Der beregnes således ikke afgift af det flyttede beløb, ligesom der ikke er fradragsret for det flyttede beløb i forbindelse med indbetalingen af beløbet på den modtagende pensionsordning. Flytning sker på anmodning fra det modtagende pensionsinstitut, der samtidigt indestår for, at beløbet kan overføres afgiftsfrit

efter loven. Den enkelte kontohaver skal således henvende sig til det pensionsinstitut, som indeståendet ønskes flyttet til.

Anmodningen fra det modtagende pensionsinstitut om overførsel skal være ATP eller det afgivende pensionsinstitut i hænde senest den 30. april 2010.

I stk. 11 foreslås det, at hvis en kontohaver ikke har anmodet om udbetaling eller foranlediget flytning af kontoens indestående inden 1. maj 2010, vil indeståendet blive udbetalt mod betaling af afgift efter den gældende § 17 j, stk. 10. SP-midlerne vil i den forbindelse automatisk blive opgjort ultimo april 2010. Dette gælder såvel for konti, der ikke er under udbetaling, eller hvor udbetalingen er udskudt, som for konti, der er under udbetaling. Der vil dog ikke ske udbetaling, hvis der ikke er dækning for omkostningerne forbundet med udbetalingen.

SP-midler i SP-valg og som dermed er placeret i fonde på Folkebørsen, vil som de øvrige midler automatisk blive opgjort ultimo april 2010 og udbetalt.

Med Forårspakke 2.0 blev det aftalt, at den særlige udbetalingsmulighed ikke kunne anvendes på midler hidrørende fra LD; det vil sige midler, der er flyttet fra LD til en SP-konto hos enten ATP eller et andet pensionsinstitut.

Forslaget bygger på en videreførelse af denne begrænsning i udbetalingsmuligheden.

Forslaget indeholder regulering for to grupper af tidligere medlemmer i LD.

Den første gruppe har deres midler hidrørende fra LD stående på en SP-konto i ATP. I stk. 12 foreslås det således, at LD-midler i ATP efter 30. april 2010 tilbageføres til LD, hvorfra midlerne eventuelt kan flyttes på ny. Tilbageførslen sker uden omkostninger for kontohaver.

Den anden gruppe er personer, der har flyttet deres midler hidrørende fra LD over på en SP-konto i et privat pensionsinstitut. For en række af disse personer vil SP-delen af indestående allerede være udbetalt som en del af Forårspakke 2.0. For enkelte kan såvel SP-delen som beløb hidrørende fra LD stå tilbage.

Som følge af nærværende forslag vil SP-delen kunne udbetales eller overføres til nærmere angivne pensionsordninger. Midler fra LD vil således stå tilbage og skal i henhold til de gældende regler fortsat behandles efter SP-reglerne.

I stk. 12, 2. pkt., foreslås det, at midler hidrørende fra LD, der står på en SP-konto i et andet pensionsinstitut end ATP - efter udbetaling eller flytning af midler opkrævet som SP - reguleres i henhold til reglerne for

overflyttede midler fra LD som udstedt i henhold til lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond.

Personer med konto i ATP, der ikke selv anmoder om udbetaling eller flytning af SP-midlerne og ligeledes ikke aktivt anmoder om flytning af midler hidrørende fra LD, vil få udbetalt den andel, der hidrører fra SP, og vil få overført midlerne hidrørende fra LD tilbage til LD.

Personer med konto andre steder end ATP, der ikke selv anmoder om udbetaling eller flytning af SP-midlerne og ligeledes ikke aktivt anmoder om flytning af midler hidrørende fra LD, vil få udbetalt den andel, der hidrører fra SP, og samtidigt vil midlerne hidrørende fra LD overgå til at være reguleret efter reglerne om flyttede midler i gældende lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond kapitel 4a.

Et mindre antal SP-konti tilhører personer uden en NemKonto, som det ikke vil være muligt at lokalisere. Typisk er det kontohavere bosat i udlandet.

ATP skønner, at der kan være omkring 40.000 kontohavere, som det ikke vil være muligt at udbetale til. Restgruppen vil bestå af personer uden NemKonto, og som enten har mangelfulde adresseoplysninger eller ikke reagerer på ATP's henvendelser. Det vurderes, at disse kontohavere generelt vil have begrænsede midler i SP-ordningen.

I stk. 15 foreslås det derfor, at indeståender i SP, som det ikke har været muligt at udbetale, overføres den 1. oktober 2010 til ATP-ordningen til forvaltning. ATP indestår herefter for SP's forpligtelser og foretager den nødvendige administration.

Dette indebærer, at det er ATP, der efter denne dato tager imod henvendelser fra kontohavere og dødsboer og forestår eventuelle udbetalinger af tilgodehavende SP-midler.

Det indebærer endvidere, at de tilbageværende aktiver fra 1. oktober 2010 indgår i ATP's regnskab, og at pensionsafkastskat af de tilbageværende midler indberettes og afregnes af ATP sammen med og efter samme regler som ATP's øvrige pensionsafkastskat, dvs. på institutionelt niveau. Overførslen den 1. oktober 2010 af indeståender i SP, der forvaltes af ATP, vil udløse ophørsbeskatning efter pensionsafkastbeskatningslovens § 24.

Bestemmelsen i stk. 15 omfatter ligeledes de tilfælde, hvor en bank eller pensionselskab ikke har mulighed for at få kontakt med konto- eller forsikringshaver eller boet herefter. Bankerne og Pensionselskaberne må i sådanne tilfælde sende indeståendet og oplysninger om berettiget til ATP til fortsat administration.

I stk. 16 foreslås det, at såfremt en kontohaver eller et dødsbo inden den 1. maj 2015 kan dokumentere berettigelsen til et indestående, udbetaler ATP indeståendet til berettigede.

I stk. 17 foreslås det, at forældelsesperioden udløber den 30. april 2015. Herefter tilfalder de tilbageværende midler ATP. Midlerne indgår i ATP's bonuspotentiale, som over tid fordeles til medlemmerne i ATP.

Til nr. 4

I gældende lov om ATP kan kontohaverne vælge en individuel investeringssammensætning i SP-valg via FolkeBørsen og dermed lade andre end ATP forvalte de penge, der er godskrevet den særskilte konto i SP.

Kontohaverne kan vælge at placere deres indestående i de udbudte investeringspuljer efter § 17 k eller at lade ATP forvalte indeståendet under SP-basis efter § 17 m.

Som følge af afviklingen af SP-ordningen foreslås disse bestemmelser om forvaltning og valgfrihed ophævet. Da nærværende lov gennemfører en udbetaling af alle midlerne i SP-ordningen, findes der ikke anledning til at opretholde særlige regler om, hvorledes midlerne forvaltes i afviklingsperioden.

Bestemmelsen foreslås at få virkning fra 1. maj 2010, hvor resterende midler i SP så vidt muligt vil blive udbetalt til kontohaverne.

Efter den gældende lovs § 17 n kan SP-konti flyttes fra ATP til fremmede pensionsinstitutter.

Kontohavere, der har flyttet hele deres indestående på den særskilte SP-konto i ATP til en særskilt SP-konto i et andet pensionsinstitut, kan vælge at flytte hele deres indestående på den særskilte SP-konto i dette pensionsinstitut til et tredje pensionsinstitut. Det modtagende pensionsinstitut er forpligtiget til at orientere ATP om flytningen.

Kontohavere, der har valgt at flytte hele deres indestående til et andet pensionsinstitut, kan anmode ATP om, at hele indeståendet flyttes tilbage til en særskilt SP-konto i ATP.

Beskæftigelsesministeren kan fastsætte nærmere regler om krav til de modtagende pensionsinstitutters oprettelse, administration mv.

Bestemmelsen foreslås ophævet henset til, at alle penge opkrævet til SP-ordningen foreslås udbetalt efter 1. maj 2010, hvorefter SP-ordningen ophører.

Til nr. 5

Det foreslås, at ATP fastsætter omkostningsprocenter og gebyrer i forbindelse med forvaltning og administra-

tion af SP med henblik på at dække de faktiske omkostninger forbundet med administration og forvaltning. Der kan imidlertid opstå situationer i forbindelse med afviklingen af SP, hvor ATP-ordningen midlertidigt må dække eventuelle ubalancer mellem indtægter og omkostninger. Særligt kan det på nuværende tidspunkt ikke fastsættes præcist, hvilke omkostninger, der eksempelvis vil være forbundet med at få udbetalt flest mulige konti til personer, der er bosat i udlandet eller på anden vis er vanskelige at komme i kontakt med.

Med bestemmelsen sikres der tilstrækkelig fleksibilitet for ATP i forhold til opgaven med løbende at tilrette omkostningerne i forhold til det faldende medlemstal og afviklingen af ordningen.

