

Lovforslag nr. L 31. Fremsat den 21. oktober 1997 af arbejdsministeren (Jytte Andersen)

## Forslag

til

# Lov om ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension med flere love

(Midlertidig pensionsopsparing)

### § 1

I lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 4 af 8. januar 1996, som ændret ved lov nr. 1197 af 27. december 1996 og § 8 i lov nr. 475 af 10. juni 1997, foretages følgende ændringer:

1. Efter *kapitel 5 a* indsættes:

#### »Kapitel 5 b

##### *Midlertidig pensionsopsparing*

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

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

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

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

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

Stk. 5. Opkrævede beløb efter stk. 1 overføres af de statslige told- og skattemyndigheder til Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 6. Opkrævede beløb efter stk. 4 indbetales til Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 7. Arbejdsministeren kan efter forhandling med skatteministeren fastsætte nærmere regler til gennemførelse af reglerne i stk. 1-3 og 5.

§ 17 c. Efter 1. november 1999 sker der en godskrivning på særskilte konti af de enkelte bidragsyders pensionsopsparing omfattet af § 17 b, stk. 1, på grundlag af årsopgørelserne for 1998 samt af pensionsopsparing omfattet af

§ 17 b, stk. 4, på grundlag af de til Arbejdsmarkedets Tillægspension indbetalte beløb.

*Stk. 2.* Arbejdsmarkedets Tillægspension skal forvalte de særskilte konti adskilt fra fondens øvrige formue.

*Stk. 3.* Der aflægges særskilt regnskab for forvaltning og administration af de særskilte konti. Administrationsomkostninger dækkes efter tilsvarende regler, som er gældende for andre ordninger, der administreres af Arbejdsmarkedets Tillægspension.

*Stk. 4.* Årets resultat tilskrives én gang årligt på de enkelte konti i forhold til deres andel af den samlede formue, første gang for perioden indtil 31. december 1999.

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

*Stk. 6.* For udbetalinger i løbet af et regnskabsår fastsætter bestyrelsen en forrentning fra årets begyndelse til udbetalingstidspunktet.

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

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

§ 17 e. For § 17 c og § 17 d, finder reglerne i kapitlerne 7, 7a, 8, 9 og 10 samt §§ 29, 32, 34, 35, 36, stk. 1 og 38 tilsvarende anvendelse. Dog skal aktiverne hørende til de særskilte konti efter § 17 c opgøres til markedsværdi.«

## § 2

I lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 27 af 13. januar 1997, som ændret ved lov nr. 377 af 10. juni 1997, foretages følgende ændring:

1. Efter § 85 d indsættes i kapitel 12 a:

»§ 85 e. Medlemmer af en arbejdsløshedskasse for lønmodtagere, som modtager dagpenge, betaler i 1998 en midlertidig pensionsopsparing, der udgør det i § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsatte.

*Stk. 2.* Bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension beregner størrelsen af opsparingen for hver time, der udbetales dagpenge for.

*Stk. 3.* Arbejdsløsheds-kassen fratrækker op-

sparingen ved udbetalingen af dagpenge med henblik på indbetaling af beløbet til Arbejdsmarkedets Tillægspension efter hvert kvartals udløb. Opsparingen for en uge nedrundes til nærmeste hele kronebeløb.

*Stk. 4.* Arbejdsministeren fastsætter efter indstilling fra direktøren for arbejdsløshedsforsikringen og bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension nærmere regler om indbetaling af beløb efter stk. 1 og 3, samt om indberetning herom til Arbejdsmarkedets Tillægspension.

*Stk. 5.* Indbetaler kassen ikke opsparingsbeløb rettidigt, finder reglerne i § 17, stk. 2-5 og 7, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension tilsvarende anvendelse.«

## § 3

I lov om arbejdsmarkedsuddannelser, jf. lovbekendtgørelse nr. 53 af 23. januar 1997, som ændret ved lov nr. 378 af 10. juni 1997, foretages følgende ændring:

1. Efter § 38 a indsættes:

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

*Stk. 2.* Bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension beregner størrelsen af opsparingen for hver time, der udbetales godtgørelse for.

*Stk. 3.* Arbejdsløsheds-kassen fratrækker opsparingen ved udbetalingen af godtgørelsen med henblik på indbetaling af beløbet til Arbejdsmarkedets Tillægspension efter hvert kvartals udløb. Pensionsopsparingen for en uge nedrundes til nærmeste hele kronebeløb.

*Stk. 4.* Arbejdsministeren fastsætter efter indstilling fra direktøren for arbejdsløshedsforsikringen og bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension nærmere regler om indbetaling af pensionsopsparing efter stk. 1 og 3, samt om indberetning herom til Arbejdsmarkedets Tillægspension.

