

Lovforslag nr. L 108. Fremsat den 2. juni 1998 af arbejdsministeren (Ove Hygum)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension med flere love

(Særlig pensionsopsparing)

§ 1

I lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 66 af 30. januar 1998, foretages følgende ændringer:

1. I overskriften til *kapitel 5 b* ændres »Midlertidig« til: »Særlig«.

2. I § 17 b, stk. 1, 1. pkt., ændres »For 1998 opkræves der en midlertidig pensionsopsparing« til: »Der opkræves en særlig pensionsopsparing«, og »medmindre pensionsopsparingen opgøres til 345 kr. eller derunder« ændres til: »jf. dog stk. 2«.

3. § 17 b, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. For personer omfattet af bidragspligten efter lov om arbejdsmarkedsfonde § 7, stk. 1, litra a og b, samt litra c, jf. § 8, stk. 1, litra e, og § 11, stk. 1, opkræves pensionsopsparing efter stk. 1, 1. pkt., første gang af løn, vederlag m.v., der ved indeholdelse af foreløbig skat efter kildeskatteloven henregnes til en periode i det kalenderår, hvor personen fylder 17 år, og sidste gang af løn, vederlag m.v., der ved indeholdelse af foreløbig skat efter kildeskatteloven henregnes til en periode i det kalenderår, hvor personen fylder 66 år. For personer omfattet af bidragspligten efter lov om arbejdsmarkedsfonde § 7, stk. 1, litra c, jf. § 8, stk. 1, litra e, og § 11, stk. 8, og § 7, stk. 3, opkræves pensionsopsparing efter stk. 1, 1. pkt., første gang for det indkomstår,

hvor personen fylder 17 år, og sidste gang for det indkomstår, hvor personen fylder 66 år.«.

4. I § 17 b, stk. 3, ændres »den skattemæssige årsopgørelse for 1998« til: »en skattemæssig årsopgørelse«.

5. § 17 b, stk. 4, affattes således:

»Stk. 4. For personer omfattet af § 2 a opkræves der endvidere en særlig pensionsopsparing på 1.300 kr. på årsbasis. Beløbet reguleres hvert 3. år med en procentsats svarende til den akkumulerede udvikling i de fastsatte satsreguleringsprocenter i den pågældende 3-årige periode, jf. lov om en satsreguleringsprocent. Reguleringen sker første gang pr. 1. januar 2001 for perioden 1999-2001. Det regulerede beløb afrundes til nærmeste hele kronebeløb.«.

6. § 17 c, stk. 1, affattes således:

»På grundlag af årsopgørelserne for et givet indkomstår sker der efter den 1. november i året efter indkomståret en godskrivning på særskilte konti, jf. dog § 17 d, stk. 3, 1. pkt., af de enkelte bidragsyders pensionsopsparing omfattet af § 17 b, stk. 1, samt af pensionsopsparing omfattet af § 17 b, stk. 4, med de beløb, der er indbetalt til Arbejdsmarkedets Tillægspension.«.

7. § 17 c, stk. 5, affattes således:

»Stk. 5. Ved dødsfald før det 67. år udbetales det på kontoen indestående beløb med tillæg til dødsboet. Opkrævet pensionsopsparing efter §

17 b, stk. 1, vedrørende det indkomstår, hvori dødsfaldet har fundet sted, udbetales ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning til dødsboet. Arbejdsministeren kan efter forhandling med skatteministeren fastsætte nærmere regler for udbetaling efter 2. pkt.«.

8. § 17 d, stk. 1, affattes således:

»Pensionsopsparing med tillæg udbetales månedsvis forud fra Arbejdsmarkedets Tillægspension til kontohavere fra den 1. i måneden efter det fyldte 67. år i det omfang, der er sket godskrivning på kontoen efter § 17 c, stk. 1, jf. dog 4. pkt. Udbetalingen sker over en periode på 10 år. Det beløb, der udbetales i hvert af de 10 år, udgør et beløb svarende til kontoens indestående ved kalenderårets begyndelse delt med det antal år, hvori der endnu ikke er foretaget udbetalinger. Arbejdsministeren kan efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætte nærmere regler om udbetalingen, herunder at mindre beløb kan udbetales for længere perioder ad gangen eller som engangsbetøb.

9. I § 17 d indsættes som stk. 3:

»Stk. 3. Opkrævet pensionsopsparing for 1998 efter § 17 b, stk. 1, udbetales for personer, der den 31. december 1999 er fyldt 67 år, ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning på grundlag af den skattemæssige årsopgørelse for 1998.«.

§ 2

I lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 62 af 28. januar 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 85 e, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparing« til: »en særlig pensionsopsparing«.

§ 3

I lov om arbejdsmarkedsuddannelser, jf. lovbekendtgørelse nr. 53 af 23. januar 1997, som ændret bl.a. ved § 3 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997 og senest ved § 3 i lov nr. 1081 af 29. december 1997, foretages følgende ændring:

1. I § 38 b, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparing« til: »en særlig pensionsopsparing«.

§ 4

I lov om en aktiv arbejdsmarkedspolitik, jf. lovbekendtgørelse nr. 508 af 18. juni 1997, som ændret bl.a. ved § 4 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997, ved § 4 i lov nr. 1081 af 29. december 1997 og senest ved § 1 i lov nr. 1082 af 29. december 1997, foretages følgende ændring:

1. I § 41 c, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparing« til: »en særlig pensionsopsparing«.

§ 5

I lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel, jf. lovbekendtgørelse nr. 632 af 22. juli 1997, som ændret bl.a. ved § 5 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997, ved § 1 i lov nr. 1111 af 29. december 1997 og senest ved § 11 i lov nr. 264 af 7. maj 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 30 c, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparing« til: »en særlig pensionsopsparing«.

§ 6

I lov om social bistand, jf. lovbekendtgørelse nr. 110 af 26. februar 1996, som ændret bl.a. ved § 6 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997, ved § 2 i lov nr. 279 af 13. maj 1998 og senest ved § 18, stk. 3, i lov nr. 293 af 14. maj 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 45 c, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparing« til: »en særlig pensionsopsparing«.

§ 7

I lov om kommunal aktivering, jf. lovbekendtgørelse nr. 36 af 26. januar 1996, som ændret bl.a. ved § 7 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997 og senest ved § 5 i lov nr. 1081 af 29. december 1997, foretages følgende ændring:

1. I § 20 b, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparing« til: »en særlig pensionsopsparing«.

§ 8

I lov nr. 455 af 10. juni 1997 om aktiv socialpolitik, som ændret bl.a. ved § 8 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997 og senest ved § 2 i lov nr. 262 af 6. maj 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 80 a, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparing« til: »en særlig pensionsopsparing«.

§ 9

I lov om ferie, jf. lovbekendtgørelse nr. 167 af 24. februar 1997, som ændret ved § 1 i lov nr. 1081 af 29. december 1997 og § 3 i lov nr. 127 af 25. februar 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 16, stk. 1, 3. pkt., ændres »midlertidig pensionsopsparing« til: »særlige pensionsopsparing«.

§ 10

I lov om påligningen af indkomstskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 819 af 3. november 1997, som ændret bl.a. ved § 10 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997, § 2 i lov nr. 1114 af 29. december 1997, og senest ved § 1 i lov nr. 133 af 25. februar 1998, foretages følgende ændringer:

1. I § 7 L ændres i 1. pkt. »medregnes ikke bidrag indeholdt i medfør af« til: »medregnes ikke beregnede bidrag omfattet af indeholdelsespligten i«, og 2. pkt. ophæves.

2. I § 7 L indsættes som stk. 2:

»Stk. 2. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på beregnet pensionsopsparing opkrævet efter § 17 b, stk. 1, og indbetalt pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension. Der bortses dog kun fra beregnet pensionsopsparing i henhold til den skattemæssige årsopgørelse, der har dannet grundlag for godskrivning af pensionsopsparing på særskilte konti i Arbejdsmarkedets Tillægspension.«.

3. § 8 M, stk. 1, 3. pkt. ophæves.

