

Lovforslag nr. L 154. Fremsat den 7. februar 2007 af skatteministeren (Kristian Jensen)

Forslag

til

Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om en arbejdsmarkedsfond og kildeskatteloven

(Forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag)

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbe- kendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, som ændret ved § 12 i lov nr. 1545 af 20. decem- ber 2006 og ved § 3 i lov nr. 1580 af 20. decem- ber 2006, foretages følgende ændringer:

1. I § 2, nr. 4, *litra a*, ændres »ved det fyldte 60. år« til: »på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

2. I § 5 A, stk. 1, ændres »det fyldte 65. år, for personer, der den 1. juli 1999 er fyldt 60 år, dog det fyldte 67. år« til: »folkepensionsalderen nås, jf. § 1 a i lov om social pension«.

3. I § 8, stk. 1, nr. 1, ændres i 3. pkt. »inden for- sikredes fyldte 60. år.« til: »inden det tidspunkt, hvor forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«, i 4. pkt. ændres »efter forsikredes fyldte 60. år« til: »efter det tidspunkt, hvor forsikrede når efterlønsalde- ren«, og i 7. pkt. ændres »ved det fyldte 60. år« til: »på det tidspunkt, hvor forsikrede når efter- lønsalderen,«.

4. I § 8, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., ændres »efter den forsikredes fyldte 85. år.« til: »25 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

5. I § 8, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., ændres »ved forsik- redes fyldte 60. år.« til: », når forsikrede når ef-

terlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløsheds- forsikring m.v.,«, og »end forsikredes fyldte 60. år« udgår.

6. I § 8, stk. 1, nr. 3, 3. pkt., ændres »det fyldte 60. år.« til: »efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

7. I § 8, stk. 1, nr. 3, 4. pkt., ændres »efter det fyldte 75. år.« til: »15 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløs- hedsforsikring m.v.«

8. I § 10, stk. 1, nr. 1, ændres i 3. pkt. »inden for- sikredes fyldte 60. år.« til: »inden det tidspunkt, hvor forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«, og i 4. pkt. ændres »efter forsikredes fyldte 60. år« til: »efter det tidspunkt, hvor forsikrede når efter- lønsalderen«.

9. I § 10, stk. 1, nr. 2, 4. pkt., ændres »efter det fyldte 70. år.« til: »10 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløs- hedsforsikring m.v.«

10. I § 10, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., ændres »ved det fyldte 60. år« til: »på det tidspunkt, hvor den for- sikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om ar- bejdsløshedsforsikring m.v.,«, og »efter det fyld- te 70. år« ændres til: »10 år efter, at den forsik- rede når efterlønsalderen«.

11. I § 11 A, stk. 1, nr. 1, 1. pkt., ændres »konto- haverens fyldte 60. år« til: », kontohaveren når

efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,«.

12. I § 11 A, stk. 1, nr. 2, ændres i 1. pkt. »Efter det fyldte 60. år« til: »Efter efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« og i 3. pkt. ændres »ved det fyldte 60. år« til: »på det tidspunkt, hvor kontohaveren når efterlønsalderen,«.

13. I § 11 A, stk. 1, nr. 5, 1. pkt., ændres »det kalenderår, hvori kontohaveren fylder 85 år.« til: »kalenderåret 25 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

14. I § 11 A, stk. 1, nr. 5, 2. pkt., ændres »ved kontohaverens fyldte 60. år« til: »på det tidspunkt, hvor kontohaveren når efterlønsalderen,« og »end kontohaverens fyldte 60. år« udgår.

15. I § 11 A, stk. 1, nr. 5, 3. pkt., ændres »det fyldte 60. år« til: », kontohaveren har nået efterlønsalderen,«.

16. I § 12, stk. 1, nr. 1, ændres i 1. pkt. »kontohaverens fyldte 60. år« til: », kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« og i 2. pkt. ændres »efter kontohaverens fyldte 60. år« til: »efter, at kontohaveren når efterlønsalderen«.

17. I § 12, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., ændres »ved det fyldte 60. år« til: » på det tidspunkt, hvor kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« og »ved det fyldte 70. år« ændres til: »10 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen«.

18. I § 15 A, stk. 5, 3. pkt., ændres »efter det fyldte 60. år« til: »efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

19. I § 16, stk. 2, 1. pkt., indsættes efter »bonus og renter m.v.«: », overførsel efter § 49 A, stk. 4, og § 49 B, stk. 4,«

20. I § 18, stk. 2, 5. pkt., ændres »efter det fyldte 60. år« til: »efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

21. I § 19, stk. 1, 3. pkt., ændres »efter det fyldte 60. år« til: »efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

22. I § 25, stk. 1, nr. 1, ændres »efter det fyldte 60. år« til: »efter, at efterlønsalderen er nået, jf.

§ 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« og »det fyldte 70. år« ændres til: »10 år efter, at efterlønsalderen er nået,«.

23. § 25, stk. 1, nr. 7, affattes således:

»7. 10 år efter, at ejeren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., eller«.

24. I § 26, stk. 1, ændres »efter det fyldte 60. år« til: »efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,«.

25. I § 26, stk. 2, ændres i 1. pkt. »end det fyldte 60. år« til: »end efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« og »før det fyldte 60. år« ændres til: »før det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås«, og i 2. pkt. ændres »ejeren fyldte 60. år« til: », ejeren når efterlønsalderen,«.

26. I § 29, stk. 4, ændres »den forsikrede eller medlemmets fyldte 60. år« til: », at den forsikrede eller medlemmet har nået efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

27. I § 29 A, stk. 1, 2. pkt., ændres »efter medlemmets fyldte 60. år« til: »efter, at medlemmet har nået efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

28. I § 41, stk. 1, nr. 6 og 8, ændres »det fyldte 60. år« til: », at efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

29. Efter § 42 indsættes:

»§ 42 A. Ved hel eller delvis overførsel som nævnt i § 41 af en ordning til en nyoprettet ordning for samme person eller en ægtefælle efter udlodning til denne i medfør af § 30, stk. 2, opretholdes aldersgrænserne for udbetaling m.v., medmindre den pågældende ved overførslen fravælger dette. Tilsvarende gælder overførsel til en bestående ordning med samme aldersgrænser for udbetaling m.v.«

30. I § 43, stk. 1 og 2, ændres »det fyldte 60. år« til: », at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,«.

31. I § 43, stk. 3, ændres »og det fyldte 60. år« til: »og tidspunktet, hvor efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« og »før det fyldte 60. år« ændres til: », før efterlønsalderen nås,«.

32. I § 49 A, stk. 2-5, affattes således:

F. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

»Stk. 2. Af kontante udbetalinger af indbetalte bidrag efter § 77 a, stk. 2, nr. 1, stk. 4 og 9, 2. pkt., i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. svares en afgift på 30 pct. af den kontante udbetaling.

Stk. 3. Kontante udbetalinger af indbetalte bidrag til efterlønsordningen efter § 77 a, stk. 2, nr. 2-4, og stk. 3, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. Beskatningen sker med satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og med satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat for det indkomstår, hvor det kontant udbetalte efterlønsbidrag medregnes i den skattepligtige indkomst. For efterlønsbidrag, der er fradraget til og med indkomståret 2001, anvendes dog satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6, satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat. For skattepligtige, der svarer skat efter personskattelovens § 8 c, anvendes beskatningsprocenten efter personskattelovens § 8 c i stedet for satsen for kommunal indkomstskat. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om fremgangsmåden i forbindelse med kontant udbetaling af efterlønsbidrag efter denne bestemmelse.

Stk. 4. Overførsel af efterlønsbidrag efter § 77 a, stk. 1, 2. pkt., i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. til en pensionsordning omfattet af kapitel 1 behandles ikke som en indbetaling til pensionsordningen.

Stk. 5. Ved overførsel af efterlønsbidrag efter § 77 a, stk. 1, 2. pkt., i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. til en udenlandsk pensionsordning medregnes det overførte beløb i den skattepligtige indkomst, og beskatningen sker efter reglerne i stk. 3, 2.-4. pkt.«

33. I § 49 A, stk. 6 og 7, udgår »eller 5«.

34. I § 49 A, stk. 8, ændres »som følge af en tilbagebetaling« til: »som følge af kontant udbetaling«, og »tilbagebetalingen« ændres tre steder til: »den kontante udbetaling«.

35. I § 49 B, stk. 2, indsættes efter »Af«: »kontante«, og »§ 31, stk. 1,« ændres til: »§ 31, stk. 2, nr. 1, og stk. 4,«.

36. § 49 B, stk. 3-5, affattes således:

»Stk. 3. Kontante tilbagebetalinger af bidrag til fleksydelsesordningen efter § 31, stk. 2, nr. 2-4, og stk. 3, i lov om fleksydelse medregnes i den

skattepligtige indkomst, og beskatningen sker efter reglerne i § 49 A, stk. 3, 2.-4. pkt. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om fremgangsmåden i forbindelse med kontant tilbagebetaling af fleksydelsesbidrag efter denne bestemmelse.

Stk. 4. Overførsel af fleksydelsesbidrag efter § 31, stk. 1, 2. pkt., i lov om fleksydelse til en pensionsordning omfattet af kapitel 1 behandles ikke som en indbetaling til pensionsordningen.

Stk. 5. Ved overførsel af fleksydelsesbidrag efter § 31, stk. 1, 2. pkt., i lov om fleksydelse til en udenlandsk pensionsordning medregnes det overførte beløb i den skattepligtige indkomst, og beskatningen sker efter reglerne i § 49 A, stk. 3, 2.-4. pkt.«

37. I § 49 B, stk. 6 og 7, udgår »eller 5«.

38. I § 49 B, stk. 8, indsættes efter »som følge af en«: »kontant«, og »tilbagebetalingen« ændres tre steder til: »den kontante tilbagebetaling«.

39. I § 49 B, stk. 9, udgår »efter stk. 2 og 5«.

40. I § 53 B, stk. 6, 2. pkt., ændres »ejernes fyldte 60. år« til: », at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

§ 2

I lov om en arbejdsmarkedsfond, jf. lovbekendtgørelse nr. 1018 af 10. oktober 2006, som ændret ved § 3 i lov nr. 516 af 7. juni 2006 og ved § 9 i lov nr. 1545 af 20. december 2006, foretages følgende ændring:

1. I § 8, stk. 1, litra f, udgår »overgangsydelse eller«.

§ 3

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1086 af 14. november 2005, som ændret bl.a. ved § 9 i lov nr. 515 af 7. juni 2006, § 10 i lov nr. 1545 af 20. december 2006 og senest ved § 3 i lov nr. 1577 af 20. december 2006, foretages følgende ændringer:

1. § 2, stk. 1, nr. 9, affattes således:

»9) Erhverver indkomst i form af udbetalinger som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1 og 2, indkomstskattepligtige udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 46, stk. 1, indkomst i form af kontante udbetalinger af efterlønsbidrag som

nævnt i pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 3 og 5, samt indkomst i form af kontante tilbagebetalinger af fleksydelsesbidrag som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 3 og 5.«

2. I § 5 A, stk. 3, udgår »overgangsydelse,«.

§ 4

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende, jf. dog stk. 2 og 3.

Stk. 2. § 1, nr. 29, træder i kraft den 1. april 2007.

Stk. 3. § 1, nr. 32-39, og § 3, nr. 1, træder i kraft den 1. juli 2007 og har virkning for kontante udbetalinger af efterlønsbidrag og kontante tilbagebetalinger af fleksydelsesbidrag samt for overførsler af efterløns- og fleksydelsesbidrag til en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 eller til en udenlandsk pensionsordning, der sker den 1. juli 2007 eller senere.

Stk. 4. § 1, nr. 1, 3-18, 20-28, 30-31 og 40, har virkning for pensionsordninger, der oprettes den 1. april 2007 eller senere.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Lovforslagets baggrund og formål

Lovforslaget udmønter en del af aftalen af 20. juni 2006 mellem regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti), Socialdemokraterne, Dansk Folkeparti og Det Radikale Venstre om fremtidens velstand og velfærd og investeringer i fremtiden (velfærdsreformen). Det drejer sig om den del, der vedrører ændringer i aldersgrænsen for udbetaling af skattebegunstigede pensionsordninger som følge af ændringen af efterløns- og folkepensionsalderen.

2. Lovforslaget

2.1. Forhøjelse af aldersgrænser

Gældende regler

Efter pensionsbeskatningsloven kan kapitalpensioner, ratepensioner og pensionsordninger med løbende udbetalinger udbetales fra det 60. år. Udbetalingerne er indkomstskattepligtige. Udbetalinger før det 60. år betragtes som ophævelse i utide og afgiftsbelægges med 60 pct.

En kapitalpension skal senest være udbetalt, når indehaveren fylder 70 år. For så vidt angår ratepensioner kan der ikke aftales senere udbetaling af sidste rate end indehaverens 85. år. Der er ingen øvre aldersgrænse for udbetaling af en pensionsordning med løbende ydelser.

Forslaget

Af velfærdsaftalen fremgår følgende:

»Den gradvist højere efterlønsalder og folkepensionsalder medfører en række justeringer af diverse aldersgrænser mv.

Skattebegunstigede pensioner

Udbetalinger fra skattebegunstigede pensionsordninger kan i dag ske fra det 60. år.

Aldersgrænsen er dermed den samme som efterlønsalderen. For nytegnede pensionsordninger hæves

den nuværende aldersgrænse på 60 år parallelt med efterlønsalderen.

De konkrete regelændringer for de enkelte opspæringsordninger skal drøftes med pensionsbranchen, bl.a. med henblik på at sikre, at reglerne bliver så enkle og gennemskuelige som muligt.«

Med dette som udgangspunkt og efter drøftelser med branchen foreslås med dette lovforslag, at aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensioner, ratepensioner og livrenter hæves parallelt med efterlønsalderen i overensstemmelse med velfærdsaftalen. Aldersgrænsen hæves således med et halvt år ad gangen til 62 år fra 2019 og frem mod 2022 med virkning for personer, der er født den 1. januar 1959 eller senere. Ændringen af aldersgrænsen får virkning for pensionsaftaler, der indgås efter 1. april 2007.

Hvis levetiden stiger yderligere i fremtiden, vil efterlønsalderen tilsvarende kunne stige i medfør af indkæringsmekanismen i arbejdsløshedsforsikringslovens § 74, jf. lov nr. 1540 af 20. december 2006. Beregningen sker hvert 5. år, første gang i 2015, og eventuelle reguleringer af efterlønsalderen indføres med virkning fra og med året 10 år efter.

Efterlønsalderen reguleres med ½ eller højest 1 år ad gangen afhængig af udviklingen i levetiden. Udbetalingstidspunktet er således ikke længere en på forhånd fastsat aldersgrænse, men følger den pågældende persons til enhver tid gældende efterlønsalder. Det sikrer samtidigt, at tidsrummet, hvor der er forskel på udbetalingsalder og efterlønsalder, begrænses til 44-45 år. En 18-årig, der før forslaget ikrafttræden har oprettet en pensionsordning, vil således kunne få pensionen udbetalt ved alder 60, mens den pågældendes efterlønsalder er 62 år eller højere, afhængigt af udviklingen i levealderen. For en 18-årig, der efter forslaget ikrafttræden opretter en pensionsordning, vil der derimod være overensstemmelse mellem udbetalingsalder og efterlønsalder. Efter 44-45 år vil aldersgrænserne i efterlønsreglerne og pensionsbeskatningsreglerne således være identiske for alle.

Det foreslås desuden, at aldersgrænserne for, hvornår de nævnte pensioner senest skal være udbetalt, hæves, så den samlede udbetalingsperiode for pensionsordninger ikke ændres som følge af forhøjelsen af de nedre grænser. De øvre aldersgrænser hæves med virkning for de årgange, der omfattes af velfærdsaftalen. Denne ændring fremgår ikke direkte af velfærdsaftalen, men når en kapitalpension i dag kan udbetales mellem det 60. og det 70. år, og en ratepension mellem det 60. og 85. år, synes det rimeligt at hæve de øvre aldersgrænser tilsvarende, så udbetalingsperioden ikke forkortes som følge af velfærdsaftalen.

Om ændringen af aldersgrænserne bemærkes generelt, at aldersgrænserne i pensionsbeskatningsloven alene regulerer den skattemæssige behandling af pensionsindbetalinger og –udbetalinger. Når aldersgrænsen for udbetaling hæves fra 60 til op til 62 år, betyder det således ikke, at den enkelte pensionsopsparer som sådan har ret til udbetaling fra sin pensionsopsparring på det givne tidspunkt. Dette er et civilretligt spørgsmål, som beror på den konkrete pensionsaftale. F.eks. vil det kunne være et vilkår, at pensionen først udbetales, når pensionsopsparereren fratræder sin pensionsberettigede stilling.