*Stk. 5.* Indbetaler kassen ikke opsparingsbeløb rettidigt, finder reglerne i § 17, stk. 2-5 og 7, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension tilsvarende anvendelse.«

## § 4

I lov om en aktiv arbejdsmarkedspolitik, jf. lovbekendtgørelse nr. 508 af 18. juni 1997, foretages følgende ændring:

1. Efter § 41 b indsættes i kapitel 16 a:

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

*Stk. 2.* Bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension beregner størrelsen af opsparringen for hver time, der udbetales uddannelsesgodtgørelse for.

*Stk. 3.* Arbejdsløshedskassen fratrækker opsparringen ved udbetalingen af uddannelsesgodtgørelsen med henblik på indbetaling af beløbet til Arbejdsmarkedets Tillægspension efter hvert kvartals udløb. Hver beløbsandel for en uge nedrundes til nærmeste hele kronebeløb.

*Stk. 4.* Arbejdsministeren fastsætter efter indstilling fra direktøren for arbejdsløhedsforsikringen og bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension nærmere regler om indbetaling af opsparringen efter stk. 1 og 3, samt om indberetning herom til Arbejdsmarkedets Tillægspension.

*Stk. 5.* Indbetaler kassen ikke opsparringsbeløb rettidigt, finder reglerne i § 17, stk. 2-5 og 7, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension tilsvarende anvendelse.«

## § 5

I lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel, jf. lovbekendtgørelse nr. 632 af 22. juli 1997, foretages følgende ændring:

1. Efter § 30 b indsættes i kapitel 11 a:

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

*Stk. 2.* Bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension beregner størrelsen af opsparringen for hver time, der udbetales dagpenge for.

*Stk. 3.* Kommunen eller arbejdsgiveren fratrækker opsparringen af de beregnede dagpenge

med henblik på indbetaling af beløbet til Arbejdsmarkedets Tillægspension efter hvert kvartals udløb. Hver beløbsandel for en uge nedrundes til nærmeste hele kronebeløb.

*Stk. 4.* Socialministeren fastsætter efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension nærmere regler om indbetaling af beløbet efter stk. 1 og 3, samt om indberetning herom til Arbejdsmarkedets Tillægspension, herunder at beløb tilbageholdt af private arbejdsgivere betragtes som, indbetales og indberettes sammen med bidrag efter § 30 a, stk. 1.

*Stk. 5.* Indbetales opsparringsbeløb ikke rettidigt, gælder de i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 17, stk. 2-5 og 7, fastsatte regler.«

## § 6

I lov om social bistand, jf. lovbekendtgørelse nr. 110 af 26. februar 1996, som senest ændret ved § 1 i lov nr. 459 af 10. juni 1997, foretages følgende ændring:

1. Efter § 45 b indsættes i kapitel 10 a:

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

*Stk. 2.* De nærmere regler om betaling efter stk. 1, fastsættes af socialministeren efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension.

*Stk. 3.* Indbetales opsparringsbeløbet ikke rettidigt, finder reglerne i § 17, stk. 2-5 og 7, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension tilsvarende anvendelse.«

## § 7

I lov om kommunal aktivering, jf. lovbekendtgørelse nr. 36 af 26. januar 1996, som ændret ved lov nr. 1225 af 27. december 1996, foretages følgende ændring:

1. Efter § 20 a indsættes i kapitel 6:

»§ 20 b. For personer, der får udbetalt aktiveringsydelse eller oplæringsydelse, og som betaler ATP-bidrag i henhold til § 20 a, indbetales i 1998 en midlertidig pensionsopsparring, der

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

*Stk. 2.* De nærmere regler om betalingen efter stk. 1 fastsættes af socialministeren efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension.

*Stk. 3.* Indbetales opsparingsbeløbet ikke rettidigt, finder reglerne i § 17, stk. 2-5 og 7, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension tilsvarende anvendelse.«

## § 8

I lov nr. 455 af 10. juni 1997 om aktiv socialpolitik foretages følgende ændring:

1. Efter § 80 indsættes i kapitel 9:

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

*Stk. 2.* De nærmere regler om betaling og indberetning efter stk. 1 fastsættes af socialministeren efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension.