4. I § 8 M indsættes som stk. 3:

»Stk. 3. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 1, i lov

om Arbejdsmarkedets Tillægspension. Der kan dog kun fradrages beregnet pensionsopsparing i henhold til den skattemæssige årsopgørelse, der har dannet grundlag for godskrivning af pensionsopsparing på særskilte konti i Arbejdsmarkedets Tillægspension.«.

§ 11

I lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 716 af 11. september 1997, som ændret bl.a. ved § 11 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997 og senest ved § 3 i lov nr. 133 af 25. februar 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 3, stk. 2, nr. 7, ændres »midlertidig pensionsopsparing« til: »særlig pensionsopsparing«.

§ 12

I lov om arbejdsmarkedetsfonde, jf. lovbekendtgørelse nr. 744 af 21. september 1997, som ændret bl.a. ved § 12 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997 og senest ved § 3 i lov nr. 277 af 13. maj 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 8, stk. 5, ændres »Midlertidig pensionsopsparing« til: »Særlig pensionsopsparing«.

§ 13

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 776 af 22. august 1996, som ændret bl.a. ved § 13 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997 og senest ved § 9 i lov nr. 277 af 13. maj 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 29 B, 1. pkt., ændres »§ 17 c, stk. 5,« til: »§ 17 c, stk. 5, 1. pkt., og § 17 d, stk. 1, 1. pkt.,« og 2. pkt. ophæves.

§ 14

I lov om en satsreguleringsprocent, jf. lovbekendtgørelse nr. 840 af 13. november 1997, foretages følgende ændring:

1. § 3, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Ved opgørelsen af tilpasningsprocenten m.v. skal den i § 17 b i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsatte pensionsopspar-

ring ikke fratrækkes i bruttoårslønnen for arbejdere og funktionærer.«

§ 15

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. Loven har virkning for opkrævning af særlig pensionsopsparing fra og med indkomståret 1999, jf. stk. 3 og 4. § 1, nr. 6-8, § 10 og § 13 har virkning for opkrævning af midlertidig pensionsopsparing fra og med indkomståret 1998.

Stk. 3. For personer omfattet af bidragspligten efter lov om arbejdsmarkedetsfonde § 7, stk. 1, litra a og b, samt litra c, jf. § 8, stk. 1, litra e, og § 11, stk. 1, opkræves der særlig pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 1, og § 17 b, stk. 2, 1. pkt., i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 2 og 3, af løn, vederlag m.v., der udbetales fra og med den 1. ja-

nuar 1999, samt af løn, vederlag m.v., der udbetales før den 1. januar 1999, i det omfang lønnen m.v. ved indeholdelse af foreløbig skat efter kildekatte-loven henregnes til en periode efter den 31. december 1998.

Stk. 4. For personer omfattet af bidragspligten efter lov om arbejdsmarkedetsfonde § 7, stk. 1, litra c, jf. § 8, stk. 1, litra e, og § 11, stk. 8, og § 7, stk. 3, opkræves der særlig pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 1, og § 17 b, stk. 2, 2. pkt., i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, som affattet denne lovs § 1, nr. 2 og 3, fra og med indkomståret 1999. For personer, hvis indkomståret 1999 er startet før den 1. juli 1998, udgør pensionsopsparingen dog kun 1/12 af den for indkomståret 1999 beregnede pensionsopsparing for hver måned fra den 1. juli 1998 at regne og indtil indkomstårets udløb.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Regeringen ønsker at styrke opsparringen.

Bortfaldet af pligten til at foretage midlertidig pensionsopsparing pr. 1. januar 1999 vil isoleret set øge de disponible indkomster med over 3 mia. kr. i 1999 svarende til 1/3-1/2 pct. af de disponible indkomster.

Dette bortfald er en væsentlig del af baggrunden for, at finanspolitikken i 1999 som udgangspunkt er ekspansiv. Det er hensigten, at dette ekspansive udgangspunkt skal neutraliseres og vendes til en stramning.

De seneste oplysninger om den økonomiske udvikling har medført en betydelig skærpelse i kravene til finanspolitikken. En videreførelse af den midlertidige pensionsopsparingsordning er et naturligt element i en udmøntning af disse krav. På denne baggrund foreslås det at gøre opsparingsordningen permanent.

Den særlige pensionsopsparing videreføres grundlæggende efter de gældende principper. Dvs., at grundlaget for beregningen og opkrævningen af lønmodtageres m.fl. og selvstændigt erhvervsdrivendes opsparring fortsat er arbejdsmarkedsbidragsgrundlaget excl. indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger. Pensionsopsparingen udgør 1 pct. af beregningsgrundlaget. Tilsvarende videreføres dagpenge- og kontanthjælpsmodtageres pensionsopsparing uændret som et fast kronebeløb svarende til 1.300 kr. på årsbasis. Beløbet reguleres hvert 3. år med satsreguleringsprocenten.

Den særlige pensionsopsparing er fortsat fradragsberettiget ved opgørelsen af den skattepligtige personlige indkomst og vil fortsat blive tilskrevet krone til krone og forrentet på individuelle konti i Arbejdsmarkedets Tillægspension.

I tilknytning til at den særlige pensionsopsparing foreslås gjort permanent, er det fundet hensigtsmæssigt at justere og forenkle lovgivningen på en række punkter:

For det første foreslås det med virkning fra 1999 at ophæve den gældende bagatelgrænse på 34.500 kr. svarende til en beregnet pensionsopsparing på 345 kr. for lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende

og den dertil knyttede opkrævning efter den såkaldte frikortmodel. Frikortmodellen, der indebærer, at arbejdsgiverne skal undlade indeholdelse af pensionsopsparing for ansatte med frikort, indtil frikortgrænsen er overskredet, har vist sig administrativt uhenigtsmæssig. Samtidig hermed kan ordningen ikke forhindre, at unge med små indkomster under bagatelgrænsen alligevel kan få indeholdt pensionsopsparing ved lønudbetalingen, selv om de i sidste ende ikke er pligtige til at deltage i ordningen.

Med henblik på fortsat at tilgodese hensynet til, at børn og unge skal friholdes for pligten til at foretage særlig pensionsopsparing, foreslås der indført en aldersgrænse således, at opkrævningen af pensionsopsparing først påbegyndes i det kalender år/indkomstår, hvor personer fylder 17 år.

For det andet foreslås det ligeledes med virkning fra 1999 at friholde alderspensionister for pligten til at foretage pensionsopsparing. Der foreslås indsat en øvre aldersgrænse således, at der undlades opkrævning af pensionsopsparing fra og med det kalenderår/indkomstår, hvor personer fylder 67 år. I tilknytning hertil foreslås, at Told • Skat - og ikke som foresat i den gældende lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension - pr. 1. januar 2000 forestår tilbagebetaling i forbindelse med udsendelsen af årsopgørelserne for 1998, dvs. fra marts 1999, af opkrævet pensionsopsparing i 1998 for personer, der er fyldt 67 år inden den 31. december 1999. Som modstykke til at udbetalingerne fra Told • Skat er skatte- og afgiftsfri, foreslås det, at der ikke gives bortseelses- henholdsvis fradragsret ved opgørelsen af den skattepligtige personlige indkomst for opkrævet pensionsopsparing.

For det tredje foreslås det, at Told • Skat i tilfælde af dødsfald forestår tilbagebetaling til dødsboet af opkrævet pensionsopsparing i dødsåret, mens pensionsopsparing for tidligere år udbetales som engangsbeløb pålagt 40 pct. afgift fra Arbejdsmarkedets Tillægspension. Da udbetalingerne fra Told • Skat er skatte- og afgiftsfri foreslås det, at der ikke gives bortseelses- henholdsvis fradragsret ved opgørelsen af den skatte-

F. t. I. vedr. Arbejdsmarkedets Tillægspension med flere love

pligtige personlige indkomst for opkrævet pensionsopsparing i dødsåret.

Herudover foreslås det bl.a., at udbetalingen af særlig pensionsopsparing fra Arbejdsmarkedets Tillægspension som hovedregel sker fra det fyldte 67. år i løbende månedlige rater over 10 år, som undergives almindelig indkomstbeskatning. Dog bemyndiges arbejdsministeren til at fastsætte regler om, at beskedne opsparingsbeløb kan udbetales for længere perioder ad gangen eller som engangsudbetalinger.

