

Til lovforslag nr. L 103. Betænkning afgivet af Arbejdsmarkedsudvalget den 25. februar 2004

## Betænkning

over

# Forslag til lov om ændring af lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, pensionsbeskatningsloven og pensionsafkastbeskatningsloven

(Ændrede udbetalingsregler og etablering af flytteret)

[af beskæftigelsesministeren (Claus Hjort Frederiksen)]

### 1. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 3. december 2003 og var til 1. behandling den 21. januar 2004. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Arbejdsmarkedsudvalget.

#### Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i 4 møder.

#### Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og beskæftigelsesministeren sendte den 27. oktober 2003 dette udkast til udvalget, jf. alm. del – bilag 29. Den 3. december 2003 sendte beskæftigelsesministeren de indkomne høringssvar samt et notat herom til udvalget.

#### Spørgsmål

Udvalget har stillet 8 spørgsmål til beskæftigelsesministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

### 2. Indstillinger og politiske bemærkninger

Et *flertal* i udvalget (udvalget med undtagelse af EL og KD) indstiller lovforslaget til *vedtagelse uændret*.

Venstres, Socialdemokratiets, Dansk Folkepartis og Det Konservative Folkepartis medlemmer af udvalget konstaterer med tilfredshed, at det med nærværende lovforslag er lykkedes at tilgodese to forskellige hensyn: ønsket om at etablere flytteret for den enkelte kontohaver, og en åbning for, at LD gennem datterselskaber kan fungere som kapitalforvalter for pensions- og pengeinstitutter m.v. og derigennem bevare og anvende sin ekspertise vedrørende investering i bl.a. unoterede aktier.

V, S, DF og KF noterer sig, at LD's opgave naturligvis er at opnå det højest mulige afkast til gavn for sine kontohavere. Med dette formål søges investeringerne optimeret. Hvis flytteretten øger likviditetsbehovet markant og i et omfang, der ikke kunne forudses, kan realiseringen af værdipapirer evt. medføre tab og ekstra omkostninger, som ikke ville indtræffe ved en roligere afvikling. Hvis der er sådanne omkostninger, skal også disse dækkes af flyttegebyret. I fastsættelsen af flyttegebyret skal der tages hensyn til, at hver enkelt LD-konto under alle omstændigheder kommer til udbetaling på et tidspunkt, og at hverken handelsomkostninger eller andre omkostninger i forbindelse hermed bæres af den enkelte kontohaver.

V, S, DF og KF understreger, at det som udgangspunkt er dem, der vælger at benytte flytteretten, der skal betale de meromkostninger, der er forbundne hermed, også selv om det måtte vise sig, at disse meromkostninger overstiger det skøn på 200 kr., der er angivet i bemærkningerne til lovforslaget. LD's bestyrelse kan i sin indstilling vælge at gøre flyttegebyret afhængigt af den enkelte konto og indestående ved at foreslå flyttegebyret opdelt i en fast og en variabel del, hvis man derved i højere grad kan sikre, at det alene er meromkostningerne for den enkelte, der skal dækkes.

V, S, DF og KF påpeger vigtigheden af, at de kontohavere, der ønsker at benytte flytteretten, gør dette på et fuldt informeret grundlag, der skal indgå i pensionsinstitutternes rådgivning. Et

sådant grundlag kan – ud over oplysninger om flytte- og administrationsomkostninger, forskellige vilkår m.v. – indeholde oplysninger om, hvordan pensionsinstituttet har klaret sig rent afkastmæssigt set i forhold til LD.

Et *mindretal* i udvalget (EL og KD) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling.