*Stk. 3.* Indbetales opsparingsbeløbet ikke rettidigt, finder reglerne i § 17, stk. 2-5 og 7, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension tilsvarende anvendelse.«

## § 9

I lov nr. 385 af 13. juni 1990 om en satsreguleringsprocent, som ændret ved lov nr. 450 af 30. juni 1993 og lov nr. 989 af 26. november 1996 foretages følgende ændring:

1. I § 3 indsættes som *stk. 2*:

»*Stk. 2.* Ved opgørelsen af tilpasningsprocenten m.v. for 2000 og 2001 skal den i § 17 b, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsatte midlertidige pensionsopsparing, som opkræves i 1998, ikke fratrækkes bruttoårslønnen i 1998 for arbejdere og funktionærer, som indgår i beregningen af årslønnen i 1998, jf. stk. 1.«

## § 10

I lov om påligning af indkomstskat til staten (ligningsloven) jf. lovbekendtgørelse nr. 869 af 15. november 1995, som senest ændret ved lov

nr. 452 af 10. juni 1997, foretages følgende ændringer:

1. I § 7 L indsættes som 2. *pkt.*:

»1. *pkt.* finder tilsvarende anvendelse for indeholdt pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.«

2. I § 8 M indsættes som 3. *pkt.*:

»1. og 2. *pkt.* finder tilsvarende anvendelse for pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.«

## § 11

I lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 716 af 11. september 1997, foretages følgende ændring:

1. I § 3, *stk. 2, nr. 7*, indsættes efter »arbejdsmarkedsbidrag«: »og midlertidig pensionsopsparing«.

## § 12

I lov om arbejdsmarkedsfonde, jf. lovbekendtgørelse nr. 744 af 21. september 1997, foretages følgende ændring:

1. I § 8 indsættes som *stk. 5*:

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

## § 13

I lov om beskatning af pensionsordninger m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 776 af 22. august 1996, som ændret ved § 14 i lov nr. 1219 af 27. december 1996, foretages følgende ændring:

1. I § 29 B ændres »eller 13« til: », 13 eller af engangsbeløb, der udbetales efter § 17 c, stk. 5,«, og som 2. *pkt.* indsættes:

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

#### § 14

Lovforslaget kan stadfæstes straks efter vedtagelsen.

#### § 15

*Stk. 1.* Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende, § 8 dog først den 1. juli 1998.

*Stk. 2.* For personer omfattet af bidragspligten efter lov om arbejdsmarkedsfonde § 7, stk. 1, litra a og b, samt litra c, jf. § 8, stk. 1, litra e, og § 11, stk. 1, opkræves der midlertidig pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 1, af løn, vederlag m.v., der udbetales fra og med den 1. januar 1998, samt af løn, vederlag m.v., der udbetales før den 1. januar 1998, i det omfang lønnen m.v. ved in-

deholdelse af foreløbig skat efter kildeskatteloven henregnes til en periode efter den 31. december 1997.

*Stk. 3.* For personer omfattet af bidragspligten efter lov om arbejdsmarkedsfonde § 7, stk. 1, litra c, jf. § 8, stk. 1, litra e, og § 11, stk. 8, og § 7, stk. 3, opkræves der midlertidig pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 1, for indkomståret 1998. For personer, hvis indkomstår 1998 er startet før den 1. november 1997, udgør pensionsopsparingen dog kun 1/12 af den for indkomståret 1998 beregnede pensionsopsparing for hver måned fra den 1. november 1997 at regne og indtil indkomstårets udløb.

*Stk. 4.* For personer omfattet af denne lovs §§ 2-4 opkræves der midlertidig pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 1, af ydelser fra arbejdsløsheds-kasserne, der udbetales for uge 2 til og med uge 53 i 1998.

## Bemærkninger til lovforslaget

### Almindelige bemærkninger

De senere år har Danmark oplevet et kraftigt økonomisk opsving. Efter fire år med høj vækst og stigende beskæftigelse er der ikke opstået alvorlige uligevægte i dansk økonomi.

Der er en risiko for, at væksten i den kommende tid bliver for kraftig. Forbruget vokser nu hurtigere, end det er hensigtsmæssigt, og tallene for betalingsbalance og inflation er mere pressede end tidligere. Derfor er det nødvendigt at dæmpe tempoet.

For at dæmpe den økonomiske aktivitet og sikre varigheden af opsvinget gennemføres initiativer for at styrke både den private og offentlige opsparing. Samtidig styrkes mobiliteten og fleksibiliteten på arbejdsmarkedet, således at væksten kan fortsætte, uden at der opstår uholdbare stigninger i priser og lønninger.

Som et vigtigt element i de forbrugsdæmpende initiativer opkræves i 1998 en midlertidig pensionsopsparing.