Til nr. 6

Efter gældende lov er der etableret en reguleringspulje i ATP vedrørende SP-midlerne. Reguleringspuljen anvendes til at afregne reguleringer, der ikke kan effektueres via indeståendet på kontohaverens særskilte konto, til finansiering af ubalancer mellem SP's indtægter og omkostninger og til modtagelse af forældede beløb.

Reguleringspuljen foreslås nedlagt i forbindelse med udbetalingen af midlerne i SP-ordningen og overdragelsen af de tilbageværende SP-midler til ATP-ordningen pr. 1. oktober 2010. Derefter vil der ikke være behov for reguleringspuljen.

Reglen foreslås således at have virkning fra den 1. oktober 2010, jf. § 5, stk. 3.

Til nr. 7

Bestemmelsen sikrer, at lovens bestemmelser om administration, regnskab, tilsyn og ankenævn mv. finder anvendelse på de tilbageværende midler.

I stk. 2 foreslås det, at Finanstilsynet efter forhandling med Beskæftigelsesministeriet kan fastsætte regler for udarbejdelse af regnskab for de tilbageværende midler hidrørende fra SP-ordningen.

De gældende krav er indeholdt i regnskabsbekendtgørelsen for ATP, SP og supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister. Det forudsættes, at bekendtgørelsen tilrettes i forhold til SP-ordningens afvikling og overflytning til ATP-ordningen.

Til nr. 8

Førtidspensionister har mulighed for at tilmelde sig den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister. Bidrag til ordningen tilskrives den enkeltes konto. Dette foreslås opretholdt i forslaget til stk. 1.

Den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister forvaltes efter gældende regler af ATP sammen med SP-midlerne. Da SP nu foreslås afviklet, justeres reglerne for den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister.

Det foreslås i stk. 2, at det fortsat er ATP, der administrerer og forvalter den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister, og sådan at ATP's bestyrelse kan vælge at lade midlerne forvalte enten sammen med eller adskilt fra ATP's øvrige formue eller som nu sammen med SP-midlerne – indtil udvidelsen af den særlige udbetalingsmulighed i SP-ordningen lukker den 30. april 2010.

Midlerne i den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister foreslås investeret efter samme regler, som gælder for ATP, jf. § 26 b, stk. 1, med de undtagelser, jf. forslaget til stk. 3 og 4, som også er gældende i dag, jf. § 17 m, stk. 5 og 6.

Ophør af SP-ordningen, og den dermed forbundne stordriftsfordel for den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister medfører, at det kan være hensigtsmæssigt at lade disse midler forvalte sammen med ATP's øvrige formue.

I det omfang midlerne i den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister forvaltes sammen med SP-midlerne, jf. § 17 m, stk. 1, gælder investeringsreglerne i § 17 m, indtil disse regler bortfalder i forbindelse med udløbet af den særlige udbetalingsmulighed i SP-ordningen.

Bestemmelsen i stk. 3 svarer til bestemmelsen i § 17 m, stk. 5, for midlerne i SP-basis. Det foreslås dog, at bestemmelsen udvides til også at omfatte midler placeret efter § 26 b, stk. 1, nr. 7, litra c. Der er tale om en undtagelse fra spredningskravene på investeringsinstitutter eller foreninger i en situation, hvor samtlige midler er placeret i investeringsinstitutter eller foreninger omfattet af § 26 b, stk. 1, nr. 7, og under forudsætning af, at de pågældende investeringsinstitutter eller foreninger er omfattet af krav om risikospredning, svarende til kapitel 13-15 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.

Bestemmelsen i stk. 4 svarer til bestemmelsen i § 17 m, stk. 6, for midlerne i SP-basis. Det foreslås dog, at bestemmelsen udvides til også at omfatte midler placeret efter § 26 b, stk. 1, nr. 7, litra c. Begrænsningen på 70 pct. i § 26 d, stk. 1, nr. 1, finder ikke anvendelse for midler, der direkte eller indirekte er placeret i investeringsinstitutter eller foreninger, der er underlagt regler om risikospredning, svarende til kapitel 13-15 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre

kollektive investeringsordninger m.v., og under forudsætning af, at disse investeringsinstitutter eller foreningers beholdning af aktiver medgår ved opgørelsen af placeringen af midlerne omfattet af stk. 1, og at bestemmelserne i kapitel 8 med de i stk. 3 nævnte undtagelser ved denne opgørelse er overholdt.

Det er dermed muligt at opretholde placeringen af samtlige midler i investeringsinstitutter eller foreninger, dog således at det samtidig sikres, at de underliggende investeringer i disse foreninger (efter et transparensprincip) overholder reglerne i kapitel 8 for fondsanbringelse.

ATP foreslås i stk. 5 fortsat at være bemyndiget til at fastsætte omkostningsprocenter og gebyrer i forbindelse med forvaltning og administration af den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister.

Omkostningsprocenter og gebyrer fastsættes efter tilsvarende regler, som gælder for andre ordninger, der administreres af ATP, og således at omkostningsprocenter og gebyrer modsvarer de faktiske omkostninger forbundet med administration og forvaltning af den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister.

Bestemmelsens stk. 6 svarer til gældende regler, hvor efter indbetalte bidrag udbetales til boet efter indbetaler, såfremt denne ikke når pensionsalderen.

Bestemmelsen i stk. 7 medfører, at reglerne for blandt andet administration, tilsyn og anke finder anvendelse for så vidt angår den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister.

Det foreslås i stk. 8, at hjemlen for Finanstilsynet til at fastsætte regler for udarbejdelse af regnskabet fastsættes sammen med de øvrige regler for den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister – og ikke sammen med SP-reglerne. Der kan blandt andet fastsættes regler om, at der skal udarbejdes særskilt regnskab for midlerne i den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister i lighed med, hvad der gælder for regnskabsåret 2009 i den gældende regnskabsbekendtgørelse.

Til nr. 9

Ændringen er en konsekvensrettelse som følge af ændringen i § 1, nr. 8.

Til § 2

Til nr. 1

Med hjemmel i lov om Lønmodtagernes Dyrtdidsfond har den enkelte kontohaver kunnet vælge at flytte hele sit indestående i LD til et andet pensionsinstitut, herun-

der til sin SP-konto, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Ved et pensionsinstitut forstås livsforsikringselskaber, pensionskasser eller pengeinstitutter m.v., der opretter ordninger, som er omfattet af pensionsbeskatningsloven samt ATP.

Ved flytning bliver opsparingen underlagt udbetalingsregler i den ordning, der flyttes til, og dermed også reglerne for beskatning i den modtagende ordning.

Det foreslås, at midler der hidrører fra LD, der henstår i SP-ordningen i ATP, kan føres tilbage til LD. Indeståendet opgøres efter reglen § 17 j, stk. 10, samt eventuelle regler udstedt i medfør af § 17 j, stk. 11.

ATP opgør beløbet og overfører dette omkostningsfrit for kontohaver til LD. Tilbageføringen behandles ikke som en ud- og indbetaling efter pensionsbeskatningsloven, jf. bemærkningerne til § 1, nr. 3. ATP orienterer medlemmerne med disse konti om deres muligheder. Det påhviler LD evt. at vejlede medlemmerne om de nærmere konsekvenser af en overførsel, herunder at midlerne på ny kan overføres til en anden pensionsordning efter bestemmelserne i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond.

I stk. 3 foreslås det, at uanset, at det som udgangspunkt ikke er muligt at tilbageføre LD midler, så kan personer, der har flyttet deres indestående i Lønmodtagernes Dyrtdsfond til en SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension, tilbageføre beløb hidrørende fra Lønmodtagernes Dyrtdsfond, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 17 f, stk. 14, til Lønmodtagernes Dyrtdsfond.

Det foreslås endvidere, at indeståendet på en SP-konto i et andet pensionsinstitut end Arbejdsmarkedets Tillægspension, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond efter udbetaling af SP-andelen kan overføres til de ordninger, der er tilladt efter regler udstedt i henhold til stk. 5.

Stk. 4 og 5 er en videreførelse af gældende regler. Efter disse bestemmelser fastsætter beskæftigelsesministeren de nærmere regler for flytning og administration af midler hidrørende fra LD.

Til § 3

Til nr. 1

Efter pensionsbeskatningslovens § 29 B, nr. 2, afgiftsbelægges bl.a. engangsbeløb, der udbetales efter § 17 i, stk. 1 og 3, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension eller fra særskilte SP-konti i et pensionsinstitut, jf. § 17 n i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, med 40 pct.

Da §§ 17 i og 17 n med nærværende lovforslag foreslås ophævet, foreslås pensionsbeskatningslovens § 29 B, nr. 2, konsekvensændret, således at henvisningerne til de nævnte regler udgår.