Økonomiske og administrative konsekvenser for erhverslivet

Forslaget medfører, at de indeholdelsespligtige arbejdsgivere m.fl. fra 1999 ikke længere skal tilrettelægge indeholdelsen af pensionsopsparing afhængigt af, om de ansatte har fået udstedt et frikort og af om frikortgrænsen overskrides i løbet af året.

Forslagene om at indsætte en øvre og nedre aldersgrænse for personers pligt til at foretage særlig pensionsopsparing indebærer, at arbejdsgiverne m.fl. fortsat i lønsystemerne skal kunne håndtere 2 bidragsprocenter, nemlig hovedregelens 9 pct., hvoraf de 8 pct. udgør arbejdsmarkedsbidraget og den ene procent den særlige pensionsopsparing, og 8 pct. for personer over eller under aldersgrænsen. Forslaget om at afgrænse pligten til at foretage særlig pensionsopsparing efter alder er i imidlertid udformet således, at arbejdsgiverne skal anvende en indeholdelsesprocent på enten 8 pct. eller 9 pct. for den enkelte ansatte i løbet af et helt kalenderår. Dvs., at indeholdelse påbegyndes for det kalenderår, hvor den ansatte fylder 17 år og sidste gang for det kalenderår, hvori den ansatte fylder 66 år.

Provenumæssige konsekvenser

I 1999 vil der i alt blive opkrævet et bruttoprovenu på ca. 6,3 mia. kr., som overføres til Arbejdsmarkedets Tillægspension. Nettovirkningen på de offentlige finanser udgør ca. 3,1 mia. kr., idet skatteværdien af fradragsretten for den særlige pensionsopsparing på ca. 3,2 mia. kr. fragår, jf. tabel 1.

Tabel 1. Virkning på offentlige finanser

Mia. kr. (1998-prisniveau)	1999
Bruttobidrag til ATP	6,3
Indkomstskat stat	-1,2
Indkomstskat kommuner	-2,0
Nettoeffekt, offentlig sektors saldo	3,1

Der kan blive tale om mindre merudgifter til boligstøtte, social pension og personlige tillæg til pensionister m.v. som følge af reduktionen af indtægtsgrundlaget.

Administrative konsekvenser

Forslaget skønnes at medføre engangsudgifter på 4 mill. kr. samt årlige driftsudgifter på 0,7 mill. kr. for Told • Skat. Derudover skønnes forslaget at medføre merarbejde i kommunerne. For ATP vil udbetalingen af månedlige rater over 10 år medføre administrative merudgifter.

Forholdet til EU-retten

Lovforslaget skønnes ikke at indeholde EU-retlige aspekter.

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Der er tale om konsekvensændringer som følge af, at det foreslås, at den midlertidige pensionsopsparing også opkræves i 1999 og senere år. Den midlertidige pensionsopsparing ændrer i den forbindelse navn til særlig pensionsopsparing.

Til nr. 2 og 3

Som omtalt i lovforslagets almindelige bemærkninger gælder der for 1998 en bagatelgrænse, således at lønmodtagere m.fl. og selvstændigt erhvervdrivende med opsparingspligtig indkomst på 34.500 kr. eller derunder friholdes for pligten til at foretage pensionsopsparing. Baggrunden for indførelse af bagatelgrænsen var navnlig hensynet til børn og unge med beskedne lønindtægter fra småjobs.

For lønmodtagere m.fl. administreres bagatelgrænsen efter en såkaldt frikortmodel, hvorefter arbejdsgiverne skal undlade indeholdelse af pensionsopsparing for ansatte med frikort, indtil frikortgrænsen overskrides. Ud over at påføre arbejdsgiverne betydeligt administrativt besvær, kan frikortmodellen ikke sikre, at de persongrupper, som er fritaget for pligten til at foretage pensionsopsparing, rent faktisk undgår at få indeholdt pensionsopsparing, som efterfølgende tilbagebetales i forbindelse med udsendelse af den skattemæssige årsopgørelse.

Dette gælder bl.a. alderspensionister, dvs. personer på 67 år eller derover, med beskeden supplerende ar-

bejdsindkomst ved siden af pensionen. Pensionister kan ikke få udstedt frikort, da de har anden indkomst - folkepension m.v. - hvor personfradraget kan udnyttes. Dertil kommer, at der ved en videreførelse af pensionsopsparingen efter 1998 som udgangspunkt skal ske løbende opkrævning af pensionsopsparing hos alderspensionister med erhvervsindkomster og efterfølgende tilbagebetaling, uagtet personer ved det fyldte 67. år er berettiget til at få den foretagne pensionsopsparing udbetalt.

Det foreslås på denne baggrund, at bagatelgrænsen og frikortmodellen ophæves med virkning fra og med 1999.

I stedet foreslås det, at der indføres en nedre og øvre aldersgrænse for opkrævning af den særlige pensionsopsparing, hvorved såvel de oprindelige hensyn til at friholde personer med beskedne indkomster som fjernelsen af de nævnte u hensigtsmæssigheder for alderspensionister kan tilgodeses.

For lønmodtagere og modtagere af A-skattepligtige honorarer betyder det i praksis, at pensionsopsparingen første gang opkræves i det kalenderår, hvor vedkommende fylder 17 år, og sidste gang i det kalenderår, hvor vedkommende fylder 66 år.

Det indebærer, at arbejdsgivere og hvervgivere med virkning fra og med 1999 første gang skal indeholde særlig pensionsopsparing af løn, vederlag m.v., der ved indeholdelse af foreløbig skat efter kildeskatteloven henregnes til en periode i det kalenderår, hvor personen fylder 17 år, og sidste gang af løn, vederlag m.v., der ved indeholdelse af foreløbig skat efter kildeskatteloven henregnes til en periode i det kalenderår, hvor personen fylder 66 år.

Det vil sige, at der opkræves pensionsopsparing af løn, der udbetales til personer fra og med den 1. januar i det kalenderår, hvor personen fylder 17 år. Dog opkræves pensionsopsparing også af løn, der udbetales før den 1. januar i det kalenderår, hvor den skattepligtige fylder 17 år, hvis den indeholdte A-skat henregnes til en periode i det kalenderår. Det vil eksempelvis være tilfældet for en forudlønnet person, hvor løn for januar i det kalenderår, hvor personen fylder 17 år, udbetales i december måned året før.

Derimod opkræves ikke pensionsopsparing af løn, der udbetales i december måned i det kalenderår, hvor lønmodtageren fylder 66 år, når der er tale om forudbetalt løn for januar året efter.

For selvstændigt erhvervsdrivende og modtagere af B-skattepligtige honorarer opgør de statslige told- og skattemyndigheder på grundlag af de oplysninger, der

er lagt til grund for skatteansættelsen, grundlaget for særlig pensionsopsparing.

Det foreslås, at opkrævning af særlig pensionsopsparing i disse tilfælde sker første gang for det indkomstår, hvor personen fylder 17 år, og sidste gang for det indkomstår, hvor personen fylder 66 år.

Hvis personen har et indkomstår, der afviger fra kalenderåret, er det afgørende, om personen er fyldt 17 år eller 66 år i den periode, som det forskudte indkomstår omfatter. Hvis eksempelvis en persons indkomstår 1999 omfatter perioden 1. juli 1998 - 30. juni 1999 (bagud forskudt indkomstår), og vedkommende fylder 67 år den 1. september 1999, opkræves særlig pensionsopsparing sidste gang på grundlag af skatteansættelsen for indkomståret 1999.

Til nr. 4

Ændringen af § 17 b, stk. 3, er en konsekvens af, at det foreslås, at den midlertidige pensionsopsparing også opkræves i 1999 og senere år.

I henhold til bestemmelsen udløser en senere ændring af en skattemæssig årsopgørelse ikke yderligere opkrævning eller udbetaling af overskydende pensionsopsparing, hvis der er foretaget udbetaling fra kontoen, og kontoen ikke inden er blevet reguleret i medfør af ansættelsesændringen.