2.2. Tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag

Der foreslås en række ændringer af beskatningen af efterlønsbidrag og fleksydelsesbidrag, der tilbagebetales kontant eller overføres til en udenlandsk pensionsordning.

Disse ændringer skal ses som opfølgning på Beskæftigelsesministeriets to love fra 2006 om udmøntning af den del af velfærdsaftalen, der vedrører ændringer i efterlønsordningen og fleksydelsesordningen. Det drejer sig om lov nr. 1540 af 20. december 2006 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, integrationsloven og lov om påligningen af indkomstskat til staten. (Forhøjelse af efterlønsalderen, mere fleksibel efterlønsordning, fortrydelsesordning, styrkede jobmuligheder for personer over 55 år m.v.) og lov nr. 1544 af 20. december 2006 om ændring af lov om fleksydelse (Forhøjelse af fleksydelsesalderen, fortrydelsesordning m.v.).

Gældende regler

Bidrag til efterlønsordningen og fleksydelsesordningen er fradragsberettiget ved opgørelsen af de kommunale skatter, sundhedsbidraget og kirkeskatten. Det vil sige som et ligningsmæssigt fradrag med en gennemsnitlig skatteværdi på 33,3 pct.

Efterløns- og fleksydelsesbidraget kan overføres til en pensionsordning eller tilbagebetales kontant til medlemmet efter nærmere regler i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og til den pågældende person efter nærmere regler i lov om fleksydelse.

Ved tilbagebetaling inden det fyldte 60. år (forhøjes gradvist til 62 år i årene 2019 til 2022) skal efterløns- og fleksydelsesordningen overføres til en pensionsordning (en arbejdsmarkedspensionsordning). Hvis medlemmet mv. ikke har eller ikke kan indbetale til en sådan ordning, skal bidraget i stedet overføres til en privat ordning. Det kan være en ordning med løbende udbetalinger eller en kapitalpension. Overførsel af efterløns- eller fleksydelsesbidrag til en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel I behandles ikke som en indbetaling til den pågældende pensionsordning.

Udbetalinger fra en pensionsordning med løbende udbetalinger medregnes til den personlige indkomst. Udbetalinger fra en kapitalpensionsordning pålægges en afgift på 40 pct. Engangsydelser fra en pensionskasseordning med løbende udbetalinger pålægges ligeledes en afgift på 40 pct.

Ved overførsel af efterløns- og fleksydelsesbidraget til en udenlandsk pensionsordning pålægges det overførte beløb en afgift på 60 pct. Bidraget behandles dermed på samme måde som en dansk pensionsordning, der overføres til en udenlandsk pensionsordning. Sker der udbetaling af bidraget til et medlem mv., der er tilkendt førtidspension, pålægges udbetalingen en afgift på 30 pct. Udbetaling til dødsboet efter en person, der har indbetalt til ordningen, pålægges ligeledes en afgift på 30 pct. Begrundelsen er, at afgiften er et modstykke til det ligningsmæssige fradrag.

Alle andre kontante udbetalinger eller tilbagebetalinger til et medlem mv. af efterløns- eller fleksydelsesbidrag skal medregnes til den personlige indkomst.

Forslaget

Kontante udbetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag og overførsler af bidrag til en pensionsordning beskattes i dag forskelligt afhængig af årsagen til udbetalingen.

Udgangspunktet bør være, at medlemmerne mv. ved kontant tilbagebetaling af efterlønsbidrag og fleksydelsesbidrag skattemæssigt stilles som om, medlemmet mv. aldrig havde indbetalt bidraget.

Det foreslås at ændre reglerne således, at alle kontante udbetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag til medlemmet mv. samt overførsel af bidrag til en udenlandsk pensionsordning beskattes med de skatteprocenter, som modsvarer den fradragsværdi, der op-

nåedes, da medlemmet fratrag efterløns- og fleksydelsesbidraget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Det betyder, at efterløns- og fleksydelsesbidrag, der tilbagebetales kontant til medlemmet mv., beskattes med satsen for sundhedsbidrag, skattesatserne for de kommunale indkomstskatter og kirkeskat i udbetalingsåret.

Det er i lov nr. 1540 af 20. december 2006 og lov nr. 1544 af 20. december 2006 fastsat, at et medlem mv. af efterløns- og fleksydelsesordningen kan få efterløns- henholdsvis fleksydelsesbidraget overført til en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 eller en udenlandsk pensionsordning efter eget valg. Princippet om overførsel til en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 er fastholdt, men der er indført valgfrihed med hensyn til hvilken pensionsordning, efterløns- og fleksydelsesbidraget kan overføres til. Medlemmet mv. har derfor mulighed for at tage højde for sine individuelle beskatningsforhold. Reglen skal ses på baggrund af, at de gældende regler om overførsel af tilbagebetalte efterlønsbidrag mv. til en arbejdsmarkedspensionsordning eller, hvis en sådan ikke haves, til en privat pensionsordning, kan betyde, at nettoværdien af tilbagebetalte efterlønsbidrag mv., på grund af beskatningen af tilbagebetalingsbeløbet på tidspunktet for udbetalingen fra pensionsordningen, bliver mindre end nettoudgiften til indbetalte efterlønsbidrag mv. efter skattefradrag. Reglen giver således mulighed for, at medlemmet mv. kan overføre efterlønsbidraget til en kapitalpension, hvorfra udbetalingen pålægges en afgift på 40 pct. Det er endvidere fastsat, at medlemmer mv., der emigrerer, også kan få efterløns- eller fleksydelsesbidrag udbetalt kontant.

Endelig foreslås det at præcisere, at beløb, der overføres fra en efterløns- eller fleksydelsesordning til en kapitalpension, ikke medregnes ved opgørelsen af det maksimale årlige indskud på kapitalpension.

De nævnte justeringer i reglerne om tilbagebetaling af indbetalte efterløns- og fleksydelsesbidrag og den nævnte præcisering ligger uden for velfærdsaftalen.

2.3. Øvrige forslag

Der foretages enkelte rene konsekvensændringer af love på Skatteministeriets område som følge af lov om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, integrationsloven og lov om påligningen af indkomstskat til staten (Forhøjelse af efterlønsalderen, mere fleksibel efterlønsordning, fortrydelsesordning, styrkede jobmuligheder for personer over 55 år mv.).

Endvidere er der i kildeskatteovens § 2 foretaget en præcisering af, der er begrænset skattepligt af tilbagebetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag.

3. Økonomiske konsekvenser for stat, regioner og kommuner

3.1. Forhøjelse af aldersgrænser

De foreslåede ændringer i aldersgrænserne i pensionsbeskatningen skønnes isoleret set på langt sigt at medføre et provenutab i størrelsesordenen 100 mio. kr., når de nye aldersgrænser er slået fuldt igennem i ca. 2045. Den varige virkning af provenutabet udgør ca. 70 mio. kr. Det isolerede provenutab skal ses i lyset af den foreslåede reform af tilbagetrækningssystemet – som er en del af udmøntningen af velfærdsaftalen – der anslås samlet set at styrke de offentlige finanser med knap 1½ pct. af BNP.

Nedenfor redegøres for de skønnede provenuvirkninger af de enkelte forslag.

Overordnet set bevirker forhøjelser af aldersgrænserne et provenutab fra udskydelsen af indkomstbeskatningen af de løbende pensioner og ratepensioner og af pensionsafgiften på 40 pct. af kapitalpensioner. I de første år vil der derfor være betydelige engangsforskydninger i pensionsafgifter og skatter. Udskydelse udgør ikke et varigt tab, idet staten kompenseres, når pensionerne siden hen udbetales.

Herudover opnår opsparerne også en lempeligere beskatning af afkastet af pensionsopsparingen i flere år, hvilket bevirker et provenutab. For hver mia. kr. pensionsopsparingen med tiden øges som følge af udskydelsen, skønnes det varige provenutab i alt at udgøre ca. 10 mio. kr.

Det er vanskeligt at forudsige virkningerne på pensionsopsparingen af de parallelle forhøjelser af de nedre aldersgrænser i pensionsbeskatningen fra 2019-22. På baggrund af de nuværende udbetalingsmønstre skønnes udskydelsen trinvist at bevirke en permanent stigning i pensionsformuen i størrelsesordenen 7 mia. kr., hvor den fulde effekt på formuen først vil indtræde efter 2045. Stigningen bevirker isoleret set et provenutab på ca. 70 mio. kr. årligt, der indtræder i takt med stigningen i pensionsformuen.

En forhøjelse af aldersgrænsen for den tvungne hævnning for kapitalpensioner fra 70 år til 72 år betyder en provenuneutral forskydning af pensionsafgiften på 40 pct. fra de personer, som kunne ønske at udskyde udbetalingstidspunktet. Som følge af udskydelsesmuligheden vurderes det, at indestående på kapitalpensioner gradvist i 2029-30 vil øges permanent med ca. 2 mia. kr. Det indebærer et provenutab i stør-

relsesordenen 20 mio. kr. årligt fra 2030 som følge af den lempelige afkastbeskatning.

På samme måde vurderes det, at forhøjelsen af den øvre aldersgrænse for udbetaling af ratepensioner med 2 år vil bevirke en vis udskydelse af personers ratepensioner. Som følge heraf vurderes det, at indestående på ratepensioner gradvist i 2044-45 vil øges permanent med ca. 1 mia. kr. Det indebærer et provenutab i størrelsesordenen 10 mio. kr. årligt fra 2045 som følge af den lempelige afkastbeskatning.

3.2. Tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag

De provenumæssige konsekvenser ved at beskatte efterløns- og fleksydelsesbidrag, som tilbagebetales, med skattesatserne for de kommunale indkomstskatter og sundhedsbidraget afhænger af progressionsforskellen i forhold til den nuværende beskatning som personlig indkomst og af omfanget af personer, der får udbetalt bidragene kontant.

Antallet af personer vurderes på baggrund af oplysninger fra Arbejdsdirektoratet at være i omegnen af 1.000 personer årligt. Hvis der forudsættes en gennemsnitlig marginal indkomstskatteprocent på ca. 50 pct., vurderes provenutabet som følge deraf at løbe op imod 3-4 mio. kr. årligt, hvoraf hele provenutabet vedrører staten. Provenutabet for finansåret 2007 vurderes til 1-2 mio. kr. De årlige provenutab skønnes herefter at løbe op imod 3-4 mio. kr., jf. ovenfor.

4. Administrative konsekvenser for stat, regioner og kommuner

De administrative omkostninger ved at beskatte efterløns- og fleksydelsesbidrag, som tilbagebetales, med skattesatserne for de kommunale indkomstskatter og sundhedsbidraget skønnes at udgøre ca. 3,4 mio. kr. Omkostningerne vedrører ændringer i såvel Forskudssystemet som SLUT-systemet (selvangivelse, skatteberegning, udskrivning af årsopgørelse mv.).

Desuden skønnes forslaget at medføre et ikke-nævnneværdigt merforbrug af årsværk til behandling af de skriftlige henvendelser fra A-kassen.

5. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget er med til at sikre de aftalte ændringer i tilbagetrækningssystemet. Dette medfører positive strukturelle erhvervsøkonomiske konsekvenser, idet det vil øge arbejdskraftudbudet for danske virksomheder. Forslaget bevirker specielt for pensionssektoren, at kunderne sparer op i en længere årrække. Det indebærer permanent flere løbende indtægter, mens der påregnes systemtilretninger i indfavningsårene.

6. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget har været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel. Styrelsen vurderer ikke, at forslaget indeholder administrative konsekvenser af et omfang, der berettiger, at det forelægges et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler.

7. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne af betydning.

8. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

9. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ingen EU-retlige aspekter.

10. Høring

Lovforslaget har været på høring i Advokatrådet, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Arbejdsløshedskassernes Samvirke, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen (Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering), Dansk Industri, Finansrådet, Finanstilsynet, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Foreningen Danske Revisorer, Foreningen Registrerede Revisorer, Forsikring & Pension, Kommunernes Landsforening, SKAT, Skatterevisorforeningen og Ældre Sagen.

Høringssvar og kommentarer hertil er medtaget i lovforslaget som bilag 1.

Sammenfatning af økonomiske og administrative konsekvenser

	Positive konsekvenser	Negative konsekvenser
Økonomiske konsekvenser for stat, regioner og kommuner		De foreslåede ændringer i aldersgrænserne i pensionsbeskatningen skønnes isoleret set at medføre et varigt provenutab i størrelsesordenen 70 mio. kr. Det isolerede provenutab skal ses i lyset af den foreslåede reform af tilbagetrækningssystemet – som er en del af udmøntningen af velfærdsaftalen – der samlet anlås set at styrke de offentlige finanser med knap 1½ pct. af BNP. De provenumæssige konsekvenser ved at beskatte efterløns- og fleksydelsesbidrag, som tilbagebetales, med skattesatserne for de kommunale indkomstskatter og sundhedsbidraget, skønnes at løbe op imod 3-4 mio. kr.
Administrative konsekvenser for stat, regioner og kommuner	Ingen	De administrative omkostninger ved at beskatte efterløns- og fleksydelsesbidrag, som tilbagebetales, med skattesatserne for de kommunale indkomstskatter og sundhedsbidraget skønnes at udgøre ca. 3,4 mio. kr. Omkostningerne vedrører ændringer i såvel Forskudssystemet som SLUT-systemet.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Forslaget er med til at sikre de aftalte ændringer i tilbagetrækningssystemet. Dette medfører positive strukturelle erhvervsøkonomiske konsekvenser, idet det vil øge arbejdskraftudbudet for danske virksomheder. Forslaget bevirker specielt for pensionssektoren, at kunderne sparer op i en længere årrække. Det indebærer permanent flere løbende indtægter.	Der påregnes systemtilretninger i pensionsinstitutterne i indfasningsårene.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Forslaget indeholder ikke administrative konsekvenser af et omfang, der berettiger, at det forelægges et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler.
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen af betydning	Ingen af betydning

	Positive konsekvenser	Negative konsekvenser
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Efter pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra a, kan en alderspension tidligst komme til udbetaling ved det fyldte 60. år, svarende til den gældende efterlønsalder. Det foreslås at ændre denne bestemmelse, så aldersgrænsen for tidligste udbetaling følger efterlønsalderen for den pågældende person.

Til nr. 2

I henhold til pensionsbeskatningslovens § 5 A er det tilladt, at en pensionsordning med løbende ydelser kan have en varighed på under 10 år, når denne ordning udelukkende udgør kompensation for manglende adkomst til folkepension og ATP fra pensioneringstidspunktet og indtil det fyldte 65. år (for personer, der den 1. juli 1999 er fyldt 60 år, dog det fyldte 67. år), svarende til folkepensionsalderen.

Det foreslås at ændre denne bestemmelse, således at der stilles krav om, at ordningen udelukkende udgør kompensation for manglende adkomst til folkepension og ATP fra pensioneringstidspunktet og indtil den pågældende person når folkepensionsalderen.

Til nr. 3 og 5-7

En rateforsikring kan tidligst komme til udbetaling ved det fyldte 60. år, jf. pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 3, medmindre lavere aldersgrænse end 60 år er godkendt af Skatterådet. Det kan dog tillige aftales, at udbetalingerne påbegyndes i tilfælde af forsikredes død eller invaliditet før det fyldte 60. år. Policen skal være oprettet inden den forsikredes fyldte 60. år, jf. lovens § 8, stk. 1, nr. 1, men kan efter nærmere regler oprettes senere, hvis den forsikrede på oprettelsestidspunktet er ejer af en anden ratepension.

Det foreslås at ændre disse bestemmelser, så aldersgrænsen for tidligste udbetaling og tilsvarende seneste oprettelsestidspunkt følger efterlønsalderen for den pågældende person.

Til nr. 4

Der kan ikke aftales senere forfaldstidspunkt for sidste rate af en rateforsikring end første policedag efter den forsikredes fyldte 85. år.

Det foreslås, at denne aldersgrænse hæves, så den samlede udbetalingsperiode for en rateforsikring ikke

forkortes som følge af forhøjelsen af den nedre aldersgrænse for udbetaling, jf. forslagens § 1, nr. 5. Den maksimale udbetalingsperiode for en rateforsikring vil således fortsat være 25 år, dvs. fra det 62. til det 87. år for personer med efterlønsalder 62. Tilsvarende vil en person med efterlønsalder 61 kunne få sin rateforsikring udbetalt fra det 61. til det 86. år.