Tjóðveldisflokkurin, Inuit Ataqatigiit og Siumut var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

*Charlotte Antonsen (V) Eva Kjer Hansen (V) Freddy Dam (V) Jens Vibjerg (V) fmd.*

*Bent Bøgsted (DF) Kristian Thulesen Dahl (DF) Lars Barfoed (KF) Charlotte Dyremose (KF)*

*Mogens Nørgård Pedersen (KD) Anne-Marie Meldgaard (S) Bjarne Laustsen (S) nfm.*

*Jan Petersen (S) Lone Møller (S) Ole Vagn Christensen (S) Ole Sohn (SF)*

*Anders Samuelson (RV) Line Barfod (EL)*

Tjóðveldisflokkurin, Inuit Ataqatigiit og Siumut havde ikke medlemmer i udvalget.

#### Folketingets sammensætning

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	55*	Enhedslisten (EL)	4
Socialdemokratiet (S)	52	Kristendemokraterne (KD)	4
Dansk Folkeparti (DF)	22	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	16	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	12	Siumut (SIU)	1
Det Radikale Venstre (RV)	9	Uden for folketingsgrupperne (UFG)	2

\* Heraf 1 medlem valgt på Færøerne

## Bilag 1

## Oversigt over bilag vedrørende L 103

Bilagsnr.	Titel
1	Høringsvar og høringsnotat, fra beskæftigelsesministeren
2	Tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
3	Spm. 1 om, hvorledes der i dag sker beskatning eller betales afgift, når borgeren får indestående i LD og på SP-konto udbetalt, til beskæftigelsesministeren Spm. 2 om beskatning af ratepension i et privat pensionselskab, hvis borgeren i mellemtiden er flyttet til udlandet, til beskæftigelsesministeren Spm. 3 om beskatning af udbetaling af SP-konto, hvis beløbet inden udbetalingen er overført til en ratepension, til beskæftigelsesministeren
4	Revideret tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
5	Spm. 4 om redegørelse for, hvori etableringsomkostningerne i forbindelse med flytteren består, til beskæftigelsesministeren Spm. 5 om redegørelse for, i hvilket omfang anvendelse af flytteretten vil påføre LD øget handelsaktivitet, til beskæftigelsesministeren Spm. 6 om, hvor stor en del af LD's formue der må omlægges ved forskellig udnyttelsesgrad af flytteretten, til beskæftigelsesministeren Spm. 7 om redegørelse for, hvor meget af LD's nuværende stordriftsfordele der vil gå tabt som følge af, at der etableres flytteret, til beskæftigelsesministeren
6	Svar på spm. 1 om, hvorledes der i dag sker beskatning eller betales afgift, når borgeren får indestående i LD og på SP-konto udbetalt, fra beskæftigelsesministeren Svar på spm. 2 om beskatning af ratepension i et privat pensionselskab, hvis borgeren i mellemtiden er flyttet til udlandet, fra beskæftigelsesministeren Svar på spm. 3 om beskatning af udbetaling af SP-konto, hvis beløbet inden udbetalingen er overført til en ratepension, fra beskæftigelsesministeren Svar på spm. 4 om redegørelse for, hvori etableringsomkostningerne i forbindelse med flytteren består, fra beskæftigelsesministeren Svar på spm. 5 om redegørelse for, i hvilket omfang anvendelse af flytteretten vil påføre LD øget handelsaktivitet, fra beskæftigelsesministeren Svar på spm. 6 om, hvor stor en del af LD's formue der må omlægges ved forskellig udnyttelsesgrad af flytteretten, fra beskæftigelsesministeren Svar på spm. 7 om redegørelse for, hvor meget af LD's nuværende stordriftsfordele der vil gå tabt som følge af, at der etableres flytteret, fra beskæftigelsesministeren
7	Spm. 8 om sammenligning af omkostningsgrundlaget for det forventede flyttegebyr, som forventes at blive maksimalt 200 kr., med de gebyrer, private pensionselskaber tager ved flytning af en almindelig pensionsordning, til beskæftigelsesministeren
8	1. udkast til betænkning
9	Svar på spm. 8 om sammenligning af omkostningsgrundlaget for det forventede flyttegebyr, som forventes at blive maksimalt 200 kr., med de gebyrer, private pensionselskaber tager ved flytning af en almindelig pensionsordning, fra beskæftigelsesministeren