Efter gældende regler udbetales pensionsopsparingen som engangsbeløb, men som følge af, at pensionsopsparingen også foreslås opkrævet efter 1998, vil der som hovedregel blive tale om en månedlig udbetaling, jf. lovforslagets § 1, nr. 8. Dette betyder, at de indbetalinger, der er foretaget i 1998 også udbetales i månedlige rater og ikke som engangsbeløb, som oprindeligt fastlagt. I relation til § 17 b, stk. 3, betyder det, at en senere ændring af en skattemæssig årsopgørelse ikke udløser yderligere opkrævning eller udbetaling af overskydende pensionsopsparing, hvis kontoen i Arbejdsmarkedets Tillægspension ikke forinden er blevet reguleret i medfør af ansættelsesændringen inden den første udbetaling.

Til nr. 5

Årsbeløbet for personer omfattet af ATP-lovens § 2 a blev i forbindelse med gennemførelsen af den midlertidige pensionsordning fastsat til 1.300 kr. fordi dette beløb (tilnærmelsesvis) udgør 1 pct. af den årlige overførselsindkomst.

Ved en permanentgørelse af opsparingsordningen er det hensigtsmæssigt, at modtagere af overførselsindkomster - ligesom lønmodtagerne - til stadighed opsparer ca. 1 pct. af den aktuelle indkomst.

Det foreslås derfor, at årsbeløbet på 1.300 kr. reguleres med satsreguleringsprocenten. Reguleringen sker hvert 3. år med en procentsats svarende til den akkumulerede udvikling i satsreguleringsprocenterne. Ved en regulering hvert 3. år undgår man beløbsmæssigt ubetydelige reguleringer.

Til nr. 6

Der er tale om en omskrivning af § 17 c, stk. 1, som følge af, at den midlertidige pensionsopsparing også opkræves i 1999 og senere år.

Bestemmelsen indebærer, at der - som ved den midlertidige pensionsopsparing - sker en fordeling af indbetalte beløb fra de enkelte lønmodtagere m.fl. og selvstændigt erhvervsdrivende på særskilte konti på grundlag af den skattemæssige årsopgørelse for det pågældende indkomstår. Fordelingen sker efter den 1. november i året efter det pågældende indkomstår.

For dagpenge- og kontanthjælpsmodtagere sker fordelingen på grundlag af pensionsopsparing omfattet af § 17 b, stk. 4, der er indbetalt til Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Til nr. 7

Det foreslås, at det på kontoen indestående med tillæg - som efter gældende regler - udbetales af Arbejdsmarkedets Tillægspension til dødsboet, når en person dør, inden vedkommende er fyldt 67 år. Ved udbetalingen pålægges en afgift på 40 pct., jf. pensionsbeskatningslovens § 29 B, 1. pkt.

Den opkrævede pensionsopsparing vedrørende det indkomstår, hvori dødsfaldet er sket, vil imidlertid ikke være godskrevet kontoen. Det foreslås derfor, at denne del af pensionsopsparringen udbetales ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning. Derved undgås, at beløbet først skal godskrives kontoen og derefter udbetales af Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Det er tanken, at der skal oprettes en maskinel udbetalingsfacilitet i Told • Skat, der imødekommer hensynet til en fremskyndet udbetaling til boer efter afdøde, herunder også efter personer, der er døde i løbet af 1998. Udbetalingen vil herefter bero på dødsboets anmodning, oplysninger og dokumentation om hvor meget pensionsopsparing, der er opkrævet for afdøde i det kalender- eller indkomstår, hvori dødsfaldet har fundet sted, over for de kommunale skattemyndigheder. Kommunerne vil få maskinel adgang til udbetalingssystemet og vil skulle forestå videresendelsen af beløbet til bobestyreren.

Beløb, der udbetales ved de statslige told- og skat-

temyndigheders foranstaltning, pålægges ikke en afgift på 40 pct. Som en konsekvens heraf foreslås det, at der ikke gives fradrag for sådanne beløb ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. lovforslagets § 10 og bemærkningerne hertil.

Den opkrævede pensionsopsparing vedrørende indkomståret før det indkomstår, hvori dødsfaldet er sket, vil blive godskrevet kontoen efter de almindelige regler på grundlag af den skattemæssige årsopgørelse for dette indkomstår, og derefter blive udbetalt til dødsboet af Arbejdsmarkedets Tillægspension sammen med kontoens øvrige indestående med tillæg.

Hvis en person, der er fyldt 67 år ved dødsfaldet, og som har fået opkrævet pensionsopsparing i løbet af 1998, dør i 1998, vil beløbet ligeledes blive udbetalt til dødsboet ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning efter den foreslåede regel i § 17 c, stk. 5, 2. pkt.

Hvis en person, der er fyldt 67 år ved dødsfaldet, og som har fået opkrævet pensionsopsparing for 1998, dør i 1999 eller senere, vil pensionsopsparringen enten allerede være udbetalt eller blive udbetalt til dødsboet ved de statslige skattemyndigheders foranstaltning på baggrund af den skattemæssige årsopgørelse for indkomståret 1998, jf. den i § 1, nr. 9, foreslåede § 17 d, stk. 3, 1. pkt.

Det foreslås, at arbejdsministeren efter forhandling med skatteministeren kan fastlægge nærmere regler for udbetaling af opkrævet pensionsopsparing i dødsåret.

Til nr. 8

Den opkrævede pensionsopsparing skulle efter gældende regler udbetales som et engangsbeløb. Som følge af at der også opkræves pensionsopsparing for 1999 og senere år, foreslås det, at pensionsopsparing med tillæg udbetales månedsvis forud fra Arbejdsmarkedets Tillægspension til kontohavere fra den 1. i måneden efter det fyldte 67. år i det omfang, der er sket godskrivning på kontoen.

Det foreslås, at det beløb, der er opsparet på den berettigedes konto kan udbetales fra det tidspunkt, hvor den pågældende er fyldt 67 år. Udbetalingen finder sted over 10 år efter den model, der er angivet i pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 2, nr. 1, nemlig, at i hvert af de 10 år deles det resterende beløb på kontoen med det resterende antal år. Det første år får man altså 1/10 af saldoen, det næste 1/9, det næste 1/8 o.s.v. Raternes størrelse det enkelte år er således afhængig af, hvor meget der hvert år faktisk er tilskrevet i renter. Det bemærkes, at en følge af, at aktiverne op-

gøres til markedsværdi, jf. § 17 c, stk. 2, er, at der ikke er nogen reserve til udligning af udsving i markedrenten. Hele årets overskud godskrives hvert år de enkelte konti. Det betyder, at i år med negativ markedrente vil kontiene blive nedskrevet. Det gælder også de konti, som er under afvikling, og en kontohaver vil altså kunne opleve, at et års rate er mindre end sidste års. Uanset, at markedrenten også over en kortere år-række altid kan forventes at være positiv, vil der være år med negativ markedrente, fx som følge af store kursfald. 1994 var et sådant år.

Reglen indebærer, at der for en lønmodtager, der fx fylder 67 år den 15. februar 2005, vil blive påbegyndt løbende udbetaling af kontoens indestående den 1. marts 2005, uanset kontoen på dette tidspunkt endnu ikke er blevet godskrevet opkrævet pensionsopsparring for 2004. Dette vil ske efter 1. november 2005 på grundlag af årsopgørelsen for 2004, hvorefter det godskrevne 2004-beløb vil indgå i de resterende løbende udbetalinger fra kontoen. Såfremt kontoens samlede indestående, dvs. opkrævet og godskrevet pensionsopsparring for foregående år, er udbetalt inden der er sket godskrivning af opkrævet pensionsopsparring for 2004, vil udbetalingen fra kontoen i Arbejdsmarkedets Tillægspension af restbeløbet skulle afvente, at dette er godskrevet efter 1. november 2005 eller når årsopgørelsen for 2004 foreligger. Først herefter vil kontoen i Arbejdsmarkedets Tillægspension blive lukket.

Det foreslås endvidere, at arbejdsministeren efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension kan fastsætte nærmere regler om udbetalingen, herunder at mindre beløb kan udbetales for længere perioder ad gangen, som regel et år eller som engangsbetaling.

Til nr. 9

Efter gældende regler opkræves pensionsopsparring også hos personer, der er fyldt 67 år. Dette foreslås ændret for opkrævning af pensionsbidrag for 1999 og senere år, jf. § 1, stk. 3, og bemærkningerne hertil.