Til nr. 8-10

En kapitalforsikring kan tidligst komme til udbetaling ved det fyldte 60. år, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 3, medmindre lavere aldersgrænse end 60 år er godkendt af Skatterådet. Policen skal være oprettet inden den forsikredes fyldte 60. år, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 1, men kan under visse betingelser oprettes senere, hvis den forsikrede på oprettelsestidspunktet er ejer af en anden kapitalpension, og afgiftspligt eller indkomstskattepligt for den pågældende kapitalpension ikke er indtrådt.

Det foreslås at ændre disse bestemmelser, så aldersgrænsen for tidligste udbetaling og tilsvarende seneste oprettelsestidspunkt følger efterlønsalderen for den pågældende person.

En kapitalforsikring kan tegnes som en ren dødsfaldsforsikring, men må i så fald ikke give ret til udbetaling, hvis den forsikrede dør senere end første policedag efter det fyldte 70. år, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 2. Er forsikringen ikke tegnet som en ren dødsfaldsforsikring, skal policen indeholde bestemmelse om udbetaling til den forsikrede senest ved første policedag efter det fyldte 70. år, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 3.

Det foreslås, at disse aldersgrænser hæves, så den samlede udbetalingsperiode for en kapitalforsikring ikke forkortes som følge af forhøjelsen af den nedre aldersgrænse for udbetaling, jf. forslagens § 1, nr. 9 og 10. Den maksimale udbetalingsperiode for en kapitalforsikring vil således fortsat være 10 år, dvs. fra det 62. til det 72. år for personer med efterlønsalder 62. Tilsvarende vil en person med efterlønsalder 61 kunne få sin kapitalforsikring udbetalt fra det 61. til det 71. år.

Til nr. 11-12 og 14-15

En rateopsparing kan tidligst komme til udbetaling ved det fyldte 60. år, jf. pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 5, medmindre lavere aldersgrænse end

F. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

60 år er godkendt af Skatterådet. Det kan dog tillige aftales, at udbetalingerne påbegyndes i tilfælde af kontohaverens død eller varigt nedsatte arbejdsevne før det fyldte 60. år. Opsparingen skal være påbegyndt inden kontohaverens fyldte 60. år, jf. lovens § 11 A, stk. 1, nr. 1, men kan efter nærmere regler oprettes senere, hvis kontohaveren på oprettelsestidspunktet er ejer af en anden ratepension.

Det foreslås at ændre disse bestemmelser, så aldersgrænsen for tidligste udbetaling og tilsvarende seneste oprettelsestidspunkt følger efterlønsalderen for den pågældende person.

Til nr. 13

Der kan ikke aftales senere udbetaling for sidste rate af en rateopsparing end det kalenderår, hvori kontohaveren fylder 85 år.

Det foreslås, at denne aldersgrænse hæves, så den samlede udbetalingsperiode for en rateopsparing ikke forkortes som følge af forhøjelsen af den nedre aldersgrænse for udbetaling, jf. forslaget § 1, nr. 14. Der henvises til bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 4.

Til nr. 16 og 17

En kapitalopsparing kan tidligst komme til udbetaling ved det fyldte 60. år, jf. pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 3, medmindre lavere aldersgrænse end 60 år er godkendt af Skatterådet. Opsparingen skal være påbegyndt inden kontohaverens fyldte 60. år, jf. lovens § 12, stk. 1, nr. 1, men kan under visse betingelser oprettes senere, hvis den forsikrede på oprettelsestidspunktet er ejer af en anden kapitalpension, og afgiftspligt eller indkomstkattepligt for den pågældende kapitalpension ikke er indtrådt.

Det foreslås at ændre disse bestemmelser, så aldersgrænsen for tidligste udbetaling og tilsvarende seneste oprettelsestidspunkt følger efterlønsalderen for den pågældende person.

Til kontoen skal være knyttet bestemmelse om, at udbetaling sker senest ved det fyldte 70. år.

Det foreslås, at denne aldersgrænse hæves, så den samlede udbetalingsperiode for en kapitalopsparing ikke forkortes som følge af forhøjelsen af den nedre aldersgrænse for udbetaling. Der henvises til bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 8-10.

Til nr. 18

Reglen om, at en rateopsparing ikke kan oprettes efter det 60. år, jf. lovens § 11 A, stk. 1, nr. 1, gælder ikke rateopsparing i form af en ophørspension, jf. lovens § 15 A, stk. 5. Det foreslås at konsekvensændre denne bestemmelse som følge af udskydelsen af det

seneste oprettelsestidspunkt for en rateopsparing, jf. forslaget § 1, nr. 11.

Til nr. 19

Efter pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 4, behandles en overførsel af en efterlønsordning til en bestående eller nyoprettet pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel I ikke som en indbetaling til pensionsordningen. Det betyder bl.a., at medlemmets muligheder for at foretage pensionsopsparing med fradragsret eller bortseelsesret i det pågældende indkomstår ikke begrænses af overførslen. Tilsvarende gælder overførsel af en fleksydelsesordning, jf. pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 4.

Efter pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, kan en pensionsopparer højst anvende 43.100 kr. (2007-niveau) årligt på en kapitalpension. I § 16, stk. 2, undtages en række beløb, som ikke kan siges at være indbetalt på ordningen. »Anvendes« er således et bredere begreb end »indbetaling«, jf. § 49 A, stk. 4, og § 49 B, stk. 4. En overførsel efter § 49 A, stk. 4, eller § 49 B, stk. 4, er ikke en indbetaling, men kan ikke afvises at falde under begrebet »anvendes«.

Da meningen med pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 4, og § 49 B, stk. 4, fra begyndelsen bl.a. har været, at et medlems muligheder for at foretage pensionsopsparing med fradragsret, herunder på kapitalpensioner, ikke begrænses af overførslen, foreslås det derfor at præcisere, at heller ikke beløb hidrørende fra en overført efterløns- eller fleksydelsesordning medregnes ved opgørelsen af maksimumsgrænsen i § 16, stk. 1.

Til nr. 20 og 24

Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalpension med 40 pct. ved udbetaling til ejeren efter det fyldte 60. år, er der ikke fradragsret for bidrag mv. til sådanne ordninger, som indbetales i de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalpensioner er afgiftsberigtiget.

Hvis ejeren fortsat vil have fradragsret for indbetalinger, har ejeren efter lovens § 26, stk. 1, mulighed for at få udbetalingen afgiftsberigtiget med 60 pct. i stedet, selvom den pågældende er fyldt 60 år.

Det foreslås at konsekvensændre disse bestemmelser som følge af udskydelsen af det tidligste udbetalingstidspunkt for kapitalpensioner, jf. forslaget § 1, nr. 10 og 17.

Til nr. 21

Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalpension med 40 pct. ved udbetaling til ejeren efter det fyldte 60. år, medregnes beløb, der af arbejdsgiveren eller en

tidligere arbejdsgiver indbetales til sådanne ordninger, til arbejdstagerens skattepligtige indkomst, når disse indbetalinger sker i de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalpensioner er afgiftsberigtiget.

Det foreslås at konsekvensændre denne bestemmelse som følge af udskydelsen af det tidligste udbetalingstidspunkt for kapitalpensioner, jf. forslaget § 1, nr. 10 og 17.

Til nr. 22

Ved udbetaling af en kapitalpension efter det fyldte 60. år, men inden det 70. år, svares afgift på 40 pct., jf. lovens § 25, stk. 1, nr. 1.

Det foreslås at ændre denne bestemmelse, således at der ved udbetaling af kapitalpension, efter efterlønsalderen er nået, betales en afgift på 40 pct. Udbetaling før dette tidspunkt vil blive afgiftsberigtiget med 60 pct., jf. lovens § 28. Dermed følger den afgiftsmæssige kvalifikation af udbetalingen aldersgrænsen for tidligste udbetaling af kapitalpensionen, jf. forslaget § 1, nr. 10 og 17. Det foreslås endvidere at hæve 70-årsgrænsen tilsvarende, så det samlede tidsrum, i hvilket afgiftsberigtigelsen sker med 40 pct., ikke forkortes som følge af forhøjelsen af den nedre aldersgrænse for udbetaling. Der henvises til bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 8-10.

Til nr. 23

I det omfang en kapitalpension ikke er hævet inden ejerens fyldte 70. år, svares der efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 7, afgift af den ved ejerens fyldte 70. år eller første policedag herefter. Det foreslås, at denne grænse hæves som følge af forhøjelsen af aldersgrænsen for seneste udbetaling, jf. også bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 22. Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 8-10.

Til nr. 25

I tilfælde, hvor Skatterådet har godkendt en lavere udbetalingsalder for en kapitalpension end det fyldte 60. år, og hvor afgiftsberegningen sker før det fyldte 60. år, kan afgiftsberegningen kun ske til 40 pct. én gang, jf. lovens § 26, stk. 2. Efterfølgende udbetalinger inden det fyldte 60. år, afgiftsberigtiges med 60 pct.

Det foreslås at ændre denne bestemmelse, så aldersgrænsen følger efterlønsalderen for den pågældende person.

Til nr. 26

Ved konvertering til en engangsudbetaling eller tilbagekøb af en pensionsordning med løbende udbeta-

linger betales en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb, såfremt de løbende udbetalinger, der i henhold til pensionsaftalen ville tilkomme pensionsopsparereren, ikke kan overstige 9.200 kr. årligt (2007-beløb). Reglen gælder kun udbetalinger, der sker efter pensionsopsparerens fyldte 60. år.

Det foreslås at ændre denne bestemmelse, så aldersgrænsen for konvertering til engangsudbetaling eller tilbagekøb følger efterlønsalderen for den pågældende person.

Til nr. 27

Ved udbetaling af en supplerende engangsydelse fra en pensionskasse betales der en afgift på 40 pct. af de udbetalte beløb. Det gælder dog kun ved udbetalinger, der sker efter medlemmets fyldte 60. år, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet.

Det foreslås at ændre denne bestemmelse, så aldersgrænsen for supplerende engangsydelser, hvoraf der betales 40 pct. i afgift, følger efterlønsalderen for den pågældende person.

Til nr. 28

Overførsel fra en kapitalpension eller en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond til en ratepension behandles ikke som ud- og indbetaling, hvis overførslen sker inden det fyldte 60. år, jf. lovens § 41, stk. 1, nr. 6 og 8. Dette skal ses i sammenhæng med, at en ratepension som hovedregel ikke kan oprettes efter det 60. år, jf. lovens § 8, stk. 1, nr. 1, og § 11 A, stk. 1, nr. 1. Denne grænse foreslås ændret, så det seneste oprettelsestidspunkt følger efterlønsalderen for den pågældende person, jf. forslaget § 1, nr. 3 og 11.

På denne baggrund foreslås det tilsvarende at ændre lovens § 41, stk. 1, nr. 6 og 8, så overførslen skal ske, inden den pågældende person når efterlønsalderen.

Til nr. 29

Det foreslås, at aldersgrænserne for udbetaling mv. bibeholdes ved skatte- og afgiftsfri overførsel som nævnt i § 41 af en ordning til en nyoprettet ordning for samme person. Overførslen kan ske eksempelvis i forbindelse med jobskifte. En person omfattet af velfærdsaftalen kan således overføre en pensionsordning med aftale om udbetaling ved alder 60 til en ny ordning og bibeholde muligheden for udbetaling på det nævnte tidspunkt, uanset at den nye ordning er oprettet efter den 1. april 2007 og således ellers ville have været omfattet af de nye regler om den hævdede aldersgrænse for udbetaling mv. Det sikrer den fornødne fleksibilitet, således at det ikke er spørgsmål om aldersgrænser, der afgør, om en overflytning til en an-

den type pensionsopsparing eller til et andet institut er hensigtsmæssig for den pågældende person.

Det foreslås dog også, at den pågældende ved overførslen kan fravælge opretholdelsen af aldersgrænserne for udbetaling mv., hvilket er hensigtsmæssigt for den pågældende, i det omfang han eller hun ønsker et højere seneste udbetalingstidspunkt for pensionsordningen.

Det er et civilretligt anliggende, om et pensionsinstitut vil tillade overførsel af en pensionsordning, hvor aldersgrænserne for udbetalingstidspunktet medtages.

Endelig foreslås det, at aldersgrænserne opretholdes ved overførsel til en bestående ordning med samme aldersgrænser for udbetaling mv., igen med mulighed for at fravælge opretholdelsen af aldersgrænserne.

Til nr. 30

En ratepension eller kapitalpension kan uanset pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 1, § 10, stk. 1, nr. 1, § 11 A, stk. 1, nr. 1, og § 12, stk. 1, nr. 1, hvorefter den pågældende ordning skal oprettes før det 60. år, oprettes efter dette tidspunkt, hvis det sker i forbindelse med en overførsel fra en ratepension til en anden ratepension, henholdsvis fra en kapitalpension til en anden kapitalpension efter lovens § 41, stk. 1, nr. 3 og 5. Det følger af lovens § 43, stk. 1 og 2.

Det foreslås at ændre disse bestemmelser, så aldersgrænsen for seneste oprettelsestidspunkt følger efterlønsalderen for den pågældende person, jf. også forslaget § 1, nr. 3, 8, 11 og 16.

Til nr. 31

En pensionsordning, som er oprettet ved overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, kan uanset pensionsbeskatningslovens bestemmelser om tidligste udbetalingstidspunkt ved alder 60 aftales udbetalt fra et tidspunkt mellem overførslen og det fyldte 60. år, når pensionsopspareren opfylder den pågældende pensionsordnings vilkår for udbetaling før det fyldte 60. år på grund af invaliditet mv., jf. lovens § 43, stk. 3.

Det foreslås at ændre denne bestemmelse, så aldersgrænsen følger den pågældende persons efterlønsalder, svarende til ændringen af aldersgrænsen for tidligste udbetaling, jf. forslaget § 1, nr. 1, 5, 10, 14 og 17.

Til nr. 32

Det foreslås at affatte pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 2-5, på ny.

Den foreslåede nye affattelse af *stk. 2* indeholder to ændringer i forhold til den gældende bestemmelse. Bestemmelsen indeholder reglerne for tilfælde, hvor

tilbagebetaling af efterlønsbidrag pålægges en afgift på 30 pct. Der skal betales afgift, når udbetaling sker til et medlem, der er omfattet af efterlønsordningen, og som er tilkendt førtidspension, når udbetaling sker til boet efter en person, der har indbetalt til efterlønsordningen, og når der sker tilbagebetaling i ganske særlige tilfælde, hvor medlemmet uden egen skyld mister retten til at overgå til efterløn.

For det første foreslås det at tilpasse sprogbroen til den sprogbrug, der med ændringen i lov nr. 1540 af 20. december 2006 anvendes i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. For det andet foreslås en ændring af henvisningen til de bestemmelser i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., der efter lovændringen vedrører kontant udbetaling af bidrag til et medlem, der er tilkendt førtidspension, og til boet efter en person, der har indbetalt til efterlønsordningen.

Den foreslåede affattelse af bestemmelsen *stk. 3* indeholder ændring af beskatningen af efterlønsbidrag, der udbetales kontant til medlemmer, der er omfattet af efterlønsordningen, i de tilfælde, hvor den kontante udbetaling efter gældende regler skal medregnes til den skattepligtige indkomst som personlig indkomst.

Ved kontant udbetaling af efterlønsbidrag til et medlem, der er tilkendt førtidspension, og til boet efter en person, der har indbetalt til ordningen, pålægges det udbetalte beløb som nævnt ovenfor en afgift på 30 pct. Der foreslås ingen ændring heraf.

Efter gældende regler skal efterlønsbidrag, der i andre tilfælde udbetales kontant til medlemmet, medregnes til medlemmets personlige indkomst. Der kan efter § 77 a, stk. 2, nr. 2-4, og stk. 3, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. ske kontant udbetaling af efterlønsbidrag i følgende fire situationer: Når medlemmet har nået efterlønsalderen og har fravalgt muligheden for at gå på efterløn, eller har stoppet indbetaling af efterlønsbidrag uden at have modtaget et efterlønsbevis eller efterløn, når medlemmet emigrerer, når tilbagebetalingsbeløbet ikke overstiger 7 gange dagpengesatsen, og når et medlem, der har indbetalt efterlønsbidrag, har nået folkepensionsalderen uden at have fået efterløn eller optjent efterlønspræmien.

Det foreslås, at kontant udbetalte efterlønsbidrag i stedet beskattes med de skatteprocenter, som modsvarer den fradragsværdi, der opnåedes, da efterlønsbidraget blev fratrukket ved indkomstopgørelsen. Det indebærer, at kontante udbetalinger til medlemmet i ovennævnte fire situationer skal medregnes til den skattepligtige indkomst i stedet for den personlige indkomst.

