

Lovforslag nr. L 159. Fremsat den 31. januar 2001 af arbejdsministeren (Ove Hygum)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. og lov om delpension

(Ændringer i reglerne om efterløn og delpension som følge af ændringer i pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven mv.)

§ 1

I lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lov-bekendtgørelse nr. 712 af 19. juli 2000, som ændret ved lov nr. 1246 af 20. december 2000 og ved § 2 i lov nr. 1253 af 20. december 2000, foretages følgende ændringer:

1. I § 74 a, stk. 1, nr. 5, ændres »§ 74 i, stk. 3 og 4« til: »§ 74 i, stk. 3, 4, 7 og 8«.

2. I § 74 i, stk. 1, ændres »stk. 2-9« til: »stk. 2-11«.

3. I § 74 i, stk. 2, ændres »stk. 3-9« til: »stk. 3-11«.

4. § 74 i, stk. 4, 6. pkt., affattes således:

»Reglerne om angivelse af identiteten af personer efter kildeskattelovens § 57, jf. kildeskattelovens § 74, stk. 1, nr. 2 og 3, og §§ 85 og 86, finder tilsvarende anvendelse på indberetninger efter 1. pkt.«.

5. I § 74 i, stk. 6, ændres »stk. 7 og 8« til: »stk. 9 og 10«.

6. I § 74 i, indsættes efter stk. 6, som nye stykker:

»Stk. 7. Et medlem, der overgår til efterløn, før betingelserne for begrænset pensionsmodregning i stk. 9 er opfyldt, og som efter det fyldte 60. år indbetaler på en pensionsordning omfattet

af § 15 A i pensionsbeskatningsloven, skal løbende have opgjort værdien heraf ved enhver indbetaling til ordningen. Principperne i stk. 3 finder tilsvarende anvendelse. Pensionsopgørelsen indgår i beregningen efter stk. 5. Arbejdsløsheds-kassen har pligt til at foretage omberegningen efter stk. 5 i forbindelse med hver yderligere indbetaling på pensionsordningen.

Stk. 8. Ved indbetaling på en § 15 A-pensionsordning efter det fyldte 60. år har pensionsinstitutter mv., jf. stk. 4, 1. pkt., pligt til at foretage indberetning ved hver indbetaling frem til det fyldte 65. år. Principperne i stk. 4 finder tilsvarende anvendelse. Medlemmet har en tilsvarende pligt til over for arbejdsløsheds-kassen at oplyse om indbetalinger på disse pensionsordninger.«.

Stk. 7-10 bliver herefter til stk. 9-12.

7. I § 74 k, stk. 5, ændres »§ 74 i, stk. 7« til: »§ 74 i, stk. 9«.

§ 2

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lov-bekendtgørelse nr. 666 af 5. juli 2000, som ændret bl.a. ved lov nr. 1282 af 20. december 2000 og senest ved lov nr. 1294 af 20. december 2000, foretages følgende ændring:

1. § 15 A, stk. 5, 4. pkt., ophæves.

§ 3

I lov om delpension, jf. lovbekendtgørelse nr. 443 af 10. juni 1999, foretages følgende ændringer:

1. I § 4, stk. 2, ændres »§ 4 a, stk. 7« til: »§ 4 a, stk. 9«.

2. § 4 a, stk. 1, 1. pkt., affattes således:

»For personer, der er omfattet af § 1, stk. 1, foretages der nedsættelse af delpensionen på grund af opsparing fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond samt pensionsordninger omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven, dog ikke pensioner omfattet af § 2, nr. 3, og § 2, nr. 4, litra b-e.«.

3. I § 4 a, stk. 2, ændres »kildeskattelovens § 74, stk. 1, nr. 3 og 4« til: »kildeskattelovens § 74, stk. 1, nr. 2 og 3«.