Det foreslås, at personer, der er fyldt 67 år den 31. december 1999, og som har fået opkrævet pensionsopsparring efter § 17 b, stk. 1, for 1998, får udbetalt pensionsopsparringen ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning på grundlag af den skattemæssige årsopgørelse for 1998.

Derved undgås, at der for denne persongruppe skal oprettes en særskilt konto hos Arbejdsmarkedets Tillægspension, som så efterfølgende skal udbetale pensionsopsparringen.

Det er hele den opkrævede pensionsopsparring, der udbetales ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning, og udbetalingen skal ikke efter reglerne i pensionsbeskatningsloven belægges med en afgift på 40 pct. eller undergives almindelig indkomstbeskatning. Som en konsekvens heraf foreslås det, at der ikke bortses fra sådanne beløb ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for 1998, jf. lovforslagets § 10 og bemærkningerne hertil. Dette indebærer tillige, at de statslige told- og skattemyndigheder ikke opkræver restbeløb eller foretager udbetaling af overskydende beløb, hvis det ved en efterfølgende ændring af den skattemæssige årsopgørelse for 1998 konstateres, at der er opkrævet for lidt eller for meget i pensionsopsparring.

Til §§ 2-9 og §§ 11-12

Der er tale om konsekvensændringer som følge af, at det foreslås, at den midlertidige pensionsopsparring også opkræves i 1999 og senere år, og at den midlertidige pensions opsparring i den forbindelse ændrer navn til særlig pensionsopsparring.

Til § 10

Det følger af Ligningslovens § 7 L, at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses fra indeholdt pensionsopsparring og arbejdsmarkedsbidrag for lønmodtagere m.fl., der er omfattet af bidragspligten efter lov om arbejdsmarkedsfonde § 7, stk. 1, jf. § 8, stk. 1.

Tilsvarende fragår pensionsopsparring, der for selvstændigt erhvervsdrivende, honorarmodtagere m.fl. er opkrævet ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning, i henhold til ligningslovens § 8 M ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Der foreslås en præcisering af § 7 L, 1. pkt., så det klart fremgår, at det er beregnet arbejdsmarkedsbidrag og pensionsopsparring omfattet af indeholdelsespligten og ikke det indeholdte beløb, der bortses fra ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Dette hænger sammen med, at arbejdsmarkedsbidrag og pensionsopsparring opgøres og beregnes endeligt ved årsopgørelsen. Det er det her beregnede beløb, der skal bortses fra ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Samtidig etableres hjemmel til, at dagpenge- og kontanthjælpsmodtagere opnår bortseelsesret for indbetalt pensionsopsparring efter § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension. Denne hjemmel blev ved en fejl ikke etableret ved indførelsen af den midlertidige pensionsopsparring. I praksis har de dag-

penge- og kontanthjælpsudbetalende myndigheder givet skattemæssig bortseelsesret ved indeholdelsen af pensionsopsparing i overensstemmelse med bemærkningerne til lovforslaget om den midlertidige pensionsopsparing, L 31. Forslaget har derfor ikke praktisk betydning, men sikrer alene den nødvendige hjemmel til at administrationen på dette punkt kan foregå som det hele tiden har været hensigten.

Det foreslås endvidere, at bortseelsesretten/fradragsretten i § 7 L og § 8 M for beregnet pensionsopsparing under visse omstændigheder modificeres.

De statslige told- og skattemyndigheder foretager i visse tilfælde ikke opkrævning af restbeløb eller udbetaling af overskydende beløb i forbindelse med ændring af en skattemæssig årsopgørelse. Dette sker i tilfælde, hvor der er foretaget udbetaling fra kontoen, og kontoen ikke inden udbetalingen er blevet reguleret i medfør af ansættelsesændringen, jf. § 17 b, stk. 3, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Da det er den beregnede pensionsopsparing, der bortses fra/fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, vil en ændret skattemæssig årsopgørelse kunne medføre, at den beregnede pensionsopsparing, der bortses fra/fradrages ved indkomstopgørelsen, ikke svarer til den pensionsopkrævning, der faktisk er opkrævet.

En nedsættelse af det grundlag, der beregnes pensionsopsparing af, medfører således, at personen kun har bortseelsesret/fradragsret for den nye beregnede pensionsopsparing. Forskellen mellem den tidligere beregnede pensionsopsparing og den nye beregnede pensionsopsparing er eller vil blive udbetalt af Arbejdsmarkedets Tillægspension og medregnes til den skattepligtige indkomst eller belægges med en afgift på 40 pct. Forskelsbeløbet er således blevet beskattet, selv om det ikke er fradraget ved indkomstopgørelsen.

Omvendt vil en forhøjelse af det grundlag, der beregnes pensionsopsparing af, medføre en begunstiggelse af personen, idet vedkommende får bortseelsesret/fradragsret for den nye beregnede pensionsopsparing, selv om vedkommende kun er blevet opkrævet den tidligere beregnede og mindre pensionsopsparing.

For at undgå disse u hensigtsmæssige konsekvenser foreslås det, at det kun er den beregnede pensionsopsparing i henhold til den skattemæssige årsopgørelse, der har dannet grundlag for godskrivning af pensionsopsparing på særskilte konti i Arbejdsmarkedets Tillægspension. Der sker således en fastfrysning af den beregnede pensionsopsparing, der kan bortses fra/fradrages ved indkomstopgørelsen.

Hvis der slet ikke foreligger en skattemæssig årsop-

gørelse, der har dannet grundlag for godskrivning af pensionsopsparing på særskilte konti i Arbejdsmarkedets Tillægspension, kan der ikke bortses fra/fradrages pensionsopsparing vedrørende dette år ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Det indebærer, at der ikke bortses fra opkrævet pensionsopsparing vedrørende det indkomstår, hvori en person dør. Denne del af afdødes pensionsopsparing udbetales ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning til dødsboet uden afgift på 40 pct. Når bortseelsesretten/fradragsretten fjernes i disse tilfælde, vil pensionsopsparingen blive medregnet til afdødes indkomst i dødsåret og beskattet efter reglerne i dødsboskatteoven. Det undgås derved, at afdødes indkomst i dødsåret nedsættes med opkrævet pensionsopsparing, der fuldt ud er tilbagebetalt til dødsboet.

Det indebærer endvidere, at der ikke er bortseelsesret/fradragsret for beregnet pensionsopsparing for 1998, der ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning udbetales til personer, der den 1. november 1999 er fyldt 67 år, jf. den i lovforslagets § 1, nr. 9, foreslåede bestemmelse i § 17 d, stk. 3, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og bemærkningerne hertil.

Det udbetalte beløb belægges hverken med en afgift på 40 pct. eller medregnes til den skattepligtige indkomst efter reglerne i pensionsbeskatningsloven. Ved at ophæve bortseelsesretten/fradragsretten i disse tilfælde undgås det, at der opnås fradrag ved opgørelsen af personens skattepligtige indkomst for pensionsopsparing, som fuldt ud er tilbagebetalt til personen.

Til § 13

Efter gældende regler udbetales pensionsopsparingen som et engangsbeløb. Ved udbetaling af pensionsopsparing ved dødsfald svares en afgift på 40 pct. Ved udbetaling i andre tilfælde vil udbetalingen blive undergivet almindelig indkomstbeskatning, medmindre udbetalingen ikke overstiger 1.100 kr. I så fald svares en afgift på 40 pct. af udbetalingen.

Den foreslåede ændring indebærer for det første, at der ikke svares en 40 pct. afgift ved udbetaling af pensionsopsparing, som efter den foreslåede bestemmelse i § 17 c, stk. 5, 2. pkt., sker ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning, vedrørende det indkomstår, hvor kontohaveren dør. Udbetalingen beskattes i stedet efter reglerne i dødsboskatteoven.

For det andet indebærer forslaget, at der - uanset beløbets størrelse - svares en afgift på 40 pct., når pensionsopsparingen udbetales som engangsbeløb. Efter

den foreslåede § 17 d, stk. 1, 1. pkt., udbetales pensionsopsparingen månedsvis, men arbejdsministeren har mulighed for at fastsætte regler om, at mindre beløb skal udbetales som engangsbetøb, jf. bemyndigelsen i den foreslåede § 17 d, stk. 1, 4. pkt.