Det foreslås således, at beskatningen sker med satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8

og satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat for det indkomstår, hvor medlemmet skal medregne det kontant udbetalte efterlønsbidrag til den skattepligtige indkomst. Det er således skattesatserne i udbetalingsåret, der skal anvendes. I en gennemsnitkommune udgør sundhedsbidraget og kommune- og kirkeskatten i 2007 33,3 pct.

For kontante udbetalinger, der hidrører fra bidrag fratrukket til og med indkomståret 2001, sker beskatningen efter forslaget med satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6 (bundskattesatsen), satsen for sundhedsbidrag og satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat. Det skyldes, at efterlønsbidraget til og med indkomståret 2001 blev fratrukket i samme beskatningsgrundlag. I en gennemsnitkommune udgør bundskatten, sundhedsbidraget og kommune- og kirkeskatten i 2007 38,8 pct.

For skattepligtige, der er omfattet af personskattelovens § 8 c, anvendes beskatningsprocenten i personskattelovens § 8 c i stedet for satsen for kommunal indkomstskat. Efter personskattelovens § 8 c betaler begrænset skattepligtige en skat svarende til kommuneskatten med en landsgennemsnitlig kommuneskatteprocent. Hertil kommer de øvrige statslige indkomstskatter inklusiv sundhedsbidraget.

Der foreslås en bemyndigelse for skatteministeren til at fastsætte nærmere administrative regler om fremgangsmåden i forbindelse med kontant udbetaling af efterlønsbidrag. Det er hensigten at administrere beskatningen af kontant udbetalte efterlønsbidrag på den måde, at når et medlem anmoder A-kassen om kontant udbetaling af bidraget, retter A-kassen henvendelse til SKAT. SKAT opgør skattebeløbet af efterlønsbidraget og meddeler A-kassen beløbet. A-kassen må først udbetale efterlønsbidraget, når den har modtaget meddelelse fra SKAT. A-kassen har pligt til at indbetale den del af beløbet, der svarer til skatten, inden for en nærmere angivet frist. Efterbeskatningsbeløbet og den betalte skat vil fremgå af medlemmets årsopgørelse.

Den foreslåede affattelse af bestemmelsen i *stk. 4* indeholder to ændringer. Den gældende bestemmelse fastsætter, at overførsel af en efterlønsordning til en bestående eller nyoprettet pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 ikke behandles som en indbetaling til pensionsordningen. At overførslen ikke behandles som en indbetaling betyder, at der ikke er fradrag for det overførte beløb. Der er givet fradrag for efterlønsbidraget på det tidspunkt, hvor bidraget blev indbetalt. Det betyder videre, at der ikke skal betales afgift af den overførte efterlønsordning. Det betyder endelig, at medlemmets muligheder for at foretage pensionsopsparing med fradragsret eller

bortseelsesret i det pågældende indkomstår ikke begrænses af overførslen.

For det første ændres som konsekvens af lov nr. 1540 af 20. december 2006 henvisningen til den bestemmelse i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., der fastsætter, at efterlønsbidraget skal overføres til en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 eller en udenlandsk pensionsordning efter eget valg.

For det andet foreslås som konsekvens af ovennævnte lov, at kravet om, at overførslen af efterlønsbidrag efter reglerne i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. til en pensionsordning skal ske til enten en bestående eller nyoprettet pensionsordning, udgår. Kravet i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. om, at overførsel skal ske til en bestående eller nyoprettet pensionsordning, er således ophævet. Ophævelsen af det pågældende krav i pensionsbeskatningsloven har ingen indholdsmæssige konsekvenser.

Det foreslås i *stk. 5* at ændre på beskatningen af efterlønsordninger, der overføres til en udenlandsk pensionsordning. Den gældende bestemmelse fastsætter, at ved overførsel af en efterlønsordning til en bestående eller nyoprettet udenlandsk pensionsordning, betales der en afgift på 60 pct. af tilbagebetalingsbeløbet.

Det foreslås, at ved overførsel af efterlønsbidrag til en udenlandsk pensionsordning medregnes det overførte beløb til den skattepligtige indkomst. Beskatningen skal ske med de samme skatteprocenter, som foreslås anvendt ved kontante udbetalinger af efterlønsbidraget til medlemmet.

Den foreslåede bestemmelse indeholder ikke krav om, at overførslen af efterlønsbidrag efter reglerne i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. til en udenlandsk pensionsordning skal ske til enten en bestående eller nyoprettet udenlandsk pensionsordning. Ophævelsen er en konsekvens af, at kravet i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. om, at overførsel til en udenlandsk pensionsordning skal ske til enten en bestående eller nyoprettet pensionsordning, er ophævet. Ophævelsen af kravet i pensionsbeskatningsloven har ingen indholdsmæssige konsekvenser.

Til nr. 33

Der foreslås konsekvensændringer af pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 6 og 7.

Pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 6, fastsætter, at inden afgiftsberegningen efter stk. 2 eller 5 afrundes afgiftsbeløbet nedad til det nærmeste kronebeløb deleligt med 100.

Det er i lovforslagets § 1, nr. 32, forslået at ændre reglen i pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 5, om,

at der ved overførsel af en efterlønsordning til en udenlandsk pensionsordning skal betales en afgift på 60 pct. af det overførte beløb. Ændringen går ud på, at den overførte ordning i stedet skal medregnes til den skattepligtige indkomst. Som en konsekvens heraf skal henvisningen i pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 6, til stk. 5 udgå.

Pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 7, fastsætter, at der skal betales afgift efter stk. 2 og 5 uanset, at medlemmet af efterlønsordningen ikke har været skattepligtigt her til landet i den periode, hvor indbetalingen af efterlønsbidragene har fundet sted. Som en konsekvens skal også henvisningen i pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 7, til stk. 5 udgå.

Til nr. 34

Der foreslås sproglige ændringer af pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 8. Denne bestemmelse indeholder bl.a. regler om, hvem afgiftspligten påhviler, tilbageholdelse af afgiften, indbetaling af afgiften til statskassen og om underretning af den afgiftspligtige.

Der foretages en sproglig tilpasning af bestemmelsen således, at sprogbroen bliver den samme, som anvendes i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.

Til nr. 35

Forslaget indeholder to ændringer af pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 2. Bestemmelsen indeholder reglerne for tilfælde, hvor tilbagebetaling af fleksydelsesbidrag pålægges en afgift på 30 pct. Der skal betales afgift, når tilbagebetaling af fleksydelsesbidrag sker til en person, der er tilkendt førtidspension, og når udbetaling sker til boet efter en person.

For det første foreslås det at tilpasse sprogbroen til den sprogbro, der med ændringen i lov nr. 1544 af 20. december 2006 anvendes i lov om fleksydelse.

For det andet foreslås en ændring af henvisningen til de bestemmelser i lov om fleksydelse, der vedrører kontant tilbagebetaling af fleksydelsesbidrag til en person, der er tilkendt førtidspension, og til boet efter en person, der har indbetalt til ordningen.

Til nr. 36

Det foreslås at affatte pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 3-5, på ny.

Det foreslås i *stk. 3* at ændre på beskattningen af fleksydelsesbidrag, der tilbagebetales kontant til personer i fleksydelsesordningen, i de tilfælde, hvor den kontante tilbagebetaling efter de gældende regler skal medregnes til den skattepligtige indkomst som personlig indkomst.

Ved kontant tilbagebetaling af fleksydelsesbidrag til en person, der er tilkendt førtidspension, og til boet

efter en person, der har indbetalt til ordningen, pålægges det tilbagebetalte beløb som nævnt ovenfor i bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 35, en afgift på 30 pct. efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 2. Der foreslås ingen ændring heraf.

Efter gældende regler skal fleksydelsesbidrag, der i andre tilfælde udbetales kontant til personen, medregnes til den personlige indkomst. Der kan efter § 31, stk. 2, nr. 2-4, og stk. 3, i lov om fleksydelse ske kontant tilbagebetaling i følgende fire situationer: Når personen har nået fleksydelsesalderen, når personen ved fortsat tilmelding og indbetaling af fleksydelsesbidrag ikke kan optjene ret til fleksydelse, når personen emigrerer og, når tilbagebetalingsbeløbet ikke overstiger 7 gange sygedagpengesatsen.

Det foreslås, at kontante tilbagebetalinger af fleksydelsesbidrag i stedet beskattes med de skatteprocenter, som modsvarer den fradragsværdi, der opnåedes, da fleksydelsesbidraget blev fratrukket ved indkomstopgørelsen. Beskattningen er således den samme som foreslås for kontante udbetalinger af efterlønsbidrag i lovforslagets § 1, nr. 32. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om fremgangsmåden i forbindelse med kontante tilbagebetalinger. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 32.

En regel om, at kontant tilbagebetaling efter forskrifter med hjemmel i § 33 i lov om fleksydelse medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, ophæves. Det skyldes, at § 33 i lov om fleksydelse efter ændringen ved lov nr. 1544 af 20. december 2006 ikke længere hjemler adgang til at dispensere fra kravet om overførsel af fleksydelsesordningen til en pensionsordning og dermed kontant tilbagebetaling.

Den foreslåede affattelse af *stk. 4* indeholder to ændringer. Den gældende bestemmelse fastsætter, at overførsel af en fleksydelsesordning til en bestående eller nyoprettet pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 ikke behandles som en indbetaling til pensionsordningen. Det betyder, at der ikke er fradrag for det overførte beløb. Der er givet fradrag for fleksydelsesbidraget på det tidspunkt, hvor bidraget blev indbetalt. Det betyder videre, at der ikke skal betales afgift af den overførte fleksydelsesordning. Det betyder endelig, at personens muligheder for at foretage pensionsopsparing med fradragsret eller bortseelsesret i det pågældende indkomstår ikke begrænses af overførslen.

For det første ændres som konsekvens af lov nr. 1544 af 20. december 2006 henvisningen til den bestemmelse i lov om fleksydelse, der fastsætter, at fleksydelsesbidraget skal overføres til en pensionsordning

omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel I eller en udenlandsk pensionsordning efter eget valg.

For det andet foreslås som konsekvens, at kravet om, at overførslen af fleksydelsesbidrag efter reglerne i lov om fleksydelse til en pensionsordning skal ske til enten en bestående eller nyoprettet pensionsordning, udgår. Kravet i lov om fleksydelse om, at overførsel skal ske til en bestående eller nyoprettet pensionsordning, er således ophævet. Ophævelsen af kravet i pensionsbeskatningsloven har ingen indholdsmæssige konsekvenser.

Det foreslås i *stk. 5* at ændre på beskattningen af fleksydelsesbidrag, der overføres til en udenlandsk pensionsordning, parallelt med den foreslåede ændring for efterlønsordningers vedkommende, jf. lovforslagets § 1, nr. 32.

Det foreslås, at ved overførsel af fleksydelsesbidrag til en udenlandsk pensionsordning medregnes det overførte beløb til den skattepligtige indkomst. Beskattningen skal ske med de samme skatteprocenter, som foreslås anvendt ved kontante tilbagebetalinger af fleksydelsesbidraget til personen.

Den foreslåede bestemmelse indeholder ikke krav om, at overførslen af fleksydelsesbidrag efter reglerne i lov om fleksydelse til en udenlandsk pensionsordning skal ske til enten en bestående eller nyoprettet udenlandsk pensionsordning. Ophævelsen er en konsekvens af, at kravet i lov om fleksydelse om, at overførsel til en udenlandsk pensionsordning skal ske til enten en bestående eller nyoprettet pensionsordning, er ophævet. Ophævelsen af kravet i pensionsbeskatningsloven har ingen indholdsmæssige konsekvenser.

Til nr. 37

Der foreslås konsekvensændringer af pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 6 og 7.

Pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 6, fastsætter, at inden afgiftsberegningen efter stk. 2 eller 5 afrundes afgiftsbeløbet nedad til det nærmeste kronebeløb deleligt med 100.

Det er i lovforslagets § 1, nr. 36, foreslået at ændre reglen i pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 5, om, at der ved overførsel af en fleksydelsesordning til en udenlandsk pensionsordning skal betales en afgift på 60 pct. af det overførte beløb. Ændringen går ud på, at den overførte ordning skal medregnes til den skattepligtige indkomst. Som en konsekvens heraf skal henvisningen i pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 6, til stk. 5 udgå.

Pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 7, fastsætter, at der skal betales afgift efter stk. 2 eller 5 uanset, at personen i fleksydelsesordningen ikke har været

skattepligtig her til landet i den periode, hvor indbetalingen af fleksydelsesbidragene har fundet sted. Som en konsekvens heraf skal også henvisningen i pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 7, til stk. 5 udgå.

Til nr. 38

Der foreslås sproglige ændringer af pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 8. Denne bestemmelse indeholder bl.a. regler om, hvem afgiftspligten påhviler, tilbageholdelse af afgiften, indbetaling af afgiften til statskassen og om underretning af den afgiftspligtige.

Der foretages en sproglig tilpasning af bestemmelsen således, at sprogbrugen bliver den samme, som anvendes i lov om fleksydelse.

Til nr. 39

Det er i pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 9, fastsat, at afgiften efter stk. 2 og 5 tilfalder staten. Afgiften på 60 pct. ved overførsel til udenlandske pensionsordninger foreslås afløst af indkomstskattepligt, jf. forslaget § 1, nr. 36. Som konsekvens heraf foreslås henvisningen til stk. 2 og 5 at udgå. Bestemmelsen affattes hermed på samme måde som den tilsvarende afgiftsbestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 9, vedrørende efterlønsbidrag.

Til nr. 40

Det er i pensionsbeskatningslovens § 53 B fastsat, at der ikke er fradragsret henholdsvis bortseelsesret i Danmark for præmier og bidrag til visse udenlandske skattebegünstigede pensionsordninger.

Udbetalinger fra de pågældende ordninger er indkomstskattepligtige. Er der tale om ordninger svarende til danske kapitalpensioner, og sker udbetaling fra den udenlandske ordning på vilkår svarende til dem, der er en forudsætning for, at danske ordninger kan udbetales til en afgift på 40 pct., dvs. at udbetaling sker ved ejerens (forsikringstagerens) fyldte 60. år, invaliditet, livstruende sygdom eller død, skal udbetalingen kun medregnes i indkomstopgørelsen med 75 pct. af sin værdi.

Det foreslås at konsekvensændre bestemmelsen som følge af udskydelsen af det tidligste udbetalings-tidspunkt for kapitalpensioner, jf. forslaget § 1, nr. 8-10.

Til § 2

Til nr. 1

Ved udgangen af 2006 er overgangsydelsesordningen udfaset. Fra den 1. januar 2007 er der således ikke flere personer på overgangsydelse, hvorfor det fore-

slås at lade henvisningen i arbejdsmarkedsfondslovens § 8, stk. 1, litra f, til overgangsydelsen udgå.

Til § 3

Til nr. 1

Forslaget har først og fremmest til formål at præcisere begrænset skattepligt af efterløns- og fleksydelsesbidrag, der betales kontant tilbage til et medlem, der har indbetalt efterlønsbidrag, henholdsvis en person, der har indbetalt fleksydelsesbidrag.

Indtil 2006 var reglerne om begrænset skattepligt koblet sammen med reglerne om A-indkomst således, at visse former for indkomster var undergivet begrænset skattepligt til Danmark, når de var A-indkomst efter kildeskattelovens § 43, stk. 1, eller var gjort til A-indkomst i kildeskatebekendtgørelsens § 15.

Ved lov nr. 425 af 6. juni 2005 blev reglerne om begrænset skattepligt for fysiske personer forenklet og moderniseret. Ved denne lov blev reglerne om begrænset skattepligt samlet i kildeskattelovens § 2, og koblingen til reglerne om A-indkomst fjernet. Som udgangspunkt var der ikke tilsigtet nogen ændring i afgrænsningen af den begrænsede skattepligt, idet indkomster, der før lovændringen var A-indkomst, efter lovændringen fortsat skulle være begrænset skattepligtig. Efterløns- og fleksydelsesbidrag, der blev tilbagebetalt kontant, var A-indkomst før lovændringen, og det er også tilfældet efter lovændringen.

I og med koblingen mellem A-indkomst og begrænset skattepligtig ikke længere findes efter lovændringen, er det afgørende for, om en indkomst er begrænset skattepligtig, at den fremgår af kildeskattelovens § 2. Kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 11, omfatter indkomst her fra landet i form af udbetaling af pensionsopsparing eller pension og andre sociale ydelser udbetalt i henhold til lovgivningen, som ville være skattepligtig for en person omfattet af § 1. Kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 12, omfatter indkomst her fra landet i form af arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre ydelser, som træder i stedet for lønindkomst, og som ville være skattepligtig for en person omfattet af kildeskattelovens § 1.