Afgiftsbestemmelsen i pensionsbeskatningslovens § 29 B, nr. 2, indeholder endvidere den undtagelse, at engangsbeløb, der træder i stedet for rateudbetalinger, hvor kontohaveren først henvender sig efter at være fyldt 80 år, ikke afgiftsbelægges, men i stedet indkomstbeskattes. Baggrunden for denne undtagelse er, at der efter gennemførelsen af valgfrihed i SP-ordningen i 2003 ville kunne være tilfælde, hvor beløb, der egentlig skulle udbetales ratevis, kunne blive udbetalt som engangsbeløb.

En SP-kontohaver, der skulle have udbetalt sin Særlige Pensionsopsparing som en rateudbetaling – da størrelsen oversteg 15.000 kr. – men som først henvendte sig efter at være fyldt 80 år, ville således få hele indeståendet udbetalt som et engangsbeløb. Dermed kunne den pågældende konvertere en indkomstbeskatning af rater til en 40 pct.'s afgiftsbelæggelse af et engangsbeløb efter pensionsbeskatningslovens § 29 B. Derfor blev den nævnte undtagelse indført, således at en SP-kontohaver, der skal have udbetalt sin Særlige Pensionsopsparing som en rateudbetaling, men som først henvender sig efter at være fyldt 80 år, fortsat vil være indkomstskattepligtig, også selvom indeståendet udbetales som et engangsbeløb.

Det foreslås at ophæve denne undtagelse, da også de pågældende personer er omfattet af de foreslåede regler om obligatorisk udbetaling i § 17 j, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, som affattet ved nærværende lovforslags § 1, nr. 3.

Til nr. 2

I pensionsbeskatningslovens § 29 B, nr. 3, findes en henvisning til § 17 d, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension. Den pågældende bestemmelse findes ikke længere i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, og § 29 B, nr. 3, der alene henviser til denne bestemmelse, foreslås derfor ophævet.

Til nr. 3

Den nugældende bestemmelse i § 29 D indeholder afgiftsreglen for udbetalinger i henhold til den særlige mulighed for udbetaling af Særlig Pensionsopsparing, som blev vedtaget i forbindelse med Forårspakke 2.0.

Det foreslås, at pensionsbeskatningslovens § 29 D udstrækkes til også at gælde for udbetalinger i henhold til § 17 j, stk. 7-9, 11, 13 og 16, i lov om Arbejdsmarkedets

Tillægspension, som affattet ved § 1, nr. 3, i nærværende lovforslag.

Således pålægges alle udbetalinger fra SP en afgift på 35 pct. af den del af udbetalingen, der ikke overstiger 15.000 kr. Af den del af udbetalingen, der overstiger 15.000 kr., svares en afgift på 50 pct. Det gælder både udbetalinger, der sker i perioden frem til 30. april 2010, jf. dog nedenfor, og udbetalinger, der sker automatisk efter udløbet af perioden og frem til den 30. september 2010. Det gælder også udbetalinger, der sker i perioden fra 1. oktober 2010 til 1. maj 2015, jf. § 17 j, stk. 16, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, som affattet ved § 1, nr. 3, i dette lovforslag.

Det bemærkes, at ved udbetalinger ved dødsfald, hvor udbetalingen sker efter § 17 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, som er gældende til og med 30. april 2010, vil udbetalingen være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 29 B, nr. 2, og dermed blive afgiftsbelagt med 40 pct., jf. lovforslagets § 4, stk. 4, og bemærkningerne hertil.

Til nr. 4

Efter pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 7, behandles en overførsel mellem SP-konti, jf. § 17 n i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, ikke som en ud- og indbetaling.

Da § 17 n i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension foreslås ophævet, jf. dette lovforslags § 1, nr. 4, foreslås det, at pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 7, ophæves.

Til nr. 5

Efter pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 8, gælder blandt andet, at en overførsel fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond til en SP-konto ikke behandles som en ud- og indbetaling. Da det med nærværende lovforslag foreslås, at sådanne overførsler ikke længere er mulige, foreslås det at konsekvensændre § 41, stk. 1, nr. 8, hvorved henvisningen til den nævnte overførselsmulighed udgår.

Til § 4

Til nr. 1 og 2

Kontohavere i Den Særlige Pensionsopsparing er efter gældende ret fra 1. januar 2010 individuelt skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven, uanset om kontiene forvaltes af ATP eller en anden pensionsudbyder, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 4.

Det foreslås at ændre § 1, stk. 1, nr. 4, således at den individuelle skattepligt fra 1. januar 2010 alene skal gælde særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter.

Det foreslås tilsvarende i øvrigt at fastholde beskatningen på institutniveau af Den Særlige Pensionsopsparing i perioden fra den 1. januar 2010 til ophøret af de pågældende konti, jf. forslaget § 4, nr. 2, hvor det fastsættes, at Den Særlige Pensionsopsparing er afkastskattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Indeståender i SP, som det ikke har været muligt at udbetale, overføres den 1. oktober 2010 til Arbejdsmarkedets Tillægspension til forvaltning, jf. § 17 j, stk. 15, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension som affattet ved dette lovforslags § 1, nr. 3. Også afkastet af disse overførte indeståender vil fra 1. oktober 2010 være pensionsafkastskattepligtigt for ATP, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, nr. 4.

Til nr. 3

Efter gældende ret opgøres beskatningsgrundlaget blandt andet for ordninger i Den Særlige Pensionsopsparing fra 1. januar 2010 på individniveau som forskellen mellem værdien af indestændet ved indkomstårets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og værdien af indestændet ved indkomstårets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 5.

Det særlige afkastskattegrundlag i pensionsafkastbeskatningslovens § 5 foreslås alene at skulle gælde for særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter, som er de eneste SP-konti, som vil blive afkastbeskattet på individniveau fra 1. januar 2010, jf. forslaget § 4, nr. 1.

Til nr. 4

Efter gældende ret skal ATP som udgangspunkt medregne alle former for formueafkast til pensionsafkastbeskatningsgrundlaget, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 6, stk. 1. Det gælder dog ikke den del af formueafkastet, der vedrører Den Særlige Pensionsopsparing og den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister. Disse ordninger beskattes efter gældende ret i stedet efter pensionsafkastbeskatningslovens § 5.

Da det foreslås, at afkastskattegrundlaget i pensionsafkastbeskatningslovens § 5 alene skal gælde for særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter, jf. forslaget § 4, nr. 3, foreslås det at ændre pensionsafkastbeskatningslovens § 6, stk. 1, med den konsekvens, at ATP skal medregne alle former for formueafkast, her-

under formueafkastet af Den Særlige Pensionsopsparing, som forvaltes af ATP. ATP vil alene skulle bortse fra den del af formueafkastet, der vedrører den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister.

Efter 1. oktober 2010 vil der med dette lovforslag ikke længere være konti i Den Særlige Pensionsopsparing, men alene et overført tilgodehavende i ATP, jf. § 17 j, stk. 15, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, som affattet ved nærværende lovforslags § 1, nr. 3. Afkastet af dette tilgodehavende vil blive afkastbeskattet på institutniveau i ATP, jf. også bemærkningerne til lovforslagets § 4, nr. 1.

Til nr. 5

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 38, stk. 1, kan skattepligtige efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler mv. (pensionsafkastbeskatningsloven), som ved udgangen af indkomståret 2009 har negativ pensionsafkastskat til fremførsel, få dette beløb udbetalt. Reglen er en konsekvens af, at skattepligten efter den ny pensionsafkastbeskatningslov er omlagt fra institutniveau til individniveau.

Udbetaling af uudnyttet negativ skat ved overgangen til de nye regler gennemføres for de institutter, for hvem der sker ændringer i beskatningen efter den nye pensionsafkastbeskatningslov, dvs. også for Den Særlige Pensionsopsparing i ATP.

Med nærværende forslag fastholdes beskatningen af Den Særlige Pensionsopsparing i ATP på institutniveau, men det foreslås ikke at ændre pensionsafkastbeskatningslovens § 38. I forbindelse med særudbetalingen af Den Særlige Pensionsopsparing, som er sket i 2009, har ATP til de pågældende kontohavere forudbetalt disse deres andel af den nævnte uudnyttede negative pensionsafkastskat.

Det foreslås dog, at Arbejdsmarkedets Tillægspension ikke kan udnytte negativ skat, der henstår ved udgangen af indkomståret 2009, og som er omfattet af udbetalingsreglen i § 38, stk. 1, til fradrag i ATP's skat for efterfølgende indkomstår, jf. den foreslåede ændring af pensionsafkastbeskatningslovens § 38, stk. 2. Efter denne regel gælder således i øvrigt, at skattepligtige, der beskattes efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 7 og 8, dvs. pensionskasser og forsikringsselskaber, ikke kan udnytte negativ skat, der henstår ved udgangen af indkomståret 2009, til fradrag i skat for efterfølgende indkomstår, idet denne negative skat udbetales ekstraordinært i forbindelse med overgangen fra beskatning på institut- til individniveau.