Til § 14

Efter satsreguleringsloven fastsættes satsreguleringen på baggrund af ændringerne i årslønnen for arbejdere og funktionærer i tidligere år. Inden opgørelsen af ændringen i årslønnen fradrages bl.a. ATP-bidrag i lønningerne i de 2 år, der indgår i beregningen.

Efter den gældende § 3, stk. 2, i satsreguleringsloven, skal der ved fastsættelsen af satsreguleringen for 2000 og 2001 imidlertid ikke ske fradrag af den midlertidige pensionsopsparing, der er fastsat efter den gældende § 17 b i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Det foreslås, at § 3, stk. 2, ændres således, at der ikke skal ske fradrag for den i § 17 b fastsatte pensionsopsparing.

Den foreslåede affattelse af § 3, stk. 2, indebærer således, at der ved beregningen af satsreguleringen hverken vil ske fradrag af bidrag til den midlertidige pensionsopsparing, der opkræves i 1998, eller af bidrag til den særlige pensionsopsparing, der efter forslaget vil blive opkrævet fra og med 1999.

Til § 15

Til stk. 1

Det foreslås, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Til stk. 2

Forslaget indebærer, at i 1998 opkræves den midlertidige pensionsopsparing efter de hidtil gældende regler i lov nr. 803 af 24. oktober 1997.

Det foreslås, at forslaget om at Told • Skat ved dødsfald skal forestå udbetaling til boet af opkrævet pensionsopsparing for afdøde for det indkomstår, hvori dødsfaldet har fundet sted, de ændrede regler for ATP's udbetaling af pensionsopsparing til personer, der er fyldt 67 år og de hertil knyttede konsekvensændringer vedrørende afgiftsbelægning efter pensionsbeskatningsloven, samt de foreslåede justeringer af ligningslovens regler om bortseelsesret henholdvis fradragsret for beregnet pensionsopsparing ved opgørelsen af den skattepligtige personlige indkomst skal have virkning fra og med indkomståret 1998.

Til stk. 3

Det foreslås, at der for lønmodtagere m.fl. skal ske indeholdelse af pensionsopsparing, når løn m.v. udbetales fra og med den 1. januar 1999. Endvidere, at der skal indeholdes pensionsopsparing af løn m.v., i det omfang lønnen m.v. ved indeholdelse af foreløbig skat efter kildeskatteloven henregnes til en periode efter den 31. december 1998.

Til stk. 4

For selvstændigt erhvervsdrivende og honorarmodtagere, hvor opkrævningen af den særlige pensionsopsparing sker ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning, foreslås opkrævningen at have virkning fra og med indkomståret 1999. Personer med forskudt indkomstår, hvis indkomstår 1999 er startet før 1. juli 1998, skal kun opkræves en forholdsmæssig del af pensionsopsparingen. Opsparingen skal betales for det antal måneder af indkomståret, der er fra den 1. juli 1998 og frem til udløbet af indkomståret 1999.

Bilag

*I dette bilag er (med mindre skrift)
indsat den gældende formulering af de bestemmelser,
der berøres af lovforslaget*

§ 1

I lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 66 af 30. januar 1998, foretages følgende ændringer:

1. I overskriften til *kapitel 5 b* ændres »Midlertidig« til: »Særlig«.

Kapitel 5 b

Midlertidig pensionsopsparing

2. I § 17 b, stk. 1, 1. pkt., ændres »For 1998 opkræves der en midlertidig pensionsopsparing« til: »Der opkræves en særlig pensionsopsparing«, og »medmindre pensionsopsparingen opgøres til 345 kr. eller derunder« ændres til: »jf. dog stk. 2«.

3. § 17 b, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. For personer omfattet af bidragspligten efter lov om arbejdsmarkedetsfonde § 7, stk. 1, litra a og b, samt litra c, jf. § 8, stk. 1, litra e, og § 11, stk. 1, opkræves pensionsopsparing efter stk. 1, 1. pkt., første gang af løn, vederlag m.v., der ved indeholdelse af foreløbig skat efter kildeskatteloven henregnes til en periode i det kalenderår, hvor personen fylder 17 år, og sidste gang af løn, vederlag m.v., der ved indeholdelse af foreløbig skat efter kildeskatteloven henregnes til en periode i det kalenderår, hvor personen fylder 66 år. For personer omfattet af bidragspligten efter lov om arbejdsmarkedetsfonde § 7, stk. 1, litra c, jf. § 8, stk. 1, litra e, og § 11, stk. 8, og § 7, stk. 3, opkræves pensionsopsparing efter stk. 1, 1. pkt., første gang for det indkomstår, hvor personen fylder 17 år, og sidste gang for det indkomstår, hvor personen fylder 66 år.«.

4. I § 17 b, stk. 3, ændres »den skattemæssige årsopgørelse for 1998« til: »en skattemæssig årsopgørelse«.

5. § 17 b, stk. 4, affattes således:

»Stk. 4. For personer omfattet af § 2 a, opkræves der endvidere en særlig pensionsopsparing på 1.300 kr. på årsbasis. Beløbet reguleres hvert 3. år med en procentsats svarende til den akkumulerede udvikling i de fastsatte satsreguleringsprocenter i den pågældende 3-årige periode, jf. lov om en satsreguleringsprocent. Reguleringen sker første gang pr. 1. januar 2001 for perioden 1999-2001. Det regulerede beløb afrundes til nærmeste hele kronebeløb.«.

§ 17 b. For 1998 opkræves der en midlertidig pensionsopsparing til Arbejdsmarkedets Tillægspension på 1,0 pct. af bidragsgrundlaget efter § 8, stk. 1, litra a, b, d og e, og § 10 i lov om arbejdsmarkedetsfonde for lønmodtagere m.fl. og selvstændige erhvervsdrivende omfattet af bidragspligten efter § 7, stk. 1 og 3, i samme lov, medmindre pensionsopsparingen opgøres til 345 kr. eller derunder. Lov om arbejdsmarkedetsfondes regler om opkrævning, angivelse og indbetaling, periodisering, indberetning, straf, regulering m.v. finder tilsvarende anvendelse på pensionsopsparing efter 1. pkt., jf. dog stk. 2.

Stk. 2. For personer, der over for den, der udbetaler eller godskriver A-indkomst, har forevist et af vedkommende skattemyndighed udstedt frikort, jf. kildeskattelovens § 48, stk. 6, undlades indholdelse af pensionsopsparing, i samme omfang som A-indkomst, der indgår i bidragsgrundlaget for pensionsopsparing, i henhold til frikortet udbetales eller godskrives

uden indeholdelse af A-skat. Såfremt der i henhold til frikortet skal ske indeholdelse af A-skat, skal den indeholdelsespligtige foretage opgørelse og indeholdelse af pensionsopsparring efter reglerne i stk. 1, 2. pkt.

Stk. 3. Er der foretaget udbetaling efter § 17 c, stk. 5, eller § 17 d, stk. 1, og konstateres det ved en efterfølgende ændring af den skattemæssige årsopgørelse for 1998 for kontohaveren, at der er opkrævet for lidt eller for meget i pensionsopsparring, foretager de statslige told- og skattemyndigheder alene opkrævning af restbeløb eller udbetaling af overskydende beløb, såfremt kontoen i Arbejdsmarkedet Tillægspension er blevet reguleret i medfør af ansættelsesændringen, før der er foretaget udbetaling efter § 17 c, stk. 5, eller § 17 d, stk. 1.

Stk. 4. For personer omfattet af § 2 a, opkræves der endvidere en midlertidig pensionsopsparring på 1.300 kr. på årsbasis.

Stk. 5. Ved dødsfald før det 67. år eller før den 1. januar 2000 udbetales det på kontoen indestående med tillæg til dødsboet.

8. § 17 d, stk. 1, affattes således:

»Pensionsopsparring med tillæg udbetales månedsvis forud fra Arbejdsmarkedets Tillægspension til kontohavere fra den 1. i måneden efter det fyldte 67. år i det omfang, der er sket godskrivning på kontoen efter § 17 c, stk. 1, jf. dog 4. pkt. Udbetalingen sker over en periode på 10 år. Det beløb, der udbetales i hvert af de 10 år, udgør et beløb svarende til kontoens indestående ved kalenderårets begyndelse delt med det antal år, hvori der endnu ikke er foretaget udbetalinger. Arbejdsministeren kan efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætte nærmere regler om udbetalingen, herunder at mindre beløb kan udbetales for længere perioder ad gangen eller som engangsbeløb.«.