For at undgå tvivl om, hvorvidt kontante tilbagebetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag er omfattet af kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 11 (pension eller social ydelse) eller nr. 12 (ydelse, som træder i stedet for lønindkomst) foreslås det, at den begrænsede skattepligt for kontante tilbagebetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag kommer til at fremgå direkte af kildeskatteloven. Dette sker ved i kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 9, direkte at henvise til de bestemmelser i pensionsbeskatningsloven, der vedrører kontante til-

bagebetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag (§ 49 A, stk. 3 og 5, og § 49 B, stk. 3 og 5).

De foreslåede ændringer har karakter af præciseringer, bortset fra situationer. Før det første foreslås den nuværende 60 pct.s afgift af overførsel af efterløns- og fleksydelsesbidrag til en udenlandsk pensionsordning afløst af indkomstbeskatning. Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 32, og § 1, nr. 36, om ændring af pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 5, og § 49 B, stk. 5. I dette tilfælde indebærer de foreslåede ændringer, at der er begrænset skattepligt ved overførsel til en udenlandsk pensionsordning. For det andet kan efterløns- og fleksydelsesbidrag efter ændringen af Beskæftigelsesministeriets regler i forbindelse med velfærdsreformen tilbagebetales kontant ved emigration. I dette tilfælde indebærer de foreslåede ændringer, at der er begrænset skattepligt af kontante tilbagebetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag. Uden begrænset skattepligt af overførsler henholdsvis kontante tilbagebetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag i disse to situationer, ville der være skabt et skattehul.

Til nr. 2

Det foreslås at lade henvisningen i kildeskattelovens § 5 A, stk. 3, til overgangsydelsen udgå, jf. bemærkningerne til § 2, nr. 1.

Til § 4

Til stk. 1

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende, jf. dog stk. 2 og 3.

Til stk. 2

Det foreslås, at den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 42 A om adgangen til at opretholde aldersgrænserne henholdsvis fravælge disse ved skatte- og afgiftsfri overførsel af en ordning til en nyoprettet ordning træder i kraft den 1. april 2007.

Til stk. 3

Det foreslås, at ændringerne af reglerne om tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag træder i kraft den 1. juli 2007 og har virkning for kontante udbetalinger af efterlønsbidrag og kontante tilbagebetalinger af fleksydelsesbidrag samt for overførsler af efterløns- og fleksydelsesordninger til pensionsordninger, der sker den 1. juli 2007 eller senere. Ikrafttrædelsen svarer til ikrafttrædelsen af Beskæftigelsesministeriets ændrede regler om kontant tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag som følge af velfærdsaftalen.

Til stk. 4

Ændringen af de forskellige aldersgrænser har virkning for pensionsordninger, der oprettes den 1. april 2007 eller senere. Dette virkningstidspunkt – hvor det med rimelighed kan forventes, at forslaget er vedtaget – sikrer, at pensionskunden og pensionsinstituttet ved, hvilke regler, der vil gælde for den pågældende pensionsaftale, dvs. om det er de gamle efterlønsregler eller de nye, hvor efterlønsalderen kan justeres.

Er en pensionsaftale indgået inden denne dato, kan pensionsoppareren disponere over den, som den pågældende ønsker, uden at tillæg til aftalen opfattes som nyttegninger. Det sikrer fleksibilitet for allerede indgåede pensionsaftaler. Pensionsoppareren vil

f.eks. kunne foretage kapitalindskud, genoptage præmiebetaling efter en pause, til- og fravælge forsikringsdækninger, forlænge indbetalingsperioden og ændre præmiens størrelse, uden at det anses som indgåelse af en ny aftale med forhøjet udbetalingsalder. Det anses heller ikke for en nyttegning, hvis der sker ændringer i en pensionsaftale som følge af ny lovgivning eller lignende, eksempelvis overenskomstændringer.

For ordninger, der oprettes den 1. april 2007 eller senere gælder de nye aldersgrænser. Det gælder også i tilfælde af, at efterlønsalderen stiger yderligere som følge af en stigende levetid.

Bilag til f. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

Bilag 1

Høringssvar og kommentarer hertil

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
Advokatrådet	Advokatrådet har ikke bemærkninger til lovforslaget.	
Arbejderbevægelsens Erhvervsråd	Erhvervsrådet har ikke bemærkninger til lovforslaget.	
Arbejdsløhedskassernes Samvirke	Samvirket finder den foreslåede ændring af beskatningen af tilbagebetalt efterløns- og fleksydelsesbidrag meget tilfredsstillende.	
Erhvervs- og Selskabsstyrelsen (Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering)	Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) vurderer ikke, at forslaget indeholder administrative konsekvenser af et omfang, der berettiger til, at det forlægges et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler. CKR har endvidere testet lovforslaget for e-administrerbarhed, og har i den forbindelse ikke identificeret nogen barrierer for lovforslagets e-administrerbarhed.	
Dansk Industri	Foreningen har ikke bemærkninger til lovforslaget.	
Finansrådet	Finansrådet finder, at drøftelserne mellem Skatteministeriet og pensionsinstitutterne har været positive og har været præget af stor fokus fra Skatteministeriet i at søge at gøre tingene så enkle og administrerbare som muligt.	

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
	<p>Rådet finder, at lovudkastet skal forenkles på et enkelte punkt. Den foreslåede forhøjelse af aldersgrænsen med et halvt år ad gangen er uhensigtsmæssig og i direkte strid med regeringens ambition om at reducere de administrative byrder. Rådet foreslår derfor, at aldersgrænsen forhøjes fra 60 år til 62 år på én gang.</p> <p>Rådet finder det logisk at forhøje grænsen for, hvornår en pensionsordning senest kan oprettes. Forhøjelsen gælder imidlertid kun for personer, der bliver omfattet af den nye udbetalingsgrænse på 62 år. I forhold til formålet virker det ikke logisk, at personer, der bibeholder den nuværende aldersgrænse på 60 år ikke får mulighed for at oprette pensionsordninger efter, de er fyldt 60 år. Samme persongruppe er omfattet af kravet om, at kapitalpensioner skal udbetales senest ved det 70. år. For at fremme muligheden for en senere tilbagetrækningsalder, bør denne grænse forhøjes.</p> <p>Rådet opfordrer til, at den foreslåede ikrafttræden pr. 1. april 2007 justeres. Denne ikrafttræden giver ikke tid til justering af systemer og forretningsgange og vil gøre det umuligt i en periode efter ikrafttrædelsen at kunne udstede aftaler med korrekt indhold. Det er nødvendigt med et varsel på minimum 6 måneder.</p>	<p>Det fremgår af velfærdsaftalen, at for nytegnede pensionsordninger hæves den nuværende aldersgrænse på 60 år parallelt med efterlønsalderen. Det er ikke muligt med denne aftaletekst at forhøje aldersgrænsen fra 60 år til 62 år på én gang. Betingelsen »parallelt med efterlønsalderen« kan efter Skatteministeriets opfattelse ikke udlægges på den måde, som Finansrådet ønsker.</p> <p>Hensigten er som nævnt, at aldersgrænserne for udbetaling af pensionsordninger skal hæves parallelt med efterlønsalderen. Som konsekvens heraf foreslås det, at aldersgrænsen for det seneste oprettelsestidspunkt forhøjes tilsvarende, så dette tidspunkt også matcher efterlønsalderen.</p> <p>Det er derimod ikke hensigten med lovforslaget at indføre lemper for personer, der ikke bliver omfattet af den højere aldersgrænse for udbetalinger, ved at indføre mulighed for oprettelse af pensionsordninger efter det fyldte 60. år.</p> <p>Det foreslåede tidspunkt for ikrafttræden er fastsat ud fra på den ene side hensynet til pensionsinstitutionernes administration og på den anden side hensynet til at opfylde målsætningen i velfærdsaftalen om en senere tilbagetrækningsalder.</p> <p>Forslaget indebærer, at for pensionsaftaler indgået inden den 1. april 2007, kan opsparereren disponere over den, som vedkommende ønsker, uden at udbetalingsstidspunktet ændres.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
	<p>Finansrådet går ud fra, at en (evt.) kommende regulering af efterlønsalderen til et senere tidspunkt end 62 år i relation til pensionsbeskatningsloven alene vil få virkning for pensionsordninger, der er oprettet efter ikrafttrædelsen af den senere regulering.</p>	<p>Det sikrer fleksibilitet for allerede indgåede pensionsaftaler. Pensionsopsparereren kan eksempelvis foretage kapitalindsud, præmieforhøjelser, til- og fravælge forsikringsdækninger, genoptage præmiebetaling efter en pause, udsætte pensioneringstidspunkt og foretage overførsler af ordningen, herunder ved jobskifte, uden at dette anses som en nytægning.</p> <p>Den smidige afgrænsning skal afvejes over for målsætningen i velfærdsaftalen om en senere tilbagetrækningsalder. Såfremt man i en længere periode, eksempelvis i hele 2007 kunne oprette pensionsordninger med en udbetalingsalder på 60 år, vil dette kunne anses for at være en omgåelse af denne målsætning.</p> <p>Det fremgår af lovforslagets bemærkninger, at hvis levealderen stiger yderligere i fremtiden, vil efterlønsalderen tilsvarende kunne stige i medfør af indekseringsmekanismen i arbejdsløshedsforsikringsloven.</p> <p>Som det ligeledes fremgår af bemærkningerne, er udbetalings-tidspunktet således ikke længere en på forhånd fastsat aldersgrænse, men følger den pågældende persons til enhver tid gældende efterlønsalder. Det kan således <i>ikke</i> bekræftes, at udbetalings-tidspunktet i pensionsbeskatningsloven som følge af en yderlig regulering af efterlønsalderen alene vil gælde for pensionsordninger, der er oprettet <i>efter</i> reguleringen af efterlønsalderen.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
		<p>Forhøjelsen af efterlønsalderen sker med et halvt år ad gangen til 62 år fra 2019 og frem mod 2022. Som det fremgår af lovforslaget, får forhøjelsen af aldersgrænserne i pensionsbeskatningsloven kun virkning for ordninger, der oprettes efter den 1. april 2007. Det betyder, at der i princippet vil gå op til 44-45 år, før der for alle er overensstemmelse mellem aldersgrænserne i efterlønsreglerne og pensionsbeskatningsreglerne. Efter Beskæftigelsesministeriets regler skal der ved opgørelsen af fradraget i et medlems pensionsordninger i den periode, hvor der ikke er overensstemmelse mellem aldersgrænserne, tages højde for skattebegunstigede pensionsordninger, der udbetales mellem det fyldte 60. år og efterlønsalderen. Skulle man følge Finansrådets tankegang og kun lade eventuelle yderligere reguleringer af efterlønsalderen få virkning for ordninger, der oprettes efter, at opreguleringen er trådt i kraft, ville det betyde yderligere langvarige udskydelser af det tidspunkt, hvor der opnås overensstemmelse mellem aldersgrænserne i efterlønsreglerne og pensionsbeskatningsreglerne og en evig opretholdelse af de særlige regler, der skal sikre, at man ikke ved at hæve sin pensionsordning før efterlønsalderen kan nedbringe eller helt undgå fradraget.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
	<p>Rådet peger på, at der i 4 bestemmelser også bør ske ændringer af aldersgrænser som følge af forhøjelsen af efterlønsalderen.</p>	<p>Ønsker pensionsinstitutterne, at der skal være overensstemmelse mellem det mellem pensionsinstituttet og kunden aftalte udbetalingstidspunkt og den aldersgrænse, hvorefter ordningen kan udbetales uden særlig afgift, kan pensionsinstitutterne overveje muligheden for i de nye pensionsaftaler at fastsætte udbetalingstidspunktet for pensionsordningen til den pågældende persons til enhver tid gældende efterlønsalder.</p> <p>Skatteministeriet er enig i disse ændringer, og de er indarbejdet i lovforslaget.</p>
Foreningen af Statsautoriserede Revisorer	Foreningen har ikke for nærværende bemærkninger til lovforslaget.	
Foreningen Danske Revisorer	Foreningen har ingen bemærkninger til forslaget.	
Foreningen Registrerede Revisorer	Foreningen hilser det velkomment, at forslaget ikke griber ind i allerede indgåede pensionsordninger, men alene har fremtidig virkning.	
Forsikring & Pension	<p><i>Yderligere ændringer</i></p> <p>F&P finder, at der bør overvejes andre tilpasninger af pensionsbeskatningsloven af hensyn til intentionerne om at fremme senere tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet.</p> <p><i>½-årlig »alderstrappe« eller udbetalingsalder 62 fra ét bestemt tidspunkt</i></p> <p>F&P kvitterer for de forudsatte drøftelser med pensionsbranchen - drøftelserne er foregået i en absolut positiv ånd.</p>	<p>Formålet med lovforslaget er at udmønte den del af velfærdsaftalen, der vedrører ændringer i aldersgrænser for udbetaling af pensionsordninger.</p> <p>Det ligger således uden for udmøntningen af velfærdsaftalen at gennemføre andre ændringer af reglerne i pensionsbeskatningsloven i det omfang F&P lægger op til.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
	<p>En »parallel« stigning af udbetalingsalder (= en ½ årlig »alders-trappe«) og et reelt ønske om enkle og gennemskuelige regler hænger ikke sammen.</p> <p>F&P forudsætter, at omfanget af de økonomiske konsekvenser for erhvervslivet vil komme til at fremgå af lovforslaget.</p> <p>F&P skønner, at de administrative konsekvenser både er komplicerede og omfangsrige. F&P finder, at det vil være både enklere og mere gennemskueligt for borgerne, hvis en forhøjet udbetalingsalder på 62 år blev indført på ét bestemt tidspunkt for de omhandlede personer.</p> <p><i>Tid til implementering</i> F&P har forståelse for, at der kan være hensyn, der taler for det hensigtsmæssige i et forholdsvis hurtigt ikrafttrædelsestidspunkt. Jo mere uhåndterbare regler, jo mere vil det kræve i administrative og IT-mæssige tilretninger hos pensionsinstitutterne. Der skal ændres i informationsmateriale af forskellig art samt tilpasses aftaler og betingelser.</p>	<p>Skatteministeriet anerkender, at forslaget på dette punkt har administrative konsekvenser for pensionsinstitutterne. Det er imidlertid ikke muligt at fortolke velfærdsaftalen på den måde, som F&P gør det. Skatteministeriet er således ikke enig i, at forslaget bygger på en snæver fortolkning af forligsteksten.</p> <p>Der henvises i øvrigt til kommentaren ovenfor til Finansrådets høringssvar.</p> <p>Center for Kvalitet i Erhvervs-Regulering har afgivet bemærkninger om de administrative konsekvenser for erhvervslivet. Der henvises til høringssvaret fra CKR ovenfor.</p> <p>Det er Skatteministeriets opfattelse, at parallelle aldersgrænser for udbetalinger af pensionsordninger og efterlønsalderen er gennemskuelige for borgerne. F&Ps forslag indebærer, at denne parallelitet brydes. Det ville efter Skatteministeriets opfattelse virke mindre gennemskueligt.</p> <p>Skatteministeriet anerkender fuldt ud, at forslaget for pensionsinstitutterne vil medføre administrative og IT-mæssige tilretninger, ændring af informationsmateriale samt tilpasning af aftaler og betingelser.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
	<p>Ikrafttræden den 1. april 2007 vil indebære en kollision med de civile retlige forhold (jf. aftaleretten samt mulighed for at overholde Finanstilsynets god skik-regler og informationsbekendtgørelse). Den foreslåede lovændring giver uundgåeligt anledning til overtrædelser af anden lovregulering. Enhver forlængelse af ikrafttrædelsestidspunktet vil derfor være velkommen.</p>	<p>For så vidt angår kollision med civile retlige regler bemærkes, at det ikke fremgår hvilke aftaleretlige regler, der skulle indebære en kollision med ikrafttrædelsestidspunktet.</p> <p>Det fremgår heller ikke, hvilke regler i informationsbekendtgørelsen, der vil være i kollision med det angivne ikrafttrædelsestidspunkt.</p> <p>Finanstilsynet har oplyst, at skulle der være regler i informationsbekendtgørelsen, der kolliderer med den påtænkte lovændring, vil Finanstilsynet være indstillet på at foretage de nødvendige ændringer i informationsbekendtgørelsen. For så vidt angår god-skik-bekendtgørelsen har Finanstilsynet oplyst, at der efter tilsynets opfattelse ikke er tale om et brud på bekendtgørelsens regler i tilfælde, hvor anden lovgivning efterleves. I tilfælde af ny lovgivning gælder dette også.</p> <p>Af hensyn til målsætningen i velfærdsaftalen om en senere tilbagetrækningsalder er det ikke muligt at imødekomme ønsket om at udskyde tidspunktet for, hvornår der senest kan oprettes pensionsordninger, for hvilke de gældende aldersgrænser for udbetalinger skal kunne finde anvendelse.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
	<p><i>Sammenhæng mellem ikrafttrædelsestidspunkt i lovudkast og lov om arbejdsløshedsforsikring</i></p> <p>F&P peger på et lovteknisk problem, der består i, at regler om ændrede aldersgrænser i pensionsbeskatningsloven skal have virkning for ordninger, der oprettes den 1. april 2007 eller senere, mens den lovgivning, som der henvises til, ikke træder i kraft før end den 1. juli 2009.</p> <p>F&P går ud fra, at yderligere regulering af efterlønsalderen for personer født efter den 31. december 1962, jf. lov om arbejdsløshedsforsikring § 74, stk. 4, vil få virkning for pensionsordninger, der oprettes efter, at opreguleringen er trådt i kraft. Der er behov for, at dette tydeligt bekræftes.</p> <p><i>Overførsel - PBL § 42 A</i></p> <p>Det bør af bemærkningerne fremgå, at det er et civilretligt spørgsmål, hvorvidt et pensionsinstitut tillader overførsel, hvor aldersgrænsen medtages.</p> <p>Der spørges om, hvorfor § 42 A skal træde i kraft dagen efter offentliggørelse i Lovtidende, når de ændrede aldersgrænser træder i kraft den 1. april 2007.</p>	<p>I lovforslaget henvises til § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Henvisningen er til den gældende affattelse af lovens § 74, der fastslår, at medlemmer, der fylder 60 år den 1. juli 1999 eller senere, har ret til efterløn. Når Beskæftigelsesministeriets nye regler som følge af velfærdsaftalen træder i kraft den 1. juli 2009, vil henvisningen i pensionsbeskatningsloven til § 74 i arbejdsløshedsforsikringsloven være til den affattelse af bestemmelsen, der gælder fra dette tidspunkt.</p> <p>Der henvises i det hele til kommentaren ovenfor til høringssvaret fra Finansrådet om samme spørgsmål.</p> <p>Dette er indarbejdet i bemærkningerne til lovforslaget.</p> <p>Den foreslåede bestemmelse gælder alene for allerede oprettede ordninger. Vurderingen har været, at der derfor intet problem er i, at den har virkning for dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende. I lyset af høringssvaret er det dog valgt at ændre ikrafttrædelsen til den 1. april 2007.</p>