Reglen i § 38, stk. 2, sikrer, at den negative uudnyttede pensionsafkastskat ikke både kan udbetales ekstraordi-

nært og fremføres til fradrag i institutionel pensionsafkastskat i efterfølgende indkomstår, og vil således også gælde ATP.

Til § 5

Det foreslås, at lovforslaget træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, dog således, at forslagens § 1 nr. 2 og 4 træder i kraft den 1. maj 2010. Forslagets § 1, nr. 6 træder i kraft den 1. oktober 2010.

Det foreslås, at lovforslagets § 3, nr. 1, 4 og 5, får virkning fra og med 1. maj 2010, som er det tidspunkt, hvor ophævelsen af de forskellige bestemmelser m.v. i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, hvortil der henvises i de af lovforslagets § 3, nr. 1, 4 og 5, berørte bestemmelser i pensionsbeskatningsloven, træder i kraft, jf. lovforslagets § 5, stk. 2.

Det foreslås endvidere, at udbetalinger af SP-konti ved dødsfald, som er omfattet af den til og med 30. april 2009 gældende affattelse af § 17 i i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, vil være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 29 B, nr. 2. Dermed vil udbetalingen blive afgiftsbelagt med 40 pct. Der er tale om en fravigelse af pensionsbeskatningslovens § 29 D som affattet ved nærværende lovforslags § 3, nr. 3, som træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, jf. forslagens § 5, stk. 1. Det svarer til den gældende retsstilling, hvor udbetalinger af SP-konti afgiftsbelægges med 40 pct., uanset at SP-kontoen kunne have været hævet i kontohaverens levende live med hjemmel i den gældende affattelse af § 17 j, stk. 7, og dermed have været afgiftsbelagt med 35 pct. af de første 15.000 kr. og 50 pct. af resten.

Med virkning fra den 1. maj 2010 ophæves § 17 i i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, og alle udbetalinger vil blive afgiftsbelagt med 35 pct. af de første 15.000 kr. og 50 pct. af resten, også udbetalinger til dødsboer.

Til § 6

Det foreslås, som overgangsbestemmelse, at en overførsel af en SP-konto til en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger som nævnt i § 17 j, stk. 10, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 3, ikke behandles som ud- og indbetaling efter pensionsbeskatningsloven. Det gælder tilsvarende ved tilbageførsel af beløb hidrørende fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. § 17 f, stk. 14, og § 17 j, stk. 12, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 1, henholdsvis § 1, nr. 3. Det gælder desuden for indeståendet på en SP-konto i et andet forsikringsselskab m.v. end Arbejdsmarkedets Tillægspension, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, som efter udbe-

taling af SP-andelen kan overføres til en anden pensionsordning efter § 7 a, stk. 3, i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, som affattet ved denne lovs § 2, nr. 1.

Det betyder, at der ikke beregnes afgift af det flyttede beløb, ligesom der ikke er fradragsret for det flyttede beløb i forbindelse med indbetalingen af beløbet på den modtagende pensionsordning, jf. i det hele principperne i pensionsbeskatningslovens § 41 om afgiftsfri overførsler af pensionsordninger.

Særligt for så vidt angår overførsler af SP-konti under udbetaling til en ratepensionsordning foreslås det, at det i SP-regi påbegyndte udbetalingsforløb fortsættes i ratepensionsordningen efter nærmere aftale med den modtagende forsikringselskab m.v. i lige store rater, og sådan at sidste rate udbetales samme år, som sidste rate af SP-kontoen ville være blevet udbetalt. Det fortsatte udbetalingsforløb kan dermed tilpasses den modtagende pensionsudbyders normale udbetalingsforløb for ratepensionsordninger. Sker der f.eks. overførsel til en rateopsparing i en bank, vil udbetalingsforløbet skulle beregnes efter pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 2, sådan at sidste rate i øvrigt udbetales samme år, som sidste rate af SP-kontoen ville være blevet udbetalt.

En overførsel af en særskilt SP-konto i et penge- eller pensionsinstitut vil som udgangspunkt udløse ophørsbeskatning efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 1. Efter § 23, stk. 4, som affattet ved § 1, nr. 9, i forslag nr. L 22 af 7. oktober 2009 (samling 2009/2010) til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Justeringer af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven, udbytteskat i skattefritagne døds-

boer samt tekniske justeringer af Forårspakke 2.0), er det dog ikke obligatorisk for så vidt angår afgiftsfri overførsler som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 41.

Det foreslås, at pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 4, finder tilsvarende anvendelse for de nævnte overførsler af særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter, der finder sted 1. januar 2010 eller senere, hvilket er det tidspunkt, hvor den nye pensionsafkastbeskatningslov har virkning fra. Overførsler før dette tidspunkt behandles efter den indtil 1. januar 2010 gældende lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v., hvorefter der ikke vil skulle foretages ophørsbeskatning ved overførslen fra ATP.

Det bemærkes, at overførsler af Særlig Pensionsopsparing som nævnt i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, nr. 13, som affattet ved nærværende lovforslags § 4, nr. 2, ikke vil være omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 1, der alene omhandler ophævelse af pensionsordninger, der er nævnt i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, herunder særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter.

Ved ophævelser og overførsler af Særlig Pensionsopsparing som nævnt i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, nr. 13, vil der ikke ske ophørsbeskatning ved hver enkelt ophævelse og overførsel. Derimod vil overførslen den 1. oktober 2010 af de tilbageværende aktiver til ATP's regnskab udløse ophørsbeskatning efter pensionsafkastbeskatningslovens § 24.

Til § 7

Der foreslås, at loven ikke gælder for Grønland og Færøerne.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

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

I lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 942 af 2. oktober 2009, som ændret ved lov nr. 117 af 17. december 2009, foretages følgende ændringer:

1. I § 17 f indsættes som stk. 14:

»Stk. 14. Indeståendet hidrørende fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. stk. 12 og 13, der henstår på den pågældendes særskilte SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension, kan på den enkelte kontohavers anmodning tilbageføres til Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.«

§ 17 h. Arbejdsmarkedets Tillægspension skal forvalte indbetalte midler efter §§ 17 f og 17 p samt afkast heraf adskilt fra fondens øvrige formue.

Stk. 2. Der aflægges særskilt regnskab for forvaltning og administration af de særskilte konti. Administrationsomkostninger dækkes efter tilsvarende regler, som er gældende for andre ordninger, der administreres af Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 3. Den enkeltes særskilte SP-konto består dels af en investeringskonto, som repræsenterer den til enhver tid værende værdi af andelene i de investeringspuljer, den enkelte har valgt, jf. § 17 k, stk. 1, og § 17 m, stk. 1, dels af en kontantkonto, som anvendes som mellemregningskonto i den løbende administration af SP-konti, der er bevaret hos Arbejdsmarkedets Tillægspension, og som opsamlingskonto for reguleringer, godskrivninger m.v. vedrørende konti, som er flyttet til et andet pensionsinstitut, jf. § 17 n. Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter renter af positivt eller negativt indestående på kontantkontoen.

Stk. 4. Kontohavere, som har flyttet deres særskilte SP-konto til et andet pensionsinstitut, ophører med at have en særskilt SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension, når SP-indbetalinger vedrørende det 64. år, er overført til det andet pensionsinstitut.

2. § 17 h og § 17 i ophæves.

Stk. 5. Kontoens indestående udgør værdien af kontohavers til enhver tid værende andele af investeringspuljer samt indestående på kontantkonto efter fradrag for pensionsafkastskat og omkostninger.

Stk. 6. Beskæftigelsesministeren kan efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætte regler for administrationen af de særskilte konti, herunder fremgangsmåden ved en kontos eventuelle deling mellem ægtefællerne i forbindelse med skifte i anledning af separation eller skilsmisse.

§ 17 i. Ved dødsfald udbetaler Arbejdsmarkedets Tillægspension det på den særskilte SP-konto indestående beløb til dødsboet. Er SP-kontoen flyttet til et andet pensionsinstitut, jf. § 17 n, udbetales indestående beløb på kontantkontoen dog ikke, men kontantkontoen opgøres, og beløbet overføres til SP-kontoen i det andet pensionsinstitut.

Stk. 2. Opkrævet pensionsopsparing efter § 17 f, stk. 1, vedrørende det år, hvori dødsfaldet har fundet sted, udbetales ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning til dødsboet på grundlag af boets dokumentation af størrelsen af de opkrævede beløb. Opkrævet pensionsopsparing efter § 17 f, stk. 1, vedrørende året før dødsfaldet udbetales ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning, hvis dødsfaldet er registreret senest den 1. september i dødsåret. Såfremt afdødes årsopgørelse vedrørende året før dødsfaldet ikke foreligger på tidspunktet for registrering af dødsfaldet, udbetales opkrævet pensionsopsparing dog ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning uanset tidspunktet for registrering af dødsfaldet.