6. § 17 c, stk. 1, affattes således:

»På grundlag af årsopgørelserne for et givet indkomstår sker der efter den 1. november i året efter indkomståret en godskrivning på særskilte konti, jf. dog § 17 d, stk. 3, 1. pkt., af de enkelte bidragsyderes pensionsopsparring omfattet af § 17 b, stk. 1, samt af pensionsopsparring omfattet af § 17 b, stk. 4, med de beløb, der er indbetalt til Arbejdsmarkedets Tillægspension.«.

7. § 17 c, stk. 5, affattes således:

»*Stk. 5.* Ved dødsfald før det 67. år udbetales det på kontoen indestående beløb med tillæg til dødsboet. Opkrævet pensionsopsparring efter § 17 b, stk. 1, vedrørende det indkomstår, hvori dødsfaldet har fundet sted, udbetales ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning til dødsboet. Arbejdsministeren kan efter forhandling med skatteministeren fastsætte nærmere regler for udbetaling efter 2. pkt.«.

§ 17 c. Efter 1. november 1999 sker der en godskrivning på særskilte konti af de enkelte bidragsyderes pensionsopsparring omfattet af § 17 b, stk. 1, på grundlag af årsopgørelserne for 1998 samt af pensionsopsparring omfattet af § 17 b, stk. 4, på grundlag af de til Arbejdsmarkedets Tillægspension indbetalte beløb.

9. I § 17 d indsættes som *stk. 3*:

»*Stk. 3.* Opkrævet pensionsopsparring for 1998 efter § 17 b, stk. 1, udbetales for personer, der den 31. december 1999 er fyldt 67 år, ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning på grundlag af den skattemæssige årsopgørelse for 1998.«.

§ 17 d. Til kontohavere, der den 1. januar 2000 er fyldt 67 år, eller når kontohaveren fylder 67 år, udbetales det på kontoen indestående med tillæg.

Stk. 2. Beløb, der ikke har kunnet udbetales senest 5 år efter det i stk. 1, angivne udbetalingsstidspunkt, er forældede og tilfalder Arbejdsmarkedets Tillægspension.

§ 2

I lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 62 af 28. januar 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 85 e, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparring« til: »en særlig pensionsopsparring«.

§ 85 e. Medlemmer af en arbejdsløshedskasse for lønmodtagere, som modtager dagpenge,

betaler i 1998 en midlertidig pensionsopsparring, der udgør det i § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsatte.

§ 3

I lov om arbejdsmarkedsuddannelser, jf. lovbe- kendtgørelse nr. 53 af 23. januar 1997, som ændret bl.a. ved § 3 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997 og senest ved § 3 i lov nr. 1081 af 29. december 1997, foretages følgende ændring:

1. I § 38 b, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparring« til: »en særlig pensionsopsparring«.

§ 38 b. Deltagere, der er medlem af en arbejdsløshedskasse for lønmodtagere, og som modtager godtgørelse, betaler i 1998 en midlertidig pensionsopsparring, der udgør det i § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsatte.

§ 4

I lov om en aktiv arbejdsmarkedspolitik, jf. lovbe- kendtgørelse nr. 508 af 18. juni 1997, som ændret bl.a. ved § 4 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997, ved § 4 i lov nr. 1081 af 29. december 1997 og senest ved § 1 i lov nr. 1082 af 29. december 1997, foretages følgende ændring:

1. I § 41 c, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparring« til: »en særlig pensionsopsparring«.

§ 41 c. Personer, som er medlemmer af en arbejdsløshedskasse for lønmodtagere, og som modtager uddannelsesgodtgørelse, og som er over 25 år, betaler i 1998 en midlertidig pensionsopsparring, der udgør det i § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsatte.

§ 5

I lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel, jf. lovbe- kendtgørelse nr. 632 af 22. juli 1997, som ændret bl.a. ved § 5 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997, ved § 1 i lov nr. 1111 af 29. december

1997 og senest ved § 11 i lov nr. 264 af 7. maj 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 30 c, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparring« til: »en særlig pensionsopsparring«.

§ 30 c. Ved udbetaling af dagpenge efter denne lov til lønmodtagere indbetales i 1998 en midlertidig pensionsopsparring, der udgør det i § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsatte.

§ 6

I lov om social bistand, jf. lovbe- kendtgørelse nr. 110 af 26. februar 1996, som ændret bl.a. ved § 6 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997, ved § 2 i lov nr. 279 af 13. maj 1998 og senest ved § 18, stk. 3, i lov nr. 293 af 14. maj 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 45 c, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparring« til: »en særlig pensionsopsparring«.

§ 45 c. For personer, der modtager kontant- hjælp efter § 37 og revalideringsydelse efter § 43, stk. 2, og som der i henhold til § 45 a, stk. 2, skal indbetales ATP-bidrag for, indbetales i 1998 en midlertidig pensionsopsparring, der udgør det i § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsatte.

§ 7

I lov om kommunal aktivering, jf. lovbe- kendtgørelse nr. 36 af 26. januar 1996, som ændret bl.a. ved § 7 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997 og senest ved § 5 i lov nr. 1081 af 29. december 1997, foretages følgende ændring:

1. I § 20 b, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparring« til: »en særlig pensionsopsparring«.

§ 20 b. For personer, der får udbetalt aktive- ringsydelse eller oplæringsydelse, og som be- taler ATP-bidrag i henhold til § 20 a, indbetales i 1998 en midlertidig pensionsopsparring,

der udgør det i § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsatte.

§ 8

I lov nr. 455 af 10. juni 1997 om aktiv socialpolitik, som ændret bl.a. ved § 8 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997 og senest ved § 2 i lov nr. 262 af 6. maj 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 80 a, stk. 1, ændres »i 1998 en midlertidig pensionsopsparing« til: »en særlig pensionsopsparing«.

§ 80 a. For personer, der modtager hjælp efter §§ 25 og 36 og § 52, stk. 1, og som betaler ATP-bidrag i henhold til § 79, indbetales i 1998 en midlertidig pensionsopsparing, der udgør det i § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsatte.

§ 9

I lov om ferie, jf. lovbekendtgørelse nr. 167 af 24. februar 1997, som ændret ved § 1 i lov nr. 1081 af 29. december 1997 og § 3 i lov nr. 127 af 25. februar 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 16, stk. 1, 3. pkt., ændres »midlertidige pensionsopsparing« til: »særlige pensionsopsparing«.

§ 16. Ved beregning af feriegodtgørelse og ferietillæg ses der bort fra sådanne tillæg til lønnen eller sådanne lønningsandele, som ikke er indkomstskattepligtige. Arbejdsgiveren yder dog feriegodtgørelse og ferietillæg af lønmodtagerens bidrag til de pensionsordninger m.v. der er omfattet af afsnit I i lov om beskatning af pensionsordninger m.v. samt af lønmodtagerens bidrag til arbejdsmarkedsfondene i medfør af lov om arbejdsmarkedsfondene i medfør af lov om arbejdsmarkedsfondene. Endvidere yder arbejdsgiveren feriegodtgørelse og ferietillæg af lønmodtagerens midlertidige pensionsopsparing i henhold til lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension kapitel 5 b.

§ 10

I lov om påligningen af indkomstskat til staten

(ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 819 af 3. november 1997, som ændret bl.a. ved § 10 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997, § 2 i lov nr. 1114 af 29. december 1997 og senest ved § 1 i lov nr. 133 af 25. februar 1998, foretages følgende ændringer:

1. I § 7 L ændres i 1. pkt. »medregnes ikke bidrag indeholdt i medfør af« til: »medregnes ikke beregnede bidrag omfattet af indeholdelsespligten i«, og 2. pkt. ophæves.

2. I § 7 L indsættes som stk. 2:

»Stk. 2. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på beregnet pensionsopsparing opkrævet efter § 17 b, stk. 1, og indbetalt pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension. Der bortses dog kun fra beregnet pensionsopsparing i henhold til den skattemæssige årsopgørelse, der har dannet grundlag for godskrivning af pensionsopsparing på særskilte konti i Arbejdsmarkedets Tillægspension.«.