Bilag til f. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
	<p>F&P går ud fra, at § 42 A ikke hindrer den fleksibilitet og mobilitet, som den såkaldte jobskifteaftale muliggør for den enkelte kunde, der i forbindelse med jobskifte får ny pensionsleverandør. Jobskifteaftalen giver bl.a. en rimelig tidsramme til den enkelte med hensyn til at beslutte sig for overførsel, og der kan være lempeligere krav, f.eks. med hensyn til helbredsoplysninger. Det foreslås, at jobskifteaftalen udtrykkelig omtales i bemærkningerne til § 42 A. Der bør desuden på denne baggrund indføres følgende i bestemmelsen efter »nyoprettet ordning«: <i>»eller mellem pensionsordninger oprettet som led i ansættelsesforhold«.</i></p> <p>F&P finder, at <i>»for samme person«</i> bør udgå af § 42 A, således at der ikke er tvivl om, at det drejer sig om hel eller delvis skatte- og afgiftsfri overførsel, jf. § 41, idet § 42 A også må gælde for overførsel af udloddede policer efter model 1 og 2 i pensionsbeskatningslovens 30.</p> <p>F&P forstår § 42 A sådan, at en pensionsordning ikke kommer til at bestå af forskellige dele med hver sin udbetalingsalder, og at den fortsatte præmiebetaling kan anvendes i relation til den hidtidige »gamle« udbetalingsalder.</p>	<p>Forslaget går ud på, at ved hel eller delvis skattefri overførsel som nævnt i § 41 af en ordning til en nyoprettet ordning for samme person opretholdes aldersgrænserne for udbetalingen, medmindre den pågældende fravælger dette. Den foreslåede regel i § 42 A vedrører således de overførsler, der sker i medfør af § 41.</p> <p>Det er anført i lovforslagets bemærkninger, at overførsel af en pensionsordning kan ske i forbindelse i forbindelse med jobskifte.</p> <p>Efter § 41 er det i princippet uden betydning, hvilke grunde der er til, at pensionsordningen overføres. Der kan dermed ske afgiftsfri overførsel efter 41 af ordninger, der er oprettet som led i ansættelsesforhold, hvis betingelserne i § 41 i øvrigt er opfyldt. Der er derfor efter Skatteministeriets opfattelse ikke behov for den tilføjelse, som F&P peger på.</p> <p>Reglerne i § 41 omhandler skattefri overførsel af en hel eller en del af en ordning til anden bestående eller nyoprettet ordning for samme person eller en ægtefælle efter udlodning til denne i medfør af § 30, stk. 2. Den foreslåede bestemmelse i § 42 A er i lovforslaget ændret således, at den svarer til § 41.</p> <p>Dette kan bekræftes.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
	<p>F&P foreslår, at det for god ordens skyld slås fast i bemærkningerne til § 4, stk. 2, at ændringer i en pensionsaftale som følge af lovgivning eller lignende, f.eks. overenskomstændringer, ikke medfører, at der er tale om nytægning. Det er heller ikke nytægning, hvis præmiebetaling genoptages i en hvilende ordning. Det er i øvrigt forsikringens tegningstidspunkt, der er afgørende for, hvilken udbetalingsalder, der skal være gældende.</p> <p><i>Kommentarer i øvrigt</i> F&P har en række tekniske og sproglige bemærkninger. F&P peger endvidere på, at der mangler enkelte ændringer af aldersgrænser.</p> <p>F&P finder, at de foreslåede regler om ændring af beskatningen af tilbagetalte efterlønsbidrag må ses som et ønske om millimeterfærdighed. Der burde i stedet fokuseres på forenklinger, og det kan overvejes at se på forrentning af borgerens tilbagebetalingskrav</p>	<p>Bemærkningerne til bestemmelsen vedrørende ikrafttræden udbygges med, at de nævnte ændringer heller ikke anses for en ny pensionsaftale.</p> <p>Disse tekniske og sproglige ændringer er foretaget i lovforslaget.</p> <p>Endvidere er lovforslaget udbygget med ændringer af aldersgrænsen i de bestemmelser, som F&P har peget på.</p> <p>Forslaget har til formål at rette op på en urimelighed i beskatningen. Efterlønsbidrag er kun et ligningsmæssigt fradrag, medens de tilbagebetalte bidrag beskattes som personlig indkomst. Efter forslaget skal de kontante tilbagebetalinger af bidrag beskattes med den skatteprocent, som modsvarer den ligningsmæssige fradragsværdi af bidraget.</p> <p>Der sker i øvrigt en regulering af det indbetalte bidrag ved tilbagebetalingen. Det tilbagebetalte beløb fastsættes således ud fra den maksimale dagpengesats på det tidspunkt, hvor tilbagebetalinger sker.</p>
Kommunernes Landsforening	Har ikke afgivet bemærkninger	
SKAT	SKAT er enig i, at en implementering af forslaget skønnes at medføre engangsomkostninger til systemtilretning på 3,4 mio. kr., som det fremgår af bemærkningerne til forslaget.	

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
	<p>Desuden skønnes forslaget at medføre et ikke nævneværdigt merforbrug af årsværk til behandling af de skriftlige henvendelser fra A-kassen.</p> <p>En rettidig implementering af løsningen i forskudsændringssystemet vedrørende tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag, dvs. den 1. juli 2007, forudsætter, at forslaget vedtages senest 1. maj 2007.</p>	
Skatterevisorforeningen	Foreningen har ikke bemærkninger til lovforslaget.	
Ældre Sagen	<p>Ældre Sagen beklager, at et vanskeligt pensionssystem yderligere kompliceres ved, at forskellige årgange får forskellig udbetalingsalder for deres pensioner, ved at personer med samme alder kan have forskellig udbetalingsalder for pensionen, og ved, at samme person kan have pensionsordninger med forskellig udbetalingsalder.</p> <p>Efter Ældre Sagens opfattelse bør det overvejes, om den langsigtede effekt af at udskyde muligheden for udbetaling af private pensionsordninger svarende til den gradvist stigende efterlønsalder, modsvares af ulemperne ved en overgangsordning, der ifølge bemærkningerne strækker sig over 44-45 år.</p>	<p>De foreslåede regler er en direkte udmøntning af den del af velfærdsaftalen, hvorefter der for nytegnede pensionsordninger skal ske en forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling parallelt med efterlønsalderen.</p> <p>Der henvises i det hele til kommentaren ovenfor til høringssvaret fra Finansrådet om forhøjelse af aldersgrænsen til 62 år på én gang.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
	<p>Den højere aldersgrænse for udbetaling kan tvinge en lønmodtager til at overføre sine pensionsrettigheder fra en oprindelig pensionsordning til en ny pensionsordning i forbindelse med jobskifte, hvis lønmodtageren ønsker at fastholde sin oprindelige pensionsalder. Herved reduceres den valgfrihed, lønmodtagerne hidtil har haft, mellem at bevare de eksisterende pensionsrettigheder i den gamle ordning og begynde forfra i en ny ordning og at overføre pensionsrettighederne fra den gamle til den ny ordning.</p> <p>Det fremgår ikke, om der er overensstemmelse mellem tidsfristerne for at overføre pensionsrettigheder fra en eksisterende pensionsordning til en ny ordning efter den foreslåede § 42 A, og de tidsfrister, der gælder for overførsel af pensionsordninger efter den jobskifteaftale, forsikringsbranchen har indgået.</p> <p>Det bør i § 42 A være muligt at kunne vælge den nye højere alder for udbetaling, uden at det er nødvendigt at overføre ordningen til en anden ordning, når udbetaling ikke er påbegyndt.</p>	<p>De foreslåede regler er en direkte udmøntning af den del af velfærdsaftalen, hvorefter der for nytegnede pensionsordninger skal ske en forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling parallelt med efterlønsalderen.</p> <p>Den foreslåede bestemmelse i § 42 A sikrer imidlertid størst fleksibilitet inden for de rammer, som følger af velfærdsaftalen. Pensionsoppareren kan ved en skattefri overflytning af en bestående pensionsordning til en ny ordning vælge at bibeholde aftalen om udbetaling ved alder 60 år, eller vælge de højere aldersgrænser for udbetaling.</p> <p>Forslaget i § 42 A omhandler overførsler som nævnt i § 41. Forslaget indeholder således ikke andre betingelser for overførsler end dem, der finder anvendelse ved overførsler i § 41. Der kan ske afgiftsfri overførsel efter § 41 af pensionsordninger i henhold til en jobskifteaftale, såfremt betingelserne i § 41 er opfyldt.</p> <p>Baggrunden for forslaget er bl.a., at det i en række tilfælde kan være nødvendigt at overføre en pensionsordning til en nyoprettet pensionsordning eksempelvis i forbindelse med jobskifte. For at undgå, at der skal gælde den højere aldersgrænse for den nye ordning, giver den foreslåede bestemmelse mulighed for at bevare den aldersgrænse for udbetaling, der gjaldt i den oprindelige ordning.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
	<p data-bbox="357 164 706 363">Personer under 44 år vil i realiteten ikke kende den udbetalingsalder, der gælder for deres pensionsordning, hvis den oprettes efter 1. april 2007, fordi udbetalingsalderen løbende reguleres i takt med efterlønsalderen.</p> <p data-bbox="357 578 706 777">Ældre Sagen kan tilslutte sig forslaget om, at kontantudbetalte efterlønsbidrag beskattes med en sats, der svarer til det fradrag, der blev givet ved indbetalingen, frem for som personlig indkomst.</p>	<p data-bbox="732 164 1081 571">Det følger af velfærdsaftalen, at for nytegnede pensionsordninger hæves den nuværende aldersgrænse på 60 år for udbetaling uden særlig afgift parallelt med efterlønsalderen. For en person, der har oprettet en pensionsordning efter den 1. april 2007, er det således rigtigt, at en regulering af den pågældendes efterlønsalder også vil få betydning for det tidspunkt, hvor pensionsordningen kan udbetales uden særlig afgift.</p>

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbe- kendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006, som senest ændret ved § 3 i lov nr. 1580 af 20. decembe r 2006, foretages følgende ændringer:

§ 2. ---

a) alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år og tidligst begynder ved det fyldte 60. år, medmindre lavere alders- grænse er godkendt af Skatterådet,

§ 5 A. Forsikringer og pensionsordninger op- rettet i pensionskasser, i hvis ydelser der indgår en alderspension, der er sammensat af en del, der har en varighed på mindst 10 år, og en del, der har en varighed på under 10 år, men som i øvrigt opfylder betingelserne i § 2, nr. 4, jf. §§ 3 eller 4, behandles efter reglerne for pensionsordninger med løbende udbetalinger, såfremt udbetalinger- ne fra den første ophørende del af alderspensio- nen udelukkende udgør kompensation for mang- lende adkomst til folkepension og ATP fra pen- sioneringstidspunktet og indtil det fyldte 65. år, for personer, der den 1. juli 1999 er fyldt 60 år, dog det fyldte 67. år.

1. I § 2, nr. 4, *litra a*, ændres »ved det fyldte 60. år« til: »på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

2. I § 5 A, *stk. 1*, ændres »det fyldte 65. år, for personer, der den 1. juli 1999 er fyldt 60 år, dog det fyldte 67. år« til: »folkepensionsalderen nås, jf. § 1 a i lov om social pension«.

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 8. ---

1. Policen skal være oprettet i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed, eller i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, som efter koncession i et land inden for De Europæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem en filial, jf. § 30, stk. 1, 4 og 7-10, i lov om finansiel virksomhed. Livs- og pensionsforsikringsselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, skal foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til sikring af de her i landet tegnede forsikringer. Policen skal være oprettet inden forsikredes fyldte 60. år. Policen kan dog oprettes efter forsikredes fyldte 60. år, hvis forsikrede på oprettelsestidspunktet er ejer af en anden rateforsikring i pensionsøjemed eller kontohaver i en rateopsparing i pensionsøjemed og afgiftspligt eller indkomstskattepligt for den pågældende police eller konto ikke er indtrådt. Oplysning om oprettelsen af en police som nævnt i 4. pkt. skal påføres den tidligere police eller konto. En police som nævnt i 4. pkt. kan højst oprettes med en forsikringssum, der ved samme udbetalingstidspunkter som efter den tidligere forsikring udgør halvdelen af den tidligere aftalte forsikringssum, jf. dog 7. pkt. Der kan i stedet for det i 6. pkt. anførte forhøjelsesgrundlag vælges et forhøjelsesgrundlag, hvorefter indbetalingerne i alt højst kan udgøre et beløb svarende til halvdelen af den oprindelige ordningsværdi ved det fyldte 60. år samt et beløb svarende til halvdelen af de på dette tidspunkt aftalte fremtidige indbetalinger. I tilfælde, hvor den oprindelige ordning er en rateopsparing i pensionsøjemed, anvendes det i 7. pkt. nævnte forhøjelsesgrundlag.

3. I § 8, stk. 1, nr. 1, ændres i 3. pkt. »inden forsikredes fyldte 60. år.« til: »inden det tidspunkt, hvor forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«, i 4. pkt. ændres »efter forsikredes fyldte 60. år« til: »efter det tidspunkt, hvor forsikrede når efterlønsalderen«, og i 7. pkt. ændres »ved det fyldte 60. år« til: »på det tidspunkt, hvor forsikrede når efterlønsalderen,«.

Gældende formulering

3. Der kan ikke aftales senere forfaldstidspunkt for sidste rate end første policedag efter den forsikredes fyldte 85. år. Rateudbetalingen kan tidligst påbegyndes ved forsikredes fyldte 60. år og tidligst 5 år efter, at policen er oprettet, jf. dog § 15 B, stk. 1, medmindre lavere aldersgrænse end forsikredes fyldte 60. år er godkendt af Skatterådet. Det kan dog tillige aftales, at udbetalingerne påbegyndes i tilfælde af forsikredes invaliditet eller død før det fyldte 60. år. Forsikringen kan også tegnes som en ren risikoforsikring, der kun kommer til udbetaling i tilfælde af forsikredes invaliditet eller død før det aftalte udløbstidspunkt, men må i så fald ikke give ret til udbetaling, hvis forsikrede bliver invalid eller dør senere end første policedag efter det fyldte 75. år.