Stk. 3. Opkrævet pensionsopsparing efter § 17 f, stk. 3, vedrørende det år, hvori dødsfaldet har fundet sted, kan udbetales til dødsboet fra Arbejdsmarkedets Tillægspension på grundlag af boets dokumentation af størrelsen af de opkrævede beløb. Opkrævet pensionsopsparing efter § 17 f, stk. 3, vedrørende året før dødsfaldet udbetales af Arbejdsmarkedets Tillægspension på grundlag af boets dokumentation eller på grundlag af indberetninger fra kommuner eller arbejdsløsheds-kasser, hvis dødsfaldet sker før den 1. november.

Stk. 4. Beskæftigelsesministeren kan efter forhandling med skatteministeren og efter indstilling fra Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætte nærmere regler for udbetaling ved dødsfald, jf. stk. 1-3. Boets krav på indeståendet forældes 5 år efter kontohavers død. Beløb, der herefter er forældede, tilgår midlerne i reguleringspuljen, jf. § 17 p, stk. 1.

§ 17 j. Pensionsopsparing udbetales forud fra Arbejdsmarkedets Tillægspension til kontohaveren fra den 1. i måneden efter det fyldte 65. år, i det omfang der er sket godskrivning på kontoen efter § 17 g. Dette gælder dog ikke indestående beløb på kontantkontoen, hvis SP-kontoen er flyttet til et andet pensionsinstitut, jf. § 17 n. Pensionsopsparingen udbetales som et engangsbeløb, som årlige rater over en periode på 10 år eller som månedlige rater over en periode på 10 år. Beskæftigelsesministeren fastsætter efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension nærmere regler om, hvornår udbetaling sker som engangsbeløb og i rater, og om opgørelsen af udbetalingsbeløb efter stk. 2 og 3.

Stk. 2. Kontoens indestående opgøres ved udbetalingens påbegyndelse og ved indgangen til hvert år i udbetalingsperioden efter reglerne i § 17 h, stk. 5. Det beløb, der udbetales i hvert af de 10 år, udgør et beløb svarende til kontoens indestående ved udbetalingens begyndelse henholdsvis ved indgangen til hvert år i udbetalingsperioden divideret med det antal år, hvori der endnu ikke er foretaget udbetalinger.

Stk. 3. For konti, der udbetales i månedsvise rater, fastsætter Arbejdsmarkedets Tillægspensions bestyrelse forud for hvert kalenderår en rentesats. Den samlede udbetaling for et år beregnes ved hvert års begyndelse som et fast beløb på grundlag af kontoens indestående ved årets begyndelse og den af bestyrelsen fastsatte rentesats, således at den årlige udbetaling ved uændret rentesats i hele udbetalingsperioden vil give lige store rater. Den månedlige rate hæves på kontohavers konto.

Stk. 4. Hvis indeståendet på kontoen er mindre end den månedlige rate, der skal udbetales, ned sættes raten til indeståendet på kontoen, og udbetalingen ophører. Hvis der ved udbetaling af den

3. § 17 j affattes således:

»**§ 17 j.** Pensionsopsparingen udbetales fra Arbejdsmarkedets Tillægspension til kontohaveren forud fra den 1. i måneden efter, at folkepensionsalderen er nået, jf. § 1 a i lov om social pension, hvis der er sket godskrivning på kontoen efter § 17 g. Dette gælder dog ikke indestående beløb på kontantkontoen, hvis SP-kontoen er flyttet til et andet pensionsinstitut, jf. § 17 n. Pensionsopsparingen udbetales som et engangsbeløb, som årlige rater over en periode på 10 år eller som månedlige rater over en periode på 10 år.

Stk. 2. Kontoens indestående opgøres ved udbetalingens påbegyndelse og ved indgangen til hvert år i udbetalingsperioden efter reglerne i § 17 h, stk. 5. Det beløb, der udbetales i hvert af de 10 år, udgør et beløb svarende til kontoens indestående ved udbetalingens begyndelse henholdsvis ved indgangen til hvert år i udbetalingsperioden divideret med det antal år, hvori der endnu ikke er foretaget udbetalinger.

Stk. 3. For konti, der udbetales i månedsvise rater, fastsætter Arbejdsmarkedets Tillægspensions bestyrelse forud for hvert kalenderår en rentesats. Den samlede udbetaling for et år beregnes ved hvert års begyndelse som et fast beløb på grundlag af kontoens indestående ved årets begyndelse og den af bestyrelsen fastsatte rentesats, således at den årlige udbetaling ved uændret rentesats i hele udbetalingsperioden vil give lige store rater. Den månedlige rate hæves på kontohavers konto.

Stk. 4. Hvis indeståendet på kontoen er mindre end den månedlige rate, der skal udbetales, ned sættes raten til indeståendet på kontoen, og udbetalingen ophører. Hvis der ved udbetaling af den

sidste rate fortsat er et indestående på kontoen, forhøjes den sidste rate tilsvarende.

Stk. 5. Personer, der er berettiget til udbetaling af pensionsopsparing efter stk. 1, kan udskyde udbetaling eller påbegyndelse af udbetaling til et senere tidspunkt, dog ikke ud over det fyldte 70. år.

Stk. 6. Beløb, der ikke har kunnet udbetales senest ved kontohavers fyldte 85. år, er forældede og indgår i reguleringspuljen, jf. § 17 p, stk. 1.

Stk. 7. Uanset stk. 1 kan kontohaver i perioden fra den 1. juni 2009 til den 31. december 2009 anmode Arbejdsmarkedets Tillægspension om udbetaling af det samlede indestående på den særskilte SP-konto indbetalt i medfør af § 17 f, stk. 1-3, som et engangsbeløb, jf. dog § 17 f, stk. 13.

Stk. 8. Uanset stk. 1 kan en kontohaver, der har overflyttet indestående på en særskilt SP-konto indbetalt i medfør af § 17 f, stk. 1-3, til en særskilt SP-konto i et andet pensionsinstitut, i perioden fra den 1. juni 2009 til den 31. december 2009 anmode dette pensionsinstitut om at udbetale det samlede indestående på den særskilte SP-konto som et engangsbeløb, jf. dog § 17 f, stk. 13.

Stk. 9. En kontohaver, til hvem udbetalingen af indeståendet på den særskilte SP-konto er påbegyndt efter stk. 1, kan i perioden fra den 1. juni 2009 til den 31. december 2009 anmode Arbejdsmarkedets Tillægspension eller det pensionsinstitut, hvortil den særskilte SP-konto måtte være overflyttet, om, at det resterende indestående på den særskilte SP-konto udbetales som et engangsbeløb, jf. dog § 17 f, stk. 13. 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse på en kontohaver, der har udskudt udbetalingen af SP-indeståendet efter stk. 5.

Stk. 10. Indestående på en særskilt SP-konto, som udbetales efter kontohavers anmodning i henhold til stk. 7-9, opgøres som værdien af den del af investeringskontoen, som hidrører fra indbetalinger i henhold til § 17 f, stk. 1-3, samt den del af indeståendet på kontantkontoen, som relaterer sig til midler indbetalt i henhold til § 17 f, stk. 1-3, med fradrag for pensionsafkastskat og omkostninger.

Stk. 11. Beskæftigelsesministeren kan fastsætte nærmere regler for udbetaling og opgørelse af SP-konti m.v. efter stk. 7-10.

sidste rate fortsat er et indestående på kontoen, forhøjes den sidste rate tilsvarende.

Stk. 5. Personer, der er berettiget til udbetaling af pensionsopsparing efter stk. 1, kan udskyde udbetaling eller påbegyndelse af udbetaling til et senere tidspunkt, dog ikke ud over det fyldte 70. år.

Stk. 6. Beløb, der ikke har kunnet udbetales senest ved kontohavers fyldte 85. år, er forældede og indgår i reguleringspuljen, jf. § 17 p, stk. 1.

Stk. 7. Uanset stk. 1 kan kontohaver i perioden fra den 1. juni 2009 til den 30. april 2010 anmode Arbejdsmarkedets Tillægspension om udbetaling af det samlede indestående på den særskilte SP-konto indbetalt i medfør af § 17 f, stk. 1-3, som et engangsbeløb, jf. dog § 17 f, stk. 13.

Stk. 8. Uanset stk. 1 kan en kontohaver, der har overflyttet indestående på en særskilt SP-konto indbetalt i medfør af § 17 f, stk. 1-3, til en særskilt SP-konto i et andet pensionsinstitut, i perioden fra den 1. juni 2009 til den 30. april 2010 anmode dette pensionsinstitut om at udbetale det samlede indestående på den særskilte SP-konto som et engangsbeløb, jf. dog § 17 f, stk. 13.