### Opkrævning

Der opkræves i 1998 en midlertidig pensionsopsparing fra lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende. Opsparingen beregnes som udgangspunkt på samme grundlag, som det eksisterende arbejdsmarkedsbidrag og opkræves sammen med dette. Dog friholdes indbetalingen til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger, herunder til ATP. For at friholde personer med meget små indkomster, især unge lønmodtagere med småjobs, er der fastsat en bagatelgrænse på 345 kr., der betyder, at der alene skal foretages pensionsopsparing, såfremt indkomsten overstiger personfradragsgrensen. I tilknytning hertil pålægges indeholdelsespligtige arbejdsgivere m.fl. at undlade indeholdelse af pensionsopsparing, når lønudbetalingen sker uden A-skattetræk i henhold til udstedte frikort.

Opsparingen udgør 1 pct af arbejdsmarkedsbidragsgrundlaget, og er på linie med arbejdsmarkedsbidraget fradragberettiget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Det opkrævede beløb overføres fra staten til en særskilt konto i ATP. Det skønnes, at provenuet for lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende vil udgøre ca. 5,9 mia. kr. i 1998.

For dagpenge- og kontanthjælpsmodtagere med flere opkræves en midlertidig pensionsopsparing på 1.300 kr på årsbasis. Forhøjelsen er afpasset, så det skønnede provenu svarer til 1 pct af de skønnede udgifter til arbejdsløshedsdagpenge, syge- og barselsdagpenge og kontanthjælp m.v. i 1998.

Lov om en satsreguleringsprocent ændres, således at den midlertidig pensionsopsparing ikke indebærer en utilsigtet reduktion af satsreguleringsprocenten i år 2000 og en modsvarende forhøjelse i år 2001.

Dagpenge- og kontanthjælpsmodtagere med fleres midlertidige opsparing er på linie med opsparingen fra lønmodtagere mv. fradragberettiget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Det kan skønnes, at provenuet af dagpenge- og kontanthjælpsmodtagere med fleres midlertidige pensionsopsparing bliver ca. 0,4 mia. kr.

### Fordeling af provenuet

Det samlede provenu på omkring 6,3 mia. kr. overføres til ATP. Beløbet fordeles på individuelle konti til de enkelte bidragsdere.

Indtil det 67. år er beløbet bundet på denne konto, hvor der foretages rentetilskrivning efter de særlige regler i § 17 c. Dette indebærer, at den midlertidige opsparing må forvaltes adskilt fra ATP's almindelige formue. I denne periode kan der alene ske udbetaling i tilfælde af den berettigedes død, hvor kontoens indestående udbetales til boet.

På det tidspunkt, hvor den berettigede er 67 år, udbetales kontoen til den berettigede ved ATP's foranstaltning.

### Administrative konsekvenser

Forslaget indebærer administrative konsekvenser for staten, kommunerne og arbejdsløshedskasserne.

For Skatteministeriets skønnes der merudgifter på 9 mill. kr. i forbindelse med tilretning og drift af Told\*Skats edb-systemer samt information af bidragspligtige og indeholdelsespligtige.

Edb-udgifterne udgør ca. 7,2 mill. kr. og vedrører bl.a. tilretning af forskudsregistreringssystemerne for 1998, således at der for selvstændigt erhvervsdrivende med små indkomster kan udsendes ændrede forskudsopgørelser og indbetalingskort beregnet med et bidrag på 8 pct., hvorved disse opkrævningsmæssigt bliver sidestillet med lønmodtagere med tilsvarende små indkomster, og den efterfølgende udbygning af selvangivelsessystemerne m.v. for 1998 til generelt at kunne håndtere opkrævning, beregning, specification og afregning til ATP af den midlertidige pensionsopsparing. Informationsudgifterne til bidragspligtige og indeholdelsespligtige udgør ca. 1,8 mill. kr.

Merudgifterne vil hovedsageligt skulle afholdes i 1997 og 1998, men en mindre del skal afholdes i 1999. Hertil kommer visse løbende driftsudgifter bl.a. i forbindelse med kommunikationen til ATP.

For ATP vil ordningen medføre en vis meradministration, idet der skal opbygges et særligt sæt af konti, på samme måde som i de øvrige ordninger ATP administrerer ved siden af selve ATP-ordningen f.eks. FerieKonto og Lønmodtagernes Dyrtdsfond. Midlerne på disse konti forvaltes særskilt, og der er særlige regler for rentetilskrivning og udbetaling.

#### Forholdet til EU-retten

Forslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter

#### Erhvervsøkonomiske konsekvenser

Forslaget medfører, at de indeholdelsespligtige arbejdsgivere skal foretage ændringer i lønadministrationen, herunder navnlig tilretning af lønsystemerne med henblik på anvendelse af to bidragsprocenter, nemlig hovedreglens 9 pct. og 8 pct. for personer med frikort. Forslaget medfører yderligere, at arbejdsgivere på den årlige lønoplysningsseddel særskilt skal indberette den midlertidige pensionsopsparing.