4. I § 4 a, stk. 4, ændres »jf. dog stk. 6« til: »jf. dog stk. 8« og »jf. dog stk. 5« ændres til: »jf. dog stk. 7«.

5. I § 4 a indsættes efter stk. 4, som nye stykker:

»Stk. 5. En person, der overgår til delpension som 60- eller 61-årig, og som efter det fyldte 60. år indbetaler på en pensionsordning efter § 15 A i pensionsbeskatningsloven, skal løbende have opgjort værdien heraf ved enhver indbetaling til ordningen. Principperne i stk. 3 finder tilsvarende anvendelse. Pensionsopgørelsen indgår i be-

regningen efter stk. 4. Kommunalbestyrelsen har pligt til at foretage nedsættelse af delpensionen efter stk. 4 i forbindelse med hver yderligere indbetaling på pensionsordningen.

Stk. 6. Ved indbetaling på en § 15 A-pensionsordning efter det fyldte 60. år har pensionsinstitutter mv. pligt til at foretage indberetning ved hver indbetaling frem til det fyldte 65. år. Principperne i stk. 2 finder tilsvarende anvendelse. Personer, der modtager delpension, har en tilsvarende pligt over for kommunalbestyrelsen til at oplyse om indbetalinger på disse pensionsordninger.«.

Stk. 5-10 bliver herefter stk. 7-12.

6. I § 4 a, stk. 6, der bliver stk. 8, ændres »jf. stk. 4 og 5« til: »jf. stk. 4, 5 og 7«.

7. I § 4 a, stk. 7, der bliver stk. 9, ændres »efter stk. 4-6« til: »efter stk. 4-5 og stk. 7-8«.

8. I § 4 a, stk. 8, der bliver stk. 10, ændres »stk. 6« til: »stk. 8«.

9. I § 4 a, stk. 10, der bliver stk. 12, ændres »§ 74 i, stk. 10« til: »§ 74 i, stk. 12«.

10. I § 13 ændres »§ 4 a, stk. 3, eller § 12, stk. 1« til: »§ 4 a, stk. 3, § 4 a, stk. 6, eller § 12, stk. 1«.

§ 4

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Lov nr. 114 af 24. marts 1970 om arbejdsformidling og arbejdsløshedsforsikring m.v. (Folketingstidende 1969/70, FF. sp. 3222, 3605 og 4473, tillæg A sp. 2369, tillæg B sp. 673, tillæg C sp. 321) er senest bekendtgjort ved lovekendtgørelse nr. 712 af 19. juli 2000.

Der fremsættes samtidig med dette lovforslag forslag om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. (Ændring af bopælskravet i efterlønsordningen i forhold til Færøerne og Grønland).

Det nævnte lovforslag har ingen betydning for nærværende lovforslag.

I. Indledning

Folketinget har den 7. december 2000 vedtaget lov nr. 1282 af 20. december 2000 om ændring af pensionsbeskatningsloven med det indhold, at selvstændige erhvervsdrivende i forbindelse med afståelse af erhvervsmæssig virksomhed efter det fyldte 55. år skal kunne indbetale på pensionsordninger efter særligt fordelagtige skatteregler, jf. § 15 A i pensionsbeskatningsloven. Pensionsordninger efter § 15 A kan oprettes fra det fyldte 55. år, og indbetalinger kan ske løbende.

Efter de gældende regler om fleksibel efterløn skal alle medlemmer af arbejdsløsheds-kasser have opgjort værdien af deres pensionsordninger ved det fyldte 60. år. Det er alene værdien af pensionsformuen ved det fyldte 60. år, der skal opgøres og efterfølgende modregnes i efterlønnen. Indbetalinger på pensionsordninger efter det fyldte 60. år har ingen betydning for efterlønnen.

For at forhindre omgåelse af modregningsreglerne i efterlønnen er der indsat en bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 15 A, stk. 5, 4. pkt, om, at personer, der har ret til efterløn, ikke kan indbetale til disse pensionsordninger efter det 60. år, medmindre de har arbejdet i et væsentligt omfang i mindst 2 år efter udstedelsen af et efterlønsbevis og dermed opnået ret til lempeligere pensionsmodregning. (Det vil sige, at der

kun skal ske modregning for løbende udbetaling af pension, som er led i et ansættelsesforhold). Det blev imidlertid forudsat ved ændringen af pensionsbeskatningsloven, at også medlemmer med ret til efterløn bør have mulighed for at indbetale på en