Stk. 9. En kontohaver, til hvem udbetalingen af indeståendet på den særskilte SP-konto er påbegyndt efter stk. 1, kan i perioden fra den 1. juni 2009 til den 30. april 2010 anmode Arbejdsmarkedets Tillægspension eller det pensionsinstitut, hvortil den særskilte SP-konto måtte være overflyttet, om, at det resterende indestående på den særskilte SP-konto udbetales som et engangsbeløb, jf. dog § 17 f, stk. 13. 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse på en kontohaver, der har udskudt udbetalingen af SP-indeståendet efter stk. 5.

Stk. 10. Kontohavere, der ikke anmoder om udbetaling efter stk. 7-9, kan overføre indeståendet opgjort efter stk. 13, til en ratepensionsordning eller en pensionsordning med løbende udbetalinger, jf. pensionsbeskatningslovens §§ 2, 8 og 11a. Anmodningen om overførsel skal være modtaget senest den 30. april 2010. Overførslen kan ikke ske, hvis der ikke er dækning for omkostningerne forbundet med flytningen.

Stk. 11. Kontohavere, der ikke senest den 30. april 2010 har anmodet om at få indeståendet på deres SP-konto udbetalt, jf. stk. 7-9, eller har fået overført indeståendet, jf. stk. 10, vil automatisk få udbetalt indeståendet, der opgøres efter stk. 13.

Udbetaling kan ikke ske, hvis der ikke er dækning for omkostningerne forbundet med udbetalingen.

Stk. 12. Indeståendet på en SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, overføres automatisk og gebyrfrit til en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, såfremt der ikke senest den 30. april 2010 er anmodet om overførsel, jf. § 17 f, stk. 14. Efter overførslen administreres midlerne efter lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Indeståendet på en SP-konto i et andet pensionsinstitut end Arbejdsmarkedets Tillægspension, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond er efter udbetaling, jf. stk. 7-9 og 11, eller efter flytning, jf. stk. 10, omfattet af reglerne i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond § 7a.

Stk. 13. Indestående på en særskilt SP-konto, som udbetales i henhold til stk. 7-9 eller stk. 11, eller som flyttes, jf. stk. 10, opgøres som værdien af den del af investeringskontoen, som hidrører fra indbetalinger i henhold til § 17 f, stk. 1-3, samt den del af indeståendet på kontantkontoen, som relaterer sig til midler indbetalt i henhold til § 17 f, stk. 1-3, med fradrag for omkostninger og eventuelt fradrag i henhold til lov om pensionsafkastbeskatningsloven.

Stk. 14. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om udbetaling og opgørelse m.v. efter stk. 2, 3 og stk. 7-13.

Stk. 15. Indestående i SP, som det ikke har været muligt at udbetale, jf. stk. 11, overføres den 1. oktober 2010 til Arbejdsmarkedets Tillægspension til forvaltning. Arbejdsmarkedets Tillægspension indestår herefter for SPs forpligtelser og foretager den nødvendige administration. Krav på de overførte indestående forældes efter 5 år, jf. § 36, stk. 2, regnet fra den 30. april 2010.

Stk. 16. En kontohaver eller boet efter en afdød kontohaver, der kan dokumentere et krav på et indestående, kan i perioden 1. maj 2010 til 1. maj 2015 henvende sig til Arbejdsmarkedets Tillægspension og få udbetalt tilgodehavendet.

Stk. 17. Overførte indestående som nævnt i stk. 15, der ikke er blevet anmodet udbetalt senest 30. april 2015, tilfalder Arbejdsmarkedets Tillægspension.«

§ 17 k. Arbejdsmarkedets Tillægspension etablerer og administrerer SP-valg, hvorefter kontohaverne i Særlig Pensionsopsparring får mulighed for at vælge at placere deres indestående helt eller delvis i en eller flere investeringspuljer. Valgmuligheden efter 1. pkt. skal være udnyttet inden den 1. oktober 2009.

Stk. 2. Midlerne i den enkelte investeringspulje placeres i andele eller beviser i et investeringsinstitut omfattet af stk. 3. Udlodninger fra et investeringsinstitut investeres umiddelbart i andele eller beviser i samme investeringsinstitut.

Stk. 3. Beskæftigelsesministeren fastsætter efter forhandling med økonomi- og erhvervsministeren nærmere krav til de investeringsinstitutter, hvis andele og beviser kan indgå i SP-valg.

Stk. 4. Beskæftigelsesministeren fastsætter efter indstilling fra Arbejdsmarkedets Tillægspension og efter forhandling med økonomi- og erhvervsministeren nærmere krav til de investeringsinstitutter, som indgår i SP-valg, herunder tekniske krav og krav til rapportering om afkast, omkostninger m.v. Beskæftigelsesministeren fastsætter på samme måde regler om investeringsinstitutters dækning af omkostninger i forbindelse med oprettelse og drift af den enkelte investeringspulje samt om vilkår for administrationsomkostninger og omkostninger i forbindelse med handel med investeringsandele.

Stk. 5. Efter den 1. oktober 2009 kan investeringsinstitutter ikke godkendes til at indgå i SP-valg efter stk. 1-4.

§ 17 l. Den enkelte kontohaver kan vælge at placere indeståendet på sin investeringskonto i investeringspuljer, jf. § 17 k, stk. 1, og § 17 m, stk. 1. Den enkelte kontohaver kan vælge første gang, når den første kontooversigt vedrørende Særlig Pensionsopsparring er modtaget.

Stk. 2. Kontohaverens valg foretages som en fordeling af indeståendet på kontoen mellem de ønskede investeringspuljer. Arbejdsmarkedets Tillægspension kan beslutte at indrette SP-valg således, at kontohaveren kan vælge, hvordan fremtidige bidrag skal fordeles, uden at ændre fordelingen for det eksisterende indestående. Hvis kontohaveren ikke har valgt en særskilt fordeling for fremtidige bidrag, anvendes den senest valgte for-

4. § 17 k, § 17 l, § 17 m og § 17 n ophæves.

deling efter 1. pkt. tillige, når der efterfølgende godskrives beløb på den særskilte SP-konto.

Stk. 3. Beskæftigelsesministeren kan efter indstilling fra Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætte nærmere regler for valg af investeringspuljer i SP-valg, herunder minimumskrav til indestående på investeringskontoen, som en forudsætning for at kunne vælge samt et maksimum for antallet af investeringspuljer, en kontohaver kan vælge.

Stk. 4. Når Arbejdsmarkedets Tillægspension hæver beløb på kontohaverens konto til betaling af pensionsafkastskat, administrations- og handelsomkostninger og udbetaling af pension, reduceres andelen i de enkelte investeringspuljer forholdsmæssigt, medmindre der er tilstrækkelige midler til dækning heraf på kontantkontoen.

SP-basis

§ 17 m. Arbejdsmarkedets Tillægspension administrerer og forvalter de midler, der er godskrevet de enkelte kontohaveres særskilte konti efter § 17 g, og som kontohaveren ikke har valgt at placere i investeringspuljer efter § 17 k, stk. 1, eller at flytte efter § 17 n, i SP-basis.

Stk. 2. Arbejdsmarkedets Tillægspensions valg af investeringssammensætning for midler efter stk. 1 kan ske under hensyntagen til kontohavernes alder. Den enkelte kontohaver kan vælge en anden aldersinvesteringssammensætning end den investeringssammensætning, der svarer til kontohaverens faktiske alder på investeringstidspunktet. ATP kan fastsætte nærmere regler herom.

Stk. 3. Midlerne omfattet af stk. 1 skal være anbragt i overensstemmelse med reglerne i kapitel 8, jf. dog stk. 5 og 6.

Stk. 4. Arbejdsmarkedets Tillægspension administrerer og forvalter de ikke godskrevne midler efter § 17 g, stk. 2. Midlerne skal være anbragt i overensstemmelse med reglerne i kapitel 8, jf. dog stk. 5-7.

Stk. 5. § 26 d, stk. 1, nr. 4, og § 26 e, stk. 1, nr. 3, finder ikke anvendelse på midler placeret i investeringsforeninger, specialforeninger, godkendte fåmandsforeninger og professionelle foreninger omfattet af § 26 b, stk. 1, nr. 7.

Stk. 6. § 26 d, stk. 1, nr. 1, finder ikke anvendelse på midler, der direkte eller indirekte er placeret i

investeringsforeninger, specialforeninger, godkendte fåmandsforeninger og professionelle foreninger, under forudsætning af, at disse foreningers beholdning af aktiver medgår ved opgørelsen af placeringen af de midler, der er omfattet af stk. 1, og at bestemmelserne i kapitel 8 med de i stk. 5 nævnte undtagelser ved denne opgørelse er overholdt.