#### Økonomiske konsekvenser

Der opkræves i alt et bruttoprovenu på ca. 6,3 mia. kr., som overføres til ATP. Nettovirkningen på de offentlige finanser udgør ca. 3,1 mia. kr., idet skatteværdien af fradragsretten for den midlertidige pensionsopsparing på ca. 3,2 mia. kr. fragår, jf. tabel 1.

Tabel 1. Virkning på offentlige finanser

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

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

#### Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

##### Til § 1

##### Til § 17 b

Det foreslås, at der for lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende, der er bidragspligtige efter § 7, stk. 1 og stk. 3, i lov om arbejdsmarkedsfonde opkræves en midlertidig pensionsopsparing til ATP i 1998.

Det foreslås i stk. 1, at den midlertidige pensionsopsparing på 1 pct. som udgangspunkt skal beregnes på samme grundlag som arbejdsmarkedsbidraget for lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende, jf. lov om arbejdsmarkedsfonde § 8, stk. 1, litra a, b, d og e, og § 10. For personer omfattet af lønmodtagerbidraget efter lov om arbejdsmarkedsfonde beregnes der således midlertidig pensionsopsparing af bl.a. løn, vederlag og honorarer for beskæftigelse, fratrædelsesgodtgørelser og efterbetalinger, men ikke af indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger, herunder til ATP. Tilsvarende skal der ikke beregnes pensionsopsparing af ATP-indbetalinger for overførselsindkomstmottagere, jf. § 8, stk. 1/2, litra f, i lov om arbejdsmarkedsfonde.

Det foreslås endvidere at beregnet samlet pensionsopsparing på 345 kr. eller derunder ikke opkræves. Beløbet svarer til en beregnet pensionsopsparing af indkomster, der i medfør af det almindelige personfradrag på 31.400 kr. i 1998 samt bortseelsesadgangen eller adgangen til fradrag ved opgørelsen af den personlige indkomst for indbetalinger af arbejdsmarkedsbidrag og den midlertidige pensionsopsparing friholdes for betaling af indkomstskat. Dvs., at beløbet svarer til en beregnet pensionsopsparing af en indkomst på 34.500 kr.

Forslaget sikrer, at lønmodtageren m.fl. med meget små indkomster, især unge lønmodtagere med småjobs, friholdes for den midlertidige pensionsopsparing. Der fastsættes ingen selvstændig beløbsgrænse for børn og unge under 18 år.

Herudover foreslås, at opkrævningen m.v. af pensionsbidraget sker efter de samme regler, som gælder for arbejdsmarkedsbidraget, herunder om opgørelse, beregning, indeholdelse, angivelse og indbetaling, opkrævning, periodisering, indberetning og oplysningspligt, regulering, modregning, restanceinddrivelse, forrentning og straf m.v. Dette medfører bl.a., at den indeholdelsespligtige skal oplyse særskilt om det indeholdte pensionsbidrag på den årlige oplysningsgeddel til told- og skattemyndighederne.

For lønmodtagere m.fl. med meget små indkomster foreslås det i stk. 2, at arbejdsgiveren ikke skal indeholde 1 pct. i pensionsopsparing, hvis den pågældende har frikort. Når frikortgrænsen overskrides, således at arbejdsgiveren efter gældende regler skal indeholde A-skat, skal arbejdsgiveren i samme omfang, som der indeholdes arbejdsmarkedsbidrag og på samme grundlag, foretage indeholdelse af pensionsopsparing. Da børn og unge har en lavere frikortgrænse end den modsvarende grænse for pensionsopsparingen, vil disse fra det tidspunkt, hvor arbejdsgiveren skal indeholde A-skat, også få indeholdt pensionsopsparing. I det omfang det i forbindelse med årsopgørelsen for 1998 konstateres, at betingelsen for at pålægge den midlertidige pensionsopsparing ikke er opfyldt, vil et evt. opkrævet beløb blive tilbagebetalt.

I det omfang der er udbetalt indestående pensionsopsparing til berettigede efter de foreslåede § 17 c, stk. 5, eller § 17 d, stk. 1, og hvor kontoen i ATP er nedlagt, foreslås det, at eventuelle senere ændringer af den skattemæssige årsopgørelse for 1998, ikke udløser yderligere opkrævning eller udbetaling af overskydende pensionsopsparing. Der vil i medfør af den foreslåede bemyndigelsesbestemmelse i stk. 7 blive fastsat nærmere regler herom, herunder om ATP's indberetning af oplysninger om nedlagte konti til de statslige told- og skattemyndigheder for at sikre, at den berettigede ikke får udbetalt overskydende pensionsopsparing 2 gange - dels fra ATP i forbindelse med nedlæggelse af konti og dels af de statslige told- og skattemyndigheder i forbindelse med ansættelsesændringer.