§ 7 L. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes ikke bidrag indeholdt i medfør af § 11, stk. 10, i lov om arbejdsmarkedsfonde for personer, der er omfattet af bidragspligten efter lovens § 7, stk. 1, jf. § 8, stk. 1, 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse på indeholdt pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

3. § 8 M, stk. 1, 3. pkt. ophæves.

4. I § 8 M indsættes som stk. 3:

»Stk. 3. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension. Der kan dog kun fradrages beregnet pensionsopsparing i henhold til den skattemæssige årsopgørelse, der har dannet grundlag for godskrivning af pensionsopsparing på særskilte konti i Arbejdsmarkedets Tillægspension.«.

§ 8 M. For personer omfattet af § 7, stk. 1, litra c, og § 10 i lov om arbejdsmarkedsfonde fragår arbejdsmarkedetsbidraget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, som bidraget vedrører. Det samme gælder for personer omfattet af § 7, stk. 1, litra a, i samme lov, for hvilke arbejdsgiveren ikke er indeholdelsespligtig af udbetalt løn, veder-

lag, honorarer m.v. til den ansatte. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse på pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 2. For personer omfattet af kildeskattelovens § 1, der efter en eventuel dobbeltbeskatningsoverenskomst ikke er hjemmehørende i en fremmed stat, Grønland eller Færøerne, og som er omfattet af social sikringslovgivning i udlandet, jf. § 7, stk. 4 eller 5, i lov om arbejdsmarkedets fondse, fragår obligatoriske udenlandske sociale bidrag ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, som bidraget vedrører.

§ 11

I lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 716 af 11. september 1997, som ændret bl.a. ved § 11 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997 og senest ved § 3 i lov nr. 133 af 25. februar 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 3, *stk. 2, nr. 7*, ændres »midlertidig pensionsopsparing« til: »særlig pensionsopsparing«.

§ 3. ---

Stk. 2. Ved opgørelsen af den personlige indkomst fradrages

- 1) udgifter, som i årets løb er anvendt til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed, dog med undtagelse af de i § 4, stk. 1, nr. 1, 2, 7 og 8, og ligningslovens §§ 9 G og 13 nævnte udgifter,
- 2) udgifter, som nævnt i ligningslovens §§ 8, stk. 1, 8 B, 8 C, 8 I, 8 J, 8 K, 8 L, 8 N, 14, stk. 1, og 14 F og overført indkomst efter kildeskattelovens § 25 A, stk. 3-5, ved selvstændig erhvervsvirksomhed,
- 3) bidrag og præmier til pensionsordninger m.v. i samme omfang som nævnt i pensionsbeskatningslovens §§ 18 og 52,
- 4) henlæggelser efter investeringsfundsloven,
- 5) forskelsbeløb og nedskrivning på husdyrbesætninger efter lov om den skattemæssige behandling af husdyrbesætninger §§ 2 og 8,
- 6) nedskrivning af varelager efter varelagerlovens § 1, stk. 4,

- 7) arbejdsmarkedsbidrag, midlertidig pensionsopsparing og obligatoriske udenlandske sociale bidrag i samme omfang som nævnt i ligningslovens § 8 M,
- 8) henlæggelser efter § 22 b i virksomhedsskatteoven,
- 9) udgifter, der er fradragsberettigede efter ligningslovens § 9 B,
- 10) tilbagebetalt skattepligtig kontanthjælp i samme omfang som nævnt i ligningslovens § 8 O.

§ 12

I lov om arbejdsmarkedets fondse, jf. lovbekendtgørelse nr. 744 af 21. september 1997, som ændret bl.a. ved § 12 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997 og senest ved § 3 i lov nr. 277 af 13. maj 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 8, *stk. 5*, ændres »Midlertidig pensionsopsparing« til: »Særlig pensionsopsparing«.

§ 8. ---

Stk. 5. Midlertidig pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, § 85 e i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., § 38 b i lov om arbejdsmarkedsuddannelser, § 41 c i lov om en aktiv arbejdsmarkedspolitik, § 30 c i lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel, § 45 c i lov om social bistand, § 20 b i lov om kommunal aktivering og § 80 a i lov om aktiv socialpolitik medregnes ikke til bidragsgrundlaget.

§ 13

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 776 af 22. august 1996, som ændret bl.a. ved § 13 i lov nr. 803 af 24. oktober 1997 og senest ved § 9 i lov nr. 277 af 13. maj 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 29 B, *1. pkt.*, ændres: »§ 17 c, stk. 5,« til: »§ 17 c, stk. 5, 1. pkt., og § 17 d, stk. 1, 1. pkt.,« og *2. pkt.* ophæves.

§ 29 B. Af kapitaliserede engangsbeløb, der udbetales efter §§ 9, stk. 1, 2. pkt., 11, 11 a, 12, 13 eller af engangsbeløb, der udbetales efter § 17 c, stk. 5, i lov om Arbejdsmarkedets Til-

lægspension, udgør afgiften 40 pct. Af engangsbeløb, der udbetales efter § 17 d, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, udgør afgiften 40 pct., såfremt udbetalingen ikke overstiger 1.100 kr.

§ 14

I lov om en satsreguleringsprocent, jf. lovbe-
kendtgørelse nr. 840 af 13. november 1997, fore-
tages følgende ændring:

1. § 3, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Ved opgørelsen af tilpasningsprocen-
ten m.v. skal den i § 17 b i lov om Arbejdsmar-

kedets Tillægspension fastsatte pensionsopspa-
ring ikke fratrækkes i bruttoårslønnen for arbej-
dere og funktionærer.«.

§ 3. ---

Stk. 2. Ved opgørelsen af tilpasningsprocen-
ten m.v. for år 2000 og 2001, skal den i § 17 b
i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension
fastsatte midlertidige pensionsopsparring, som
opkræves i 1998, ikke fratrækkes bruttoårsløn-
nen i 1998 for arbejdere og funktionærer, som
indgår i beregningen af årslønnen i 1998, jf.
stk. 1.

Skriftlig fremsættelse (2. juni 1998)

Arbejdsministeren (Ove Hygum):

Jeg tillader mig herved at fremsætte for Folketinget:

Forslag til lov om ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension med flere love (Særlig pensionsopsparing).

(Lovforslag nr. L 108).

I efteråret 1997 gennemførte regeringen en midlertidig pensionsopsparing for 1998. En videreførelse af den midlertidige pensionsopsparingsordning vil være en naturlig udmøntning af regeringens ønske om at styrke opsparingen i samfundet. Regeringen foreslår derfor, at den midlertidige pensionsopsparing gøres permanent.

Den særlige pensionsopsparing videreføres grundlæggende efter de samme principper. Det vil bl.a. sige, at pensionsopsparingen fortsat for lønmodtagere og selvstændigt erhvervs drivende udgør 1 pct. af arbejdsmarkedsbidragsgrundlaget. For dagpenge- og kontanthjælpsmodtagere videreføres pensionsopsparingen uændret som et fast kronebeløb svarende til 1.300 kr. på årsbasis. Beløbet reguleres hvert 3. år med satsreguleringsprocenten.

I forbindelse med permanentgørelsen af pensionsopsparingen, foreslås der en række justeringer af ordningen:

Den gældende bagatelgrænse på 34.500 kr. ophæves sammen med den dertil knyttede opkrævning efter den såkaldte frikortmodel. Frikortmodellen har medført en række administrative uhensigtsmæssigheder samtidig med, at det ikke helt har kunnet undgås, at unge med små indkomster alligevel fik indeholdt pensionsopsparing. For fortsat at friholde børn og unge for pensionsopsparing, indføres en nedre aldersgrænse for pligt til pensionsopsparing på 17 år.

Det foreslås endvidere, at alderspensionister friholdes for pligten til pensionsopsparing. Der indsættes derfor en øvre aldersgrænse på 67 år.

Endelige foreslås det, at udbetalingen af den særlige pensionsopsparing sker løbende fra det fyldte 67. år i månedlige rater i op til maksimalt 10 år.

Idet jeg i øvrigt henviser til lovforslaget og de ledsagende bemærkninger, skal jeg anbefale forslaget til Tingets hurtige og velvillige behandling.