Stk. 7. Den i § 26 e, stk. 1, nr. 2, fastsatte grænse for placeringen af midlerne efter § 17 g, stk. 2, udgør 25 pct.

Flytning til andet pensionsinstitut

§ 17 n. Den enkelte kontohaver kan vælge at flytte hele sit indestående, jf. § 17 h, stk. 5, til en særskilt SP-konto i et andet pensionsinstitut. Arbejdsmarkedets Tillægspension kan afvise flytning af indestående, hvis der ikke heri er dækning for omkostningerne forbundet med flytningen.

Stk. 2. Arbejdsmarkedets Tillægspension skal på anmodning fra kontohaveren via det modtagende pensionsinstitut flytte hele indeståendet på den særskilte SP-konto og herefter én gang om året overføre det på overførselstidspunktet værende indestående på kontohaverens konto i SP til den særskilte SP-konto i det modtagende pensionsinstitut.

Stk. 3. Kontohavere, der har flyttet hele deres indestående på den særskilte SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension til en særskilt SP-konto i et andet pensionsinstitut, kan vælge at flytte hele deres indestående på den særskilte SP-konto i dette pensionsinstitut til et tredje pensionsinstitut. Det modtagende pensionsinstitut skal straks orientere Arbejdsmarkedets Tillægspension om flytning med henblik på korrekt årlig overførsel af fremtidige bidrag. Ved manglende orientering kan Arbejdsmarkedets Tillægspension opkræve et gebyr hos det modtagende pensionsinstitut for omkostningerne i forbindelse med administrationen af en sådan transaktion.

Stk. 4. Kontohavere, der har valgt at flytte hele deres indestående til et andet pensionsinstitut, kan anmode Arbejdsmarkedets Tillægspension om, at hele indeståendet flyttes tilbage til en særskilt SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 5. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om krav til de modtagende pensionsinstitutters oprettelse og administration af særskilte SP-konti, herunder om information, udbetaling, tekniske krav og rådgivning i forbindelse med flytning. Beløb på disse konti forældes efter reglerne i § 17 i, stk. 4, og § 17 j, stk. 6.

§ 17 o. Omkostningerne ved forvaltning og administration af de særskilte konti i Særlig Pensionsopsparring fordeles således, at omkostninger, der knytter sig til at benytte valgmulighederne i SP-valg, jf. § 17 k, og flytning til andet pensionsinstitut, jf. § 17 n, afholdes af de kontohavere, der benytter disse valgmuligheder.

Stk. 2. Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter de omkostningsprocenter og gebyrer, der anvendes i forbindelse med driften af Særlig Pensionsopsparring og supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister, jf. §§ 17 r og 17 s, og justerer løbende gebyrer og omkostningsprocenter, således at de modsvarer de faktiske omkostninger.

§ 17 p. Der etableres en reguleringspulje i Arbejdsmarkedets Tillægspension. Reguleringspuljen anvendes til at afregne reguleringer, der ikke kan effektueres via indeståendet på kontohaverens særskilte konto, jf. § 17 h, stk. 5, til finansiering af ubalancer mellem Særlig Pensionsopsparrings indtægter i form af f.eks. gebyrer, jf. § 17 o, og de faktiske omkostninger og til modtagelse af forældede beløb, jf. § 17 i, stk. 4, § 17 j, stk. 6, og § 17 n, stk. 5. Midlerne i reguleringspuljen tilhører kontohaverne i Særlig Pensionsopsparring, herunder kontohavere, som har flyttet deres indestående, jf. § 17 n.

Stk. 2. Bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter størrelsen af reguleringspuljen, jf. stk. 3.

Stk. 3. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler for etablering, anvendelse og administration af reguleringspuljen, herunder at reguleringer foretaget via reguleringspuljen kan modregnes i fremtidige bidrag.

§ 17 q. For §§ 17 g-17 p finder reglerne i kapitlerne 7, 7 a, 9 og 10 samt §§ 29, 32, 34 og 35, § 36, stk. 1, og § 38 tilsvarende anvendelse.

5. § 17 o affattes således:

»**§ 17 o.** Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter omkostningsprocenter og gebyrer i forbindelse med forvaltning og administration af SP.«

6. § 17 p ophæves.

7. § 17 q affattes således:

»**§ 17 q.** For kapitel 5 c finder reglerne i kapitlerne 7, 7 a, 9 og 10 samt §§ 29, 32, 34, 35, 36, stk. 1, og § 38 tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Finanstilsynet kan fastsætte regler for udarbejdelse af regnskabet efter § 17 h, stk. 2, for Særlig Pensionsopsparring, herunder regler om opgørelse og værdiansættelse af aktiverne.

§ 17 r. Indbetalinger til den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister godskrives på særskilte konti på grundlag af indberetning fra kommunerne, jf. lov om social pension § 33 b.

Stk. 2. Indbetalinger, der er godskrevet særskilte konti efter stk. 1, forvaltes af Arbejdsmarkedets Tillægspension sammen med de midler, der forvaltes efter § 17 m, stk. 1. Dog godskrives indbetalinger til den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister direkte på den enkelte kontoehavers særskilte konto.

Stk. 3. Regnskab for forvaltning og administration af de særskilte konti i den supplerende arbejdsmarkedspension indgår i den samlede opgørelse vedrørende Særlig Pensionsopsparring efter denne lovs kapitel 5 c.

Stk. 4. Bestyrelsen kan fastsætte et særskilt administrationsgebyr i forbindelse med indbetalinger til den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister.

Stk. 5. Ved dødsfald før det fyldte 65. år, udbetales indeståendet på kontoen opgjort efter § 17 h, stk. 5, til dødsboet. Socialministeren fastsætter efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension nærmere regler for udbetaling af beløb til boet.

Stk. 2. Finanstilsynet kan efter forhandling med Beskæftigelsesministeriet fastsætte regler om udarbejdelse af regnskab for SP.«

8. § 17 r affattes således:

»**§ 17 r.** Indbetalinger til den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister godskrives på særskilte konti på grundlag af indberetning fra kommunerne, jf. lov om social pension § 33 b.

Stk. 2. Indbetalte og godskrevne midler efter stk. 1 administreres og forvaltes af Arbejdsmarkedets Tillægspension. Midlerne skal være anbragt i overensstemmelse med reglerne i kapitel 8, jf. dog stk. 3 og 4. Bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension kan vælge at lade midlerne forvalte sammen med eller adskilt fra fondens øvrige formue, jf. § 26 b, stk. 1, eller sammen med de midler, der forvaltes efter § 17 m, stk. 1.

Stk. 3. § 26 d, stk. 1, nr. 4, og § 26 e, stk. 1, nr. 3, finder ikke anvendelse på midler placeret i investeringsinstitutter eller foreninger omfattet af § 26 b, stk. 1, nr. 7.

Stk. 4. § 26 d, stk. 1, nr. 1, finder ikke anvendelse på midler, der direkte eller indirekte er placeret i investeringsinstitutter eller foreninger omfattet af § 26 b, stk. 1, nr. 7, under forudsætning af, at disse institutter eller foreningers beholdning af aktiver medgår ved opgørelsen af placeringen af de midler, der er omfattet af stk. 1, og at bestemmelserne i kapitel 8, med de undtagelser der er nævnt i stk. 3, ved denne opgørelse er overholdt.

Stk. 5. Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter omkostningsprocenter og gebyrer i forbindelse med forvaltning og administration af den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister.

Stk. 6. Ved dødsfald før folkepensionsalderen er nået, jf. § 1 a i lov om social pension, udbetales indeståendet på kontoen til dødsboet. Beskæftigelsesministeren fastsætter efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension nærmere regler om opgørelse og udbetaling af beløb til boet.

Stk. 7. Reglerne i kapitlerne 7, 7a, 9 og 10 samt §§ 29, 32, 34, 35, 36, stk. 1, og § 38 finder tilsvarende anvendelse.

§ 17 s. Når kontohaveren, der har indbetalt bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension, fylder 65 år, anvendes indestående på kontoen opgjort efter § 17 h, stk. 5, til erhvervelse af pensionsret i Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. § 8 c.

Stk. 2. Pensionsret erhvervet efter stk. 1 medregnes ikke til opfyldelse af perioder og bidrag efter § 14 b, stk. 3, og § 14 e, stk. 3.

§ 7 a. Den enkelte kontohaver kan vælge at flytte hele sit indestående til et andet pensionsinstitut, herunder til sin SP-konto i et pensionsinstitut, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension. Lønmodtagernes Dyrtingsfond kan afvise flytning af indeståendet, hvis der ikke heri er dækning for omkostningerne forbundet med flytningen.