I stk. 5 foreslås, at de statslige told- og skattemyndigheder overfører de opkrævede beløb til ATP. De nærmere regler for den praktiske og tidsmæssige tilrettelæggelse af overførslerne vil blive fastsat administrativt i medfør af den foreslåede bemyndigelse til arbejdsministeren i stk. 7. Der vil ved udformningen af disse regler blive lagt vægt på, at overførslerne så vidt muligt baserer sig på etablerede administrative rutiner i Told\*Skat og ATP. Det er hensigten, at der skal ske en løbende overførsel af midler til ATP som aconto-indbetalinger, indtil endelig afregning kan

ske på grundlag af årsopgørelserne for 1998. Denne aconto-overførsel vil ske som 1/9 af det samlede bidragsbeløb (arbejdsmarkedsbidrag og pensionsopsparing), der er indeholdt af arbejdsgiverne og indbetalt i rater af selvstændigt erhvervsdrivende.

For dagpenge- og kontanthjælpsmodtagere m.fl. opkræves der et særligt beløb efter § 2 a. Også for disse personer foreslås, at der opkræves en midlertidig pensionsopsparing. Den midlertidige opsparing er fastsat til 1300 kr. på årsbasis, svarende til ca. 1 pct. af en dagpenge- eller kontanthjælpsindtægt på årsbasis. Personer, som kun har oppebåret dagpenge eller kontanthjælp i en del af året, skal kun betale en forholdsmæssig del af de 1.300 kr. De 1.300 kr. eller dele heraf opkræves af de dagpenge- eller kontanthjælpsudbetalende myndigheder og indbetales løbende til ATP.

#### *Til § 17 c*

Efter 1. november 1999 sker der en fordeling af de indbetalte beløb fra de enkelte lønmodtagere m.fl. og selvstændigt erhvervsdrivende på særskilte konti oprettet i ATP. Dette sker på grundlag af oplysningerne i den skattemæssige årsopgørelse og i takt med, at årsopgørelserne for 1998 foreligger. D.v.s., at de meget få personer (ca. 0,5 pct.), der ikke inden den 1. november 1999 har modtaget en årsopgørelse for 1998, først vil få oprettet en særskilt konto i ATP, når årsopgørelsen foreligger. Kontoens indestående vil kunne korrigeres som følge af ændringer i årsopgørelsen.

ATP opretter i denne forbindelse en særlig administrationsenhed til varetagelse af forvaltningen af de indbetalte beløb, der overføres enten i henhold til § 17 b, stk. 5 eller i henhold til § 17 b, stk. 6. Dette svarer til, hvad ATP gør i forbindelse med andre ordninger f. eks. FerieKonto og Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

De indbetalte beløb skal holdes adskilt fra ATP's øvrige formue, men ellers administreres i henhold til ATP's regler i lovens kap. 7, 7a, 8, 9 og dele af kap. 11. Der gælder dog den undtagelse, at midlerne i denne ordning regnskabsmæssigt skal opgøres til markedsværdi, men iøvrigt gælder f.eks. de almindelige regler om fondsbringelse, herunder at højst 35 pct. af midlerne må placeres i aktier. Kravet om opgørelse af aktiver til markedsværdi betyder dog, at der ikke vil kunne købes aktier i samme omfang som til ATP. Kravet betyder også, at der ikke opstår de såkaldte »skjulte reserver«, således at tilskrivninger til de enkelte konti vil svinge frit i forhold til markedrenten. I særlige år vil renten derfor kunne være 0 eller negativ, f.eks. hvis der har været store kursfald.

Herudover vil det være ATP's bestyrelse, der vil få ansvar for administration og forvaltning af midlerne.



Ved udarbejdelse af regnskabet værdiansættes aktiverne til markedsværdien. Den enkeltes konto tilskrives renter med udgangspunkt i resultatopgørelsen efter afholdelse af administrationsomkostninger og realrenteafgift. Realrenteafgiften beregnes på baggrund af den samlede resultatopgørelse for hele ordningen under ét.

Den første gang, der bliver tilskrevet renter på de særlige konti, vil være pr. 31. december 1999.

Kontoen kan alene udbetales ved dødsfald, hvor indeståendet tilfalder dødsboet.

ATP's bestyrelse vil fastsætte en rentesats, der skal anvendes i tiden mellem de ordinære rentetilskrivninger. Der vil ikke finde efterregulering sted som følge af anvendelse af denne midlertidige rentesats.

#### *Til § 17 d*

Når den berettigede fylder 67 år, udbetales kontoens indestående til den berettigede.

