



Arbejdsmarkedsudvalget
Folketinget

L 65 – LD-midler på SP-konti i pengeinstitutterne

Finansrådet tillader sig hermed at rette henvendelse til Folketingets Arbejdsmarkedsudvalg angående L 65 for så vidt angår den del af forslaget, som vedrører LD-midler på SP-konti i pengeinstitutterne. Ifølge lovforslaget vil midler hidrørende fra LD, der henstår på en SP-konto i et pengeinstitut, blive omfattet af reglerne om LD fra det tidspunkt, hvor SP-andelen udbetales. Det er dog muligt for kunden at overføre de tilbageværende LD-midler til andre pensionsordninger svarende til de regler, der gælder for overførsel af LD-midler, der henstår i LD. Finansrådet finder denne adgang hensigtsmæssig. Imidlertid er det muligt, at et antal kunder ikke ønsker at overføre deres tilbageværende LD-midler til en anden pensionsordning som følge af, at 82-værdien fra LD-ordningen følger med over på den overførte ordning, samt at ordningen hermed bliver omfattet af reglerne om deloverførsler, jf. pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 3, nr. 4. Dette medfører, at det ikke bliver muligt at deloverføre fra eksisterende pensionsordninger til pensionsordninger med løbende udbetalinger uden samtidig at skulle udbetale alle resterende ordninger.

Hermed vil det enkelte pengeinstitut blive pålagt omkostninger til at etablere procedurer, forretningsgange og it-løsninger til sandsynlig meget få LD-konti. Finansrådet finder denne situation uhensigtsmæssigt og vil derfor foreslå, at det enkelte pengeinstitut får adgang, men ikke pligt, til at tilbageføre midler hidrørende fra LD på SP-konti til LD, såfremt kunden ikke ønsker at overføre midlerne til en anden pensionsordning. Finansrådet kan endvidere støtte, at en sådan adgang til at tvangstilbageføre bliver tidsbegrænset eksempelvis frem til 31. december 2010.

Med venlig hilsen

Søren Gade

Direkte 3370 1090
sga@finansraadet.dk

24. november 2009

Finansrådets Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Søren Gade
Direkte 3370 1090
sga@finansraadet.dk

Journalnr. 663/03
Dok. nr. 240163-v1