Stk. 2. Lønmodtagernes Dyrtingsfond skal på anmodning fra kontohaveren via det modtagende pensionsinstitut flytte hele indeståendet senest 3 måneder efter den uge, hvor anmodningen er modtaget. Overflyttede beløb kan ikke senere flyttes tilbage til Lønmodtagernes Dyrtingsfond.

Stk. 3. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om opgørelse af konti, overførsel af indestående på konti m.v. ved overflytning til et andet pensionsinstitut. Beskæftigelsesministeren kan efter anmodning fra Lønmodtagernes Dyrtingsfond træffe afgørelse om, at fristen for overflytning af indeståendet, jf. stk. 2, kan forlænges i en periode.

Stk. 4. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om krav til de modtagende pensionsinstitutter, herunder om information, tekniske krav og rådgivning i forbindelse med flytning.

Stk. 8. Finanstilsynet kan fastsætte regler for udarbejdelse af regnskabet for den supplerende arbejdsmarkedspension om førtidspensionister efter § 25 m.«

9. I § 17 s ændres »efter § 17 h, stk. 5« til: »i henhold til § 17 r, stk. 7«.

§ 2

I lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond, jf. lovbekendtgørelse nr. 1156 af 3. oktober 2007, som ændret ved § 8 i lov nr. 515 af 17. juni 2008, § 8 i lov nr. 517 af 17. juni 2008 og § 12 i lov nr. 392 af 25. maj 2009, foretages følgende ændringer:

1. § 7 a affattes således:

»**§ 7 a.** Kontohaveren kan vælge at flytte hele sit indestående til et andet pensionsinstitut. Lønmodtagernes Dyrtingsfond kan afvise flytning af indeståendet, hvis der ikke er dækning for omkostningerne forbundet med flytningen.

Stk. 2. Lønmodtagernes Dyrtingsfond skal på anmodning fra kontohaveren via det modtagende pensionsinstitut flytte hele indeståendet senest 3 måneder efter den uge, hvor anmodningen er modtaget. Overflyttede beløb kan ikke senere flyttes tilbage til Lønmodtagernes Dyrtingsfond.

Stk. 3. Uanset bestemmelsen i stk. 2, 2. pkt., kan personer, der har flyttet deres indestående i Lønmodtagernes Dyrtingsfond til en SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension, tilbageføre beløb hidrørende fra Lønmodtagernes Dyrtingsfond, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 17 f, stk. 14, til Lønmodtagernes Dyrtingsfond. Indeståendet på en SP-konto i et andet pensionsinstitut end Arbejdsmarkedets Tillægspension, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtingsfond, kan efter udbetaling af SP-andelen overføres i overensstemmelse med reglerne fastsat i henhold til stk. 5.

Stk. 4. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om opgørelse af konti, overførsel af

indestående på konti m.v. ved overflytning til et andet pensionsinstitut.

Stk. 5. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om krav til de modtagende pensionsinstitutter, herunder om information, tekniske krav og rådgivning i forbindelse med flytning.«

§ 3

I lov om beskatning af pensionsordninger m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, som ændret bl.a. ved § 1 i lov nr. 347 af 18. april 2007, lov nr. 1534 af 19. december 2007, § 2 i lov nr. 1339 af 19. december 2008, § 2 i lov nr. 387 af 25. maj 2009 og § 1 lov nr. 412 af 29. maj 2009 foretages følgende ændring:

§ 29 B. For udbetalinger af følgende engangsbeløb udgør afgiften 40 pct.:

...

- 2) engangsbeløb, der udbetales efter § 14 b, stk. 1, § 14 e, stk. 1, § 17 c, stk. 5, 1. pkt., § 17 i, stk. 1 og 3, og § 17 j, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension eller fra særskilte SP-konti i et pensionsinstitut, jf. § 17 n i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, bortset fra engangsbeløb, der træder i stedet for rateudbetalinger, hvor kontohaveren først henvender sig efter at være fyldt 80 år,

§ 29 B. For udbetalinger af følgende engangsbeløb udgør afgiften 40 pct.:

...

- 3) engangsbeløb, der udbetales efter § 17 d, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, såfremt udbetalingen ikke overstiger 1.100 kr., og
- 4) engangsbeløb, der udbetales efter § 33 c, stk. 4, § 33 d, stk. 2, og § 33 e, stk. 2, i lov om social pension.

1. § 29 B, nr. 2, affattes således:

- »2) engangsbeløb, der udbetales efter § 14 b, stk. 1, § 14 e, stk. 1, og § 17 j, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension,«

2. § 29 B, nr. 3 ophæves.

Nr. 4 bliver herefter til nr. 3.

3. § 29 D affattes således:

»§ 29 D. Ved udbetaling af Særlig Pensionopsparing efter § 17 j, stk. 7-9, 11, 13 og 16, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension svares en afgift på 35 pct. af den del af udbetalingen, der ikke overstiger 15.000 kr. Af den del af udbetalingen, der overstiger 15.000 kr., svares en afgift på 50 pct.«

§ 41. Overførsel af en hel ordning eller en delvis overførsel af en forsikring eller en pensionsaftale eller lignende, der ikke var i kraft ved udgangen af 1982, jf. § 7 i pensionsafkastbeskatningsloven, eller en opsparingsordning, der ikke er omfattet af ovennævnte lovs § 7, stk. 7, til en anden bestående eller nyoprettet ordning for samme person behandles ikke som ud- og indbetaling, hvis overførslen sker:

...

7. mellem SP-konti, jf. § 17 n i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension,

8. fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, såfremt overførsel finder sted inden det fyldte 60. år, til en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, som er oprettet efter lovens ikrafttræden, til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller til en SP-konto, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, eller

9. fra den del af en pensionsordning med løbende udbetalinger omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, der udgøres af en supplerende engangsydelse, til en kapitalforsikring i pensionsøjemed, når overdragelsen sker som led i en overførsel af pensionstilsagnene efter kapitel 8 i lov om tilsyn med firmapensionskasser eller som led i en bestandsoverdragelse efter lov om finansiel virksomhed §§ 233-235

4. § 41, stk. 1, nr. 7, ophæves.

5. I § 41, stk. 1, nr. 8, der bliver nr. 7, ændres », til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller til en SP-konto, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension« til: »eller til en pensionsordning med løbende udbetalinger«.

6. § 41, stk. 1, nr. 9 bliver til nr. 8.

§ 4

I lov nr. 1535 af 19. december 2007 om pensionsafkastbeskatning, som ændret ved § 1 i lov nr. 1339 af 19. december 2008, § 22 i lov nr. 1344 af 19. december 2008 og § 13 i lov nr. 462 af 12. juni 2009, foretages følgende ændringer:

§ 1. Pensionsberettigede, som er skattepligtige efter kildeskattelovens § 1, selskabsskattelovens § 1 eller fondsbeskatningslovens § 1, og som ikke anses for hjemmehørende i en fremmed stat, i Grønland eller på Færøerne efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst, skal betale skat efter denne lov af følgende pensionsordninger:

...

1. § 1, stk. 1, nr. 4, affattes således:

4) Konti i Den Særlige Pensionsopsparring, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

§ 5. For ordninger i Den Særlige Pensionsopsparring, Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister og kapitalpensionsfonde opgøres beskatningsgrundlaget som forskellen mellem værdien af indeståendet ved indkomstårets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og værdien af indeståendet ved indkomstårets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb.

De institutter, der er nævnt i § 1, stk. 2, nr. 3-6 og 9, skal medregne alle former for formueafkast til beskatningsgrundlaget. For ATP medregnes dog alene den del af formueafkastet, der kan henføres til pensionsordninger omfattet af § 2 i pensionsbeskatningsloven, bortset fra Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister.

Skattepligtige, der beskattes efter §§ 7 og 8, kan ikke udnytte negativ skat, der henstår ved udgangen af indkomståret 2009, til fradrag i skat for efterfølgende indkomstår.

»4) Særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.«

2. I § 1, stk. 2, indsættes som nr. 13:

»13) Den Særlige Pensionsopsparring, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.«

3. I § 5 ændres »ordninger i Den Særlige Pensionsopsparring,« til: »særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter og ordninger i«.

4. § 6, stk. 1, affattes således:

»De institutter, der er nævnt i § 1, stk. 2, nr. 3-6 og 9, og Den Særlige Pensionsopsparring efter § 1, stk. 2, nr. 13, skal medregne alle former for formueafkast til beskatningsgrundlaget. For ATP medregnes dog ikke den del af formueafkastet, der kan henføres til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister.«

5. I § 38, stk. 2, indsættes som 2. pkt.:

»For Arbejdsmarkedets Tillægspension gælder dette tilsvarende for uudnyttet negativ skat som nævnt i stk. 1, 2. pkt.«