Ved ordningens ikrafttræden vil et stort antal kontohavere være fyldt 67 år. Det er hensigten, at denne gruppe modtager deres tilgodehavende på én gang pr. 1. januar 2000, efter at deres konti er oprettet i løbet af november 1999, eller når den skattemæssige årsopgørelse for 1998 foreligger.

Beløbene udbetales ved ATP's foranstaltning. Der vil imidlertid være tilfælde, hvor beløbene ikke kan anvises f.eks. fordi den pågældende er flyttet til udlandet uden at efterlade en adresse. For sådanne tilfælde foreslås en 5-årig forældelse.

#### *Til §§ 2 - 8*

Forslagene er konsekvenser af § 1, idet bestemmelserne vedrørende opkrævning af midlertidig pensionsopsparing indgår i de respektive lovgivninger.

Med hensyn til § 5, (§ 30 c, stk. 4) bemærkes det, at det vil være både administrativt og økonomsigtigt, at de private arbejdsgivere særskilt skulle indbetale og indberette tilbageholdelse i sygedagpenge i arbejdsgiverperioden. Det drejer sig om højst 50 kr. pr. sygeperiode. I stedet foreslås, at beløbet indbetales og indberettes sammen med lønmodtagernes øvrige ATP-bidrag og tilskrives den pågældendes almindelige ATP-konto.

#### *Til § 9*

Tilpasningsprocenten m.v. fastsættes i medfør af reglerne i lov om en satsreguleringsprocent og bekendtgørelse nr. 556 af 27. juni 1997 om beregning af satsreguleringsprocenten, der er udstedt med hjemmel i satsreguleringsloven. Ved beregningen af tilpasningsprocenten og dermed også af satsregulerings- og satstilpasningsprocenten trækkes ATP-bidraget

fra de bruttoårslønninger for arbejdere og funktionærer, der indgår i opgørelsen af årslønnen, jf. § 2, stk. 4, i bekendtgørelse om beregning af satsreguleringsprocenten, tilpasningsprocenten og satstilpasningsprocenten. Årslønudviklingen for et finansår beregnes på baggrund af udviklingen i bruttoårslønningerne to år forud for det pågældende finansår.

Den midlertidige pensionsopsparing i 1998 vil medføre en utilsigtet reduktion af tilpasningsprocenten, og dermed af satsreguleringsprocenten i år 2000 og en modsvarende forøgelse i år 2001, idet årslønnen i 1998 reduceres yderligere som følge af den midlertidige pensionsopsparing. Dette vil indebære, at bl.a. reguleringen af folkepension; og en række sociale ydelser m.v. utilsigtet bliver lavere i år 2000 og tilsvarende højere i år 2001, end de ellers ville være.

For at undgå dette, indsættes i § 3 i lov om en satsreguleringsprocent et stk. 2, som tager højde for den midlertidige pensionsopsparing. Med ændringen fastslås, at den midlertidige pensionsopsparing i 1998 ikke skal fratrækkes bruttoårslønnen for arbejdere og funktionærer, som indgår i beregningen af årslønnen.

Ændringen indebærer, at tilpasningsprocenterne og dermed også satsregulerings- og satstilpasningsprocenterne i år 2000 og år 2001 opgøres uden hensyntagen til, at der i 1998 opkræves en midlertidig pensionsopsparing på 1,0 pct.

#### *Til §§ 10 og 11*

Det foreslås, at der i ligningslovens § 7 L gives bortseelsesret ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for indeholdt midlertidig pensionsopsparing for lønmodtagere m.fl. omfattet af bidragspligten efter lov om arbejdsmarkedsfonde § 7, stk. 1, jf. § 8, stk. 1, svarende til og i samme omfang som indeholdte arbejdsmarkedsbidrag.

Tilsvarende foreslås pensionsopsparing, der for selvstændigt erhvervsdrivende, honorarmodtagere m.fl. er opkrævet ved de statslige told- og skattemyndigheders foranstaltning, ved tilføjelsen i ligningslovens § 8 M og personskattelovens § 3, stk. 2, nr. 7, gjort fradragsberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige personlige indkomst.

#### *Til § 12*

Forslaget sikrer, at den midlertidige pensionsopsparing på 1.300 kr., som i 1998 opkræves for dagpenge- og kontanthjælpsmodtagere m.fl., ikke medregnes i bidragsgrundlaget efter lov om arbejdsmarkedsfonde. Der skal følgelig ikke betales arbejdsmarkedsbidrag af den midlertidige pensionsopsparing for den nævnte persongruppe svarende til, at lønmodtagers

og selvstændigt erhvervsdrivendes midlertidige pensionsopsparing heller ikke er arbejdsmarkedsbidragspligtigt.