§ 10. En kapitalforsikring i pensionsøjemed skal opfylde følgende betingelser:

1. Policen skal være oprettet i et livs- eller pensionsforsikringselskab, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed, eller i et livs- eller pensionsforsikringselskab, som efter koncession i et land inden for De Europæiske Fællesskaber eller et andet land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem en filial, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 211. Livs- eller pensionsforsikringselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, skal foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til sikring af de her i landet tegnede forsikringer. Policen skal være oprettet inden forsikredes fyldte 60. år. Policen kan dog oprettes efter forsikredes fyldte 60. år, hvis forsikrede på oprettelsestidspunktet er ejer af en anden kapitalforsikring i pensionsøjemed eller kontohaver i en opsparing i pensionsøjemed og afgiftspligt eller indkomstskattepligt for den pågældende forsikring eller konto ikke er indtrådt.

Lovforslaget

4. I § 8, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., ændres »efter den forsikredes fyldte 85. år.« til: »25 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

5. I § 8, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., ændres »ved forsikredes fyldte 60. år.« til: », når forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,«, og »end forsikredes fyldte 60. år« udgår.

6. I § 8, stk. 1, nr. 3, 3. pkt., ændres »det fyldte 60. år.« til: »efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

7. I § 8, stk. 1, nr. 3, 4. pkt., ændres »efter det fyldte 75. år.« til: »15 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

8. I § 10, stk. 1, nr. 1, ændres i 3. pkt. »inden forsikredes fyldte 60. år.« til: »inden det tidspunkt, hvor forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« og i 4. pkt. ændres »efter forsikredes fyldte 60. år« til: »efter det tidspunkt, hvor forsikrede når efterlønsalderen«.

Bilag til f. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

Gældende formulering

2. Policen skal være oprettet med forsikringstageren som forsikret og ejer af forsikringen. Er policen oprettet efter aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver med sidstnævnte som forsikringstager, skal arbejdstageren være forsikret og ejer af forsikringen, jf. dog § 17. Det kan aftales, at forsikringssummen kun kommer til udbetaling, såfremt den forsikrede lever på det aftalte udbetalingstidspunkt. Forsikringen kan også tegnes som en ren dødsfaldsforsikring, men må i så fald ikke give ret til udbetaling, hvis den forsikrede dør senere end første policedag efter det fyldte 70. år.
3. Er forsikringen ikke tegnet som en ren dødsfaldsforsikring, skal policen indeholde bestemmelse om udbetaling til den forsikrede selv tidligst ved det fyldte 60. år, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, og senest ved første policedag efter det fyldte 70. år. Der kan dog tillige aftales udbetaling til den forsikrede i tilfælde af tidligere indtruffen invaliditet eller i tilfælde af tidligere indtrådt livstruende sygdom.

§ 11 A. En rateopsparing i pensionsøjemed skal indeholde bestemmelse om, at det opsparede pensionsbeløb udbetales i rater over mindst 10 år, jf. dog § 15 B, stk. 6, og at rater, der kommer til udbetaling, medens kontohaveren lever, skal udbetales til denne. Endvidere skal følgende betingelser være opfyldt:

Lovforslaget

9. I § 10, stk. 1, nr. 2, 4. pkt., ændres »efter det fyldte 70. år.« til: »10 år efter, at forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«
10. I § 10, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., ændres »ved det fyldte 60. år« til: »på det tidspunkt, hvor den forsikrede når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«, og »efter det fyldte 70. år« ændres til: »10 år efter, at den forsikrede når efterlønsalderen«.

Gældende formulering

1. Opsparingen skal være påbegyndt før kontohaverens fyldte 60. år i et pengeinstitut, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet, eller i et udenlandsk kreditinstitut, der er meddelt tilladelse til at udøve virksomhed i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, udøver virksomhed her i landet gennem en filial, jf. § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, i lov om finansiell virksomhed, eller med told- og skatteforvaltningens godkendelse i en anden institution her i landet. Vilklårene for ordningen, herunder indbetalingsperioden og størrelsen af det årlige indskud, skal fastsættes i en aftale mellem pengeinstituttet og kontohaveren samt dennes arbejdsgiver, såfremt arbejdsgiveren bidrager til ordningen. Adgangen til at foretage indskud til en rateopsparing i pensionsøjemed ophører med udgangen af det kalenderår, der ligger forud for det år, hvori første rateudbetaling vil finde sted.
2. Efter det fyldte 60. år kan en rateopsparing i pensionsøjemed kun oprettes, hvis kontohaveren på oprettelsestidspunktet er kontohaver i en anden rateopsparing i pensionsøjemed eller ejer af en rateforsikring i pensionsøjemed og afgiftspligt eller indkomstskattepligt for den pågældende konto eller police ikke er indtrådt. Oplysning om oprettelsen af en rateopsparing i pensionsøjemed som nævnt i 1. pkt. skal påføres den oprindelige konto eller police. Indbetalingerne til en konto som nævnt i 1. pkt. kan i alt højst udgøre et beløb svarende til halvdelen af den oprindelige ordnings værdi ved det fyldte 60. år samt et beløb svarende til halvdelen af de på dette tidspunkt aftalte fremtidige indbetalinger. I tilfælde, hvor den oprindelige ordning er en rateforsikring i pensionsøjemed, finder 3. pkt. tilsvarende anvendelse.

Lovforslaget

11. I § 11 A, stk. 1, nr. 1, 1. pkt., ændres »kontohaverens fyldte 60. år« til: », kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,«.

12. I § 11 A, stk. 1, nr. 2, ændres i 1. pkt. »Efter det fyldte 60. år« til: »Efter efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,«, og i 3. pkt. ændres »ved det fyldte 60. år« til: »på det tidspunkt, hvor kontohaveren når efterlønsalderen,«.

Gældende formulering

5. Der kan ikke aftales senere udbetaling for sidste rate end det kalenderår, hvori kontohaveren fylder 85 år. Rateudbetalingen kan tidligst påbegyndes ved kontohaverens fyldte 60. år og tidligst 5 år efter, at kontoen er oprettet, jf. dog § 15 B, stk. 1, medmindre lavere aldersgrænse end kontohaverens fyldte 60. år er godkendt af Skatterådet. Det kan dog tillige aftales, at udbetalingerne påbegyndes i tilfælde af kontohaverens død før det fyldte 60. år eller kontohaverens varigt nedsatte arbejdsevne, som efter reglerne i lov om social pension berettiger kontohaveren til at oppebære førtidspension.

§ 12. En opsparing i pensionsøjemed skal opfylde følgende betingelser:

1. Opsparingen skal være påbegyndt før kontohaverens fyldte 60. år i et pengeinstitut, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet, eller i et udenlandsk kreditinstitut, der er meddelt tilladelse til at udøve virksomhed i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, udøver virksomhed her i landet gennem en filial, jf. § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, i lov om finansiell virksomhed, eller med told- og skatteforvaltningens godkendelse i en anden institution her i landet. Opsparingen kan dog påbegyndes efter kontohaverens fyldte 60. år, hvis kontohaveren på dette tidspunkt er kontohaver i en anden opsparing i pensionsøjemed eller ejer af en kapitalforsikring i pensionsøjemed og afgiftspligt eller indkomstskattepligt for den pågældende konto eller police ikke er indtrådt. De opsparede midler skal indsættes på indlånskonto i det pågældende pengeinstitut m.v. Midlerne skal anbringes i overensstemmelse med reglerne i §§ 50 og 51 i lov om finansiell virksomhed. Skatteministeren fastsætter bestemmelser om anbringelse af opsparede midler, der forvaltes af institutioner godkendt efter 1. pkt.

Lovforslaget

13. I § 11 A, stk. 1, nr. 5, 1. pkt., ændres »det kalenderår, hvori kontohaveren fylder 85 år.« til: »kalenderåret 25 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

14. I § 11 A, stk. 1, nr. 5, 2. pkt., ændres »ved kontohaverens fyldte 60. år« til: »på det tidspunkt, hvor kontohaveren når efterlønsalderen«, og »end kontohaverens fyldte 60. år« udgår.

15. I § 11 A, stk. 1, nr. 5, 3. pkt., ændres »det fyldte 60. år« til: », kontohaveren har nået efterlønsalderen,«.

16. I § 12, stk. 1, nr. 1, ændres i 1. pkt. »kontohaverens fyldte 60. år« til: », kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« og i 2. pkt. ændres »efter kontohaverens fyldte 60. år« til: »efter, at kontohaveren når efterlønsalderen«.

Gældende formulering

3. Til kontoen skal være knyttet bestemmelse om, at udbetaling til kontohaveren sker tidligst ved det fyldte 60. år, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, og senest ved det fyldte 70. år. Der kan dog tillige bestemmes udbetaling til kontohaveren i tilfælde af varigt nedsat arbejdsevne, som efter reglerne i lov om social pension berettiger denne til at oppebære førtidspension, eller i tilfælde af livstruende sygdom.

§ 15 A. ---

Stk. 5. Pensionsordningen skal være en pensionsordning med løbende udbetalinger, jf. § 2, nr. 4, og §§ 5 og 5 A, en rateforsikring, jf. § 8, eller en rateopsparing i pensionsøjemed, jf. § 11 A. For rateforsikringer finder § 8, stk. 1, nr. 1, 3.

§ 16. ---

Stk. 2. Ved opgørelsen af de årlige beløb, der kan anvendes efter stk. 1, bortses fra tilskrivning af bonus og renter m.v. samt arbejdsmarkedsbidrag efter lov om en arbejdsmarkedsfond § 11, stk. 5. Hvor midlerne i en opsparing i pensionsøjemed ikke er indsat på indlånskonto i pengeinstitut m.v., gælder det samme med hensyn til fortjenester og tab ved indfrielse eller salg af værdipapirer, salg af tegningsrettigheder, udlodning af likvidationsprovenu eller lignende.

Lovforslaget

17. I § 12, stk. 1, nr. 3, 1. pkt., ændres »ved det fyldte 60. år« til: » på det tidspunkt, hvor kontohaveren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«, og »ved det fyldte 70. år« ændres til: »10 år efter, at kontohaveren når efterlønsalderen«.

18. I § 15 A, stk. 5, 3. pkt., ændres »efter det fyldte 60. år« til: »efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

19. I § 16, stk. 2, 1. pkt., indsættes efter »bonus og renter m.v.«: », overførsel efter § 49 A, stk. 4, og § 49 B, stk. 4,«

*Gældende formulering***§ 18. ---**

Stk. 2. Bidrag m.v. til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed kan i alt højst fratrækkes med det i § 16 nævnte beløb. Er der af en arbejdsgiver m.v. foretaget indbetalinger til ordninger som nævnt i 1. pkt. for ejeren, jf. § 19, nedsættes det efter 1. pkt. fradragberettigede beløb med disse indbetalinger bortset fra arbejdsmarkedsbidrag. Fradraget for bidrag m.v. til de omhandlede ordninger og bidrag som nævnt i § 29 A, stk. 2, kan dog ikke overstige det beløb, som ejerens personlige indkomst i det pågældende indkomstår udgør uden fradrag for bidragene. Den overskydende del af bidragene kan hverken overføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for ægtefællen eller fremføres til fradrag ved indkomstopgørelsen for et senere indkomstår. Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed efter § 25, stk. 1, nr. 1, ved udbetaling til ejeren efter det fyldte 60. år, er der ikke fradragret for bidrag m.v. til sådanne ordninger, som indbetales i de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalforsikringer eller opsparinger i pensionsøjemed er afgiftsberigtiget.

Lovforslaget

20. I § 18, *stk. 2, 5. pkt.*, ændres »efter det fyldte 60. år« til: »efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

Gældende formulering

§ 19. Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes ikke beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til en af kapitel 1 omfattet ordning for arbejdstageren, herunder indbetalinger til Arbejdsmarkedets Tillægspension vedrørende arbejdsgiverbetalte dagpengeydelse i henhold til lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel. Det samme gælder indbetalinger fra en tidligere arbejdsgiver til en af kapitel 1 omfattet ordning. Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed efter § 25, stk. 1, nr. 1, ved udbetaling til ejeren efter det fyldte 60. år, medregnes beløb, der af arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver indbetales til en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed i indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalforsikringer eller opsparinger i pensionsøjemed er afgiftsberigtiget, dog ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst. Efter arbejdstagerens død medregnes indbetalinger fra afdødes tidligere arbejdsgiver til sikring af ægtefælle- eller samleverpension, samleverpension eller børnepension efter § 2, nr. 4, heller ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ægtefællen, den fraskilte ægtefælle, samleveren, jf. § 2, nr. 4, litra d, børnene eller afdødes bo. Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en indeksordning er begrænset på samme måde som fradragsretten for egne indbetalinger, jf. § 18, stk. 1, 8. pkt. Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af § 15 B er begrænset på samme måde som fradragsretten for egne præmier og bidrag, jf. § 18, stk. 8.

§ 25. Af kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed svares en afgift på 40 pct.

1. ved udbetaling til ejeren efter det fyldte 60. år og ved udbetaling ved den lavere pensionsalder, der måtte være godkendt af Skatterådet, men inden det fyldte 70. år eller første policedag herefter, jf. dog § 26, stk. 1,

Lovforslaget

21. I § 19, stk. 1, 3. pkt., ændres »efter det fyldte 60. år« til: »efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

22. I § 25, stk. 1, nr. 1, ændres »efter det fyldte 60. år« til: »efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« og »det fyldte 70. år« ændres til: »10 år efter, at efterlønsalderen er nået,«.

Gældende formulering

7. ved ejerens fyldte 70. år eller første police-dag herefter eller

§ 26. Ved udbetaling til ejeren efter det fyldte 60. år kan ejeren kræve, at afgiften i stedet beregnes efter § 28.

Stk. 2. Afgiftsberegning efter § 25, stk. 1, nr. 1, hvor Skatterådet har godkendt en lavere pensionsalder end det fyldte 60. år, og hvor afgiftsberegningen sker før det fyldte 60. år, kan kun finde sted én gang. Ved efterfølgende udbetaling af kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed og dele deraf inden ejerens fyldte 60. år skal der beregnes afgift efter § 28, medmindre én af betingelserne i § 25, stk. 1, nr. 2-8, er opfyldt.

§ 29. ---

Stk. 4. Reglerne i stk. 3 finder kun anvendelse ved udbetalinger, der sker efter den forsikredes eller medlemmets fyldte 60. år, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, samt ved udbetalinger, der sker efter, at den forsikrede eller medlemmet er tildelt invalidepension.

§ 29 A. Ved udbetalingen af supplerende engangsydelser fra en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, svares en afgift på 40 pct. af de udbetalte beløb. Bestemmelsen i 1. pkt. finder kun anvendelse ved udbetalinger, der sker efter medlemmets fyldte 60. år, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, samt ved udbetalinger, der sker, efter at medlemmet er tildelt invalidepension, eller efter, at der er indtrådt en livstruende sygdom hos medlemmet.

§ 41. ---

6. fra en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, såfremt overførsel finder sted inden det fyldte 60. år, jf. dog stk. 8,

Lovforslaget

23. § 25, stk. 1, nr. 7, affattes således:

»7. 10 år efter, at ejeren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., eller«.

24. I § 26, stk. 1, ændres »efter det fyldte 60. år« til: »efter, at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«.

25. I § 26, stk. 2, ændres i 1. pkt. »end det fyldte 60. år« til: »end efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«, og »før det fyldte 60. år« ændres til: »før det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås«, og i 2. pkt. ændres »ejerens fyldte 60. år« til: », ejeren når efterlønsalderen,«.

26. I § 29, stk. 4, ændres »den forsikredes eller medlemmets fyldte 60. år« til: », at den forsikrede eller medlemmet har nået efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

27. I § 29 A, stk. 1, 2. pkt., ændres »efter medlemmets fyldte 60. år« til: »efter, at medlemmet har nået efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

28. I § 41, stk. 1, nr. 6 og 8, ændres »det fyldte 60. år« til: », at efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

*Gældende formulering**Lovforslaget*

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

29. Efter § 42 indsættes:

»§ 42 A. Ved hel eller delvis overførsel som nævnt i § 41 af en ordning til en nyoprettet ordning for samme person eller en ægtefælle efter udlodning til denne i medfør af § 30, stk. 2, opretholdes aldersgrænserne for udbetaling m.v., medmindre den pågældende ved overførslen fravælger dette. Tilsvarende gælder overførsel til en bestående ordning med samme aldersgrænser for udbetaling m.v.«

§ 43. En rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed kan uanset bestemmelserne i § 8, stk. 1, nr. 1, og § 11 A, stk. 1, nr. 2, oprettes efter det fyldte 60. år ved overførsel som nævnt i § 41, stk. 1, nr. 3.

Stk. 2. En kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed kan uanset bestemmelserne i § 10, stk. 1, nr. 1, eller § 12, stk. 1, nr. 1, oprettes efter det fyldte 60. år ved overførsel som nævnt i § 41, stk. 1, nr. 5.

Stk. 3. En pensionsordning med løbende udbetalinger, en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed eller en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed oprettet ved overførsel som nævnt i § 41, stk. 1, kan uanset bestemmelserne i § 2, nr. 4, litra a, § 8, stk. 1, nr. 3, § 10, stk. 1, nr. 3, § 11 A, stk. 1, nr. 5, og § 12, stk. 1, nr. 3, aftales udbetalt fra et tidspunkt mellem overførslen og det fyldte 60. år, når forsikringstageren eller kontohaveren opfylder de respektive ordningers vilkår for udbetaling før det fyldte 60. år på grund af invaliditet m.v.

30. I § 43, *stk. 1* og *2*, ændres »det fyldte 60. år« til: », at efterlønsalderen er nået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,«.

31. I § 43, *stk. 3*, ændres »og det fyldte 60. år« til: »og tidspunktet, hvor efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.,« og »før det fyldte 60. år« ændres til: », før efterlønsalderen nås,«.

Bilag til f. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

*Gældende formulering***§ 49 A. ---**

Stk. 2. Af tilbagebetalinger af bidrag til efterlønsordningen efter § 77 a, stk. 1, og stk. 9, 2. pkt., i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. svares en afgift på 30 pct. af tilbagebetalingsbeløbet.

Stk. 3. Tilbagebetaling af bidrag til efterlønsordningen efter § 77 a, stk. 2, 4. pkt., stk. 3 eller stk. 4, jf. stk. 3, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Stk. 4. Overførsel af en efterlønsordning efter § 77 a, stk. 2, 2. pkt., i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. til en bestående eller nyoprettet pensionsordning omfattet af kapitel 1 behandles ikke som indbetaling til pensionsordningen.

Stk. 5. Ved overførsel af en efterlønsordning efter § 77 a, stk. 2, 3. pkt., i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. til en bestående eller nyoprettet udenlandsk pensionsordning svares en afgift på 60 pct. af tilbagebetalingsbeløbet.

Stk. 6. Forinden afgiftsberegningen efter stk. 2 eller 5 afrundes det afgiftspligtige beløb nedad til det nærmeste kronebeløb, der kan deles med 100. Er beløbet mindre end 100 kr., svares der ingen afgift.

Stk. 7. Der svares afgift efter stk. 2 eller 5, selv om medlemmet ikke har været skattepligtigt her i landet i den periode, hvor indbetaling af bidragene til efterlønsordningen har fundet sted.

*Lovforslaget***32. I § 49 A, stk. 2-5, affattes således:**

»*Stk. 2.* Af kontante udbetalinger af indbetalte bidrag efter § 77 a, stk. 2, nr. 1, stk. 4 og 9, 2. pkt., i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. svares en afgift på 30 pct. af den kontante udbetaling.

Stk. 3. Kontante udbetalinger af indbetalte bidrag til efterlønsordningen efter § 77 a, stk. 2, nr. 2-4, og stk. 3, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. Beskatningen sker med satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og med satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat for det indkomstår, hvor det kontant udbetalte efterlønsbidrag medregnes i den skattepligtige indkomst. For efterlønsbidrag, der er fradraget til og med indkomståret 2001, anvendes dog satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6, satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat. For skattepligtige, der svarer skat efter personskattelovens § 8 c, anvendes beskatningsprocenten efter personskattelovens § 8 c i stedet for satsen for kommunal indkomstskat. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om fremgangsmåden i forbindelse med kontant udbetaling af efterlønsbidrag efter denne bestemmelse.

Stk. 4. Overførsel af efterlønsbidrag efter § 77 a, stk. 1, 2. pkt., i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. til en pensionsordning omfattet af kapitel 1 behandles ikke som en indbetaling til pensionsordningen.

Stk. 5. Ved overførsel af efterlønsbidrag efter § 77 a, stk. 1, 2. pkt., i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. til en udenlandsk pensionsordning medregnes det overførte beløb i den skattepligtige indkomst, og beskatningen sker efter reglerne i stk. 3, 2.-4. pkt.«

33. I § 49 A, stk. 6 og 7, udgår »eller 5«.

Gældende formulering

Stk. 8. Når afgiftspligt indtræder som følge af en tilbagebetaling, påhviler afgiftspligten den eller dem, der efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. er berettiget til tilbagebetalingen. Afgiften tilbageholdes ved tilbagebetalingen og skal indbetales til statskassen inden 3 hverdage (bankdage) efter tilbagebetalingen. Den afgiftspligtige skal underrettes om tilbageholdelsen. § 38, stk. 5 og 6 og § 39 finder tilsvarende anvendelse.

§ 49 B. ---

Stk. 2. Af tilbagebetalinger af fleksydelsesbidrag efter tilkendelse af førtidspension eller efter dødsfald, jf. § 31, stk. 1, i lov om fleksydelse, svares en afgift på 30 pct. af tilbagebetalingsbeløbet.

Stk. 3. Kontant tilbagebetaling af bidrag til fleksydelsesordningen efter § 31, stk. 2, 4. pkt., i lov om fleksydelse medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Kontant tilbagebetaling efter forskrifter udstedt med hjemmel i § 33 i lov om fleksydelse medregnes tillige ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. dog stk. 2.

Stk. 4. Overførsel af en fleksydelsesordning efter § 31, stk. 2, 2. pkt., i lov om fleksydelse til en bestående eller nyoprettet pensionsordning omfattet af kapitel 1 behandles ikke som indbetaling til pensionsordningen.

Stk. 5. Ved overførsel af en fleksydelsesordning efter § 31, stk. 2, 3. pkt., i lov om fleksydelse til en bestående eller nyoprettet udenlandsk pensionsordning svares en afgift på 60 pct. af tilbagebetalingsbeløbet.

Stk. 6. Forinden afgiftsberegningen efter stk. 2 eller 5 afrundes det afgiftspligtige beløb nedad til det nærmeste kronebeløb, der kan deles med 100. Er beløbet mindre end 100 kr., svares der ingen afgift.

Stk. 7. Der svares afgift efter stk. 2 eller 5, selv om personen ikke har været skattepligtig her til landet i den periode, hvor indbetaling af bidragene til fleksydelsesordningen har fundet sted.

Lovforslaget

34. I § 49 A, stk. 8, ændres »som følge af en tilbagebetaling« til: »som følge af kontant udbetaling«, og »tilbagebetalingen« ændres 3 steder til: »den kontante udbetaling«.

35. I § 49 B, stk. 2, indsættes efter »Af«: »kontante«, og »§ 31, stk. 1,« ændres til: »§ 31, stk. 2, nr. 1, og stk. 4,«.

36. § 49 B, stk. 3-5, affattes således:

»*Stk. 3.* Kontante tilbagebetalinger af bidrag til fleksydelsesordningen efter § 31, stk. 2, nr. 2-4, og stk. 3, i lov om fleksydelse medregnes i den skattepligtige indkomst, og beskatningen sker efter reglerne i § 49 A, stk. 3, 2.-4. pkt. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om fremgangsmåde i forbindelse med kontant tilbagebetaling af fleksydelsesbidrag efter denne bestemmelse.

Stk. 4. Overførsel af fleksydelsesbidrag efter § 31, stk. 1, 2. pkt., i lov om fleksydelse til en pensionsordning omfattet af kapitel 1 behandles ikke som en indbetaling til pensionsordningen.

Stk. 5. Ved overførsel af fleksydelsesbidrag efter § 31, stk. 1, 2. pkt., i lov om fleksydelse til en udenlandsk pensionsordning medregnes det overførte beløb i den skattepligtige indkomst, og beskatningen sker efter reglerne i § 49 A, stk. 3, 2.-4. pkt.«

37. I § 49 B, stk. 6 og 7, udgår »eller 5«.

Gældende formulering

Stk. 8. Når afgiftspligt indtræder som følge af en tilbagebetaling, påhviler afgiftspligten den eller dem, der efter lov om fleksydelse er berettiget til tilbagebetalingen. Afgiften tilbageholdes ved tilbagebetalingen og skal indbetales til statskassen inden 3 hverdage (bankdage) efter tilbagebetalingen. Den afgiftspligtige skal underrettes om tilbageholdelsen. § 38, stk. 5 og 6, og § 39 finder tilsvarende anvendelse. Skatteministeren kan fastsætte de nærmere regler for afgiftens indbetaling.

Stk. 9. Afgiften efter stk. 2 og 5 tilfalder staten.

§ 53 B. ---

Stk. 6. Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Dog medregnes udbetalinger fra ordninger svarende til danske kapitalpensionsordninger med 75 pct., når udbetalingen efter betingelserne i ordningen sker samlet efter ejerens fyldte 60. år, ved ejerens invaliditet, ved indtrådt livstruende sygdom hos ejeren eller ved ejerens død. Udbetalingerne medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, i det omfang de modsvares af indbetalinger, som forsikringstageren eller den pensionsberettigede har foretaget i perioden efter, at vedkommende blev skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst jf. stk. 4 og § 53 A, stk. 2.

Lovforslaget

38. I § 49 B, stk. 8, indsættes efter »som følge af«: »kontant«, og »tilbagebetalingen« ændres 3 steder til: »den kontante tilbagebetaling«.

39. I § 49 B, stk. 9, udgår »efter stk. 2 og 5«.

40. I § 53 B, stk. 6, 2. pkt., ændres »efter ejernes fyldte 60. år« til: », efter efterlønsalderen er opnået, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.«

§ 2

I lov om en arbejdsmarkedsfond, jf. lovbekendtgørelse nr. 1018 af 10. oktober 2006, som ændret ved § 3 i lov nr. 516 af 7. juni 2006 og ved § 9 i lov nr. 1545 af 20. december 2006, foretages følgende ændring:

*Gældende formulering***§ 8. ---**

- f) indbetalinger til Arbejdsmarkedets Tillægspension, bortset fra indbetalinger som nævnt i stk. 5, som foretages for modtagere af dagpenge i henhold til lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel, modtagere af delpension i henhold til lov om delpension, modtagere af førtidspension i henhold til lov om social pension eller § 6, stk. 4, i lov nr. 285 af 25. april 2001 om ændring af lov om social pension og andre love (Førtidspensionsreform), modtagere af kontanthjælp, revalideringsydelse eller ledighedsydelse efter §§ 25, 52 og 74 d i lov om aktiv socialpolitik, modtagere af ydelser efter §§ 42 og 43 i lov om social service, modtagere af introduktionsydelse efter § 27 i lov om integration af udlændinge i Danmark (integrationsloven), modtagere af fleksydelse efter lov om fleksydelse, modtagere af dagpenge og aktiveringsydelse efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., modtagere af godtgørelse i henhold til lov om godtgørelse ved deltagelse i erhvervsrettet voksen- og efteruddannelse, modtagere af overgangsydelse eller efterløn i henhold til lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og modtagere af uddannelsesgodtgørelse, jobrotationsydelse eller aktiveringsydelse efter § 134, stk. 1 og 2, i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats og modtagere af jobrotationsydelse efter § 97 i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, jf. § 11, stk. 5,

Lovforslaget

1. I § 8, stk. 1, litra f, udgår ”overgangsydelse eller”.

§ 3

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1086 af 14. november 2005, som ændret bl.a. ved § 9 i lov nr. 515 af 7. juni 2006, § 10 i lov nr. 1545 af 20. december 2006 og senest ved § 3 i lov nr. 1577 af 20. december 2006, foretages følgende ændringer:

*Gældende formulering***§ 2. ---**

- 9) Erhverver indkomst i form af udbetalinger som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1 og 2, samt indkomstskattepligtige udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 46, stk. 1.

§ 5 A. ---

Stk. 3. Pensionsudbetalinger, efterløn, overgangsydelse, ventepenge og lign. som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 9-11 og 13, medregnes som vederlag for personligt arbejde eller fra selvstændig erhvervsvirksomhed. Hvis indkomst omfattet af 1. pkt. nedsættes i henhold til en lov om indgåelse af en dobbeltbeskatningsoverenskomst eller en lov om indgåelse af en protokol om ændring af en dobbeltbeskatningsoverenskomst, gives fradrag efter dette afsnit, i det omfang de samlede fradragberettigede udgifter overstiger nedsættelsesbeløbet.

*Lovforslaget***1. § 2, stk. 1, nr. 9, affattes således:**

- »9) Erhverver indkomst i form af udbetalinger som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1 og 2, indkomstskattepligtige udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 46, stk. 1, indkomst i form af kontante udbetalinger af efterlønsbidrag som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 3 og 5, samt indkomst i form af kontante tilbagebetalinger af fleksydelsesbidrag som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 3 og 5.«

2. I § 5 A, stk. 3, udgår »overgangsydelse.«.

Til lovforslag nr. L 154. Skriftlig fremsættelse (7. februar 2007)

Skatteministeren (Kristian Jensen):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om en arbejdsmarkedsfond og kildeskatteloven (Forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag).

(Lovforslag nr. L 154).

Lovforslaget udmønter en del af aftalen af 20. juni 2006 mellem regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti), Socialdemokraterne, Dansk Folkeparti og Det Radikale Venstre om fremtidens velstand og velfærd og investeringer i fremtiden (velfærdsreformen). Det drejer sig om den del, der vedrører ændringer i aldersgrænsen for udbetaling af skattebegunstigede pensionsordninger som følge af ændringen af efterløns- og folkepensionsalderen.

Forhøjelse af aldersgrænser

Udbetalinger fra skattebegunstigede pensionsordninger kan i dag ske fra det 60. år. Aldersgrænsen er dermed den samme som efterlønsalderen. Det foreslås, at aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensioner, ratepensioner og livrenter hæves parallelt med efterlønsalderen i overensstemmelse med velfærdsaftalen. Aldersgrænsen hæves således med et halvt år ad gangen til 62 år fra 2019 og frem mod 2022 med virkning for personer, der er født den 1. januar 1959 eller senere. Ændringen af aldersgrænsen får virkning for pensionsaftaler, der indgås efter den 1. april 2007.

Det foreslås desuden, at aldersgrænserne for, hvornår de nævnte pensioner senest skal være udbetalt, hæves, så den samlede udbetalingsperiode for pensionsordninger ikke ændres som følge af forhøjelsen af de nedre grænser. De øvre

aldersgrænser hæves med virkning for de årgange, der omfattes af velfærdsaftalen.

Tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag

Bidrag til efterløns- og fleksydelsesordningen er fradragsberettiget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst som et ligningsmæssigt fradrag. Fradraget har i en gennemsnitskommune en skatteværdi på ca. 33 pct.

Kontante tilbagebetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag og overførsler af bidrag til en pensionsordning beskattes i dag forskelligt afhængig af årsagen til tilbagebetalingen.

Udgangspunktet bør være, at ved kontant tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag stilles medlemmet skattemæssigt som om, bidraget aldrig havde været indbetalt.

Det foreslås at ændre beskatningen af kontante tilbagebetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag til medlemmet mv. således, at den modsvarer den fradragsværdi, der blev opnået, da medlemmet mv. fratrag efterløns- og fleksydelsesbidraget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Det vil sige, at tilbagebetalte beløb beskattes med satsen for sundhedsbidrag og skattesatsen for kommunal indkomstskat. I en gennemsnitskommune vil beskatningen være ca. 33 pct.

De foreslåede ændringer i aldersgrænserne i pensionsbeskatningen skønnes isoleret set at medføre et varigt provenutab i størrelsesordenen 70 mio. kr. Det isolerede provenutab skal ses i lyset af den foreslåede reform af tilbagetrækningssystemet – som er en del af udmøntningen af velfærdsaftalen – der samlet set anslås at styrke de offentlige finanser med knap 1½ pct. af BNP.

De provenumæssige konsekvenser ved at beskatte efterløns- og fleksydelsesbidrag, som tilbagebetales, med skattesatserne for de kommu-

nale indkomstskatter og sundhedsbidraget, skønnes at løbe op imod 3-4 mio. kr.

Med disse bemærkninger skal jeg anbefale lovforslaget til Folketingets velvillige behandling.