#### *Til § 13*

Bestemmelsen er en konsekvens af forslaget i § 1, nr. 1, hvorefter der sker udbetaling af den midlertidige opsparing ved dødsfald, jf. forslaget til § 17 c, stk. 5. Sådanne udbetalinger vil herefter være belagt med 40 pct's afgift efter pensionsbeskatningsloven ifølge dennes § 29 B. For kontohavere, der den 1. januar 2000 er fyldt 67 år, og ellers når kontohaveren fylder 67 år, jf. forslaget til § 17 d, stk. 1, vil udbetalingen være belagt med 40 pct.'s afgift, såfremt udbetalingen ikke overstiger 1.100 kr. Overstiger udbetalingen 1.100 kr., vil beløbet blive undergivet almindelig indkomstbeskatning.

#### *Til § 14*

Det foreslås, at loven kan stadfæstes straks.

#### *Til § 15*

##### *Til stk. 1*

Det foreslås, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, dog foreslås § 8 først at træde i kraft den 1. juli 1998 i konsekvens af, at lov om aktiv social politik først træder i kraft på dette tidspunkt.

#### *Til stk. 2*

Det foreslås, at der for lønmodtagere m.fl. skal ske indeholdelse af pensionsopsparing, når løn m.v. udbetales fra og med den 1. januar 1998. Endvidere, at der skal indeholdes pensionsopsparing af løn m.v., i det omfang lønnen m.v. ved indeholdelse af foreløbig skat efter kildeskatteloven henregnes til en periode efter den 31. december 1997.

#### *Til stk. 3*

For selvstændigt erhvervsdrivende og honorarmodtagere, hvor opkrævningen af den midlertidige pensionsopsparing sker ved de statslige told- og skatemyndigheders foranstaltning, foreslås opkrævningen at have virkning for indkomståret 1998. Personer med forskudt indkomstår, hvis indkomstår er startet før 1. november 1997, skal kun betale en forholds-mæssig del af pensionsopsparingen. Opsparingen skal betales for det antal måneder af indkomståret, der er fra den 1. november 1997 og frem til udløbet af indkomståret 1998.

#### *Til stk. 4*

Arbejdsløshedsdagpenge, AMU-godtgørelse og uddannelsesgodtgørelse beregnes for en uge ad gangen og udbetales bagud af arbejdsløsheds-kasserne enten for 14 dage eller for 4 henholdsvis 5 uger. Det foreslås derfor, at pensionsopsparingen af ydelser, der udbetales af arbejdsløsheds-kasserne, opkræves for alle hele udbetalingsuger, der begynder i 1998.

## Skriftlig fremsættelse (21. oktober 1997)

**Arbejdsministeren (Jytte Andersen):**

Jeg tillader mig herved at fremsætte for Folketinget:

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

(Lovforslag nr. L 31).

Efter at regeringen ved Folketingets åbning havde fremsat L 14, blev der indledt forhandlinger mellem regeringen og Venstre og Det Konservative Folkeparti. Forhandlingerne resulterede den 10. oktober i en aftale mellem parterne og nærværende forslag fremsættes til gennemførelse af denne aftale. Samtidig trækkes L 14 tilbage.

Det foreslås at opkræve en midlertidig pensionsopsparing i 1998 for lønmodtagere, selvstændigt erhvervsdrivende samt dagpenge- og kontanthjælpsmodtagere m.fl. der er omfattet af ATP-lovens § 2 a, som led i en styrkelse af opsparingen.

Den midlertidige pensionsopsparing beregnes for lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende som udgangspunkt på samme grundlag, som det eksisterende arbejdsmarkedsbi-

drag og opkræves sammen med dette. Det midlertidige beløb udgør 1 pct. af arbejdsmarkedsbidragsgrundlaget. Beløb op til frikortgrænsen på 34.500 kr. friholdes for midlertidig pensionsopsparing.

For modtagere af dagpenge, kontanthjælpsmodtagere m.fl. indbetales et beløb på 1300 kr. på årsbasis. Beløbet vil blive opkrævet af arbejdsløshedskasserne eller kommunerne.

De indbetalte bidrag overføres til ATP fra de statslige told- og skattemyndigheder, arbejdsløshedskasser og kommuner.

I november 1999 fordeler ATP de indbetalte bidrag på individuelle særskilte konti. Disse konti bliver forrentet, og vil blive forvaltet separat fra ATP's almindelige formue. Ved pensionsalderen (67 år) vil det indestående på de individuelle konti blive udbetalt til de enkelte kontohavere.

Hvis dødsfald indtræffer før det fyldte 67. år udbetales det indestående på kontoen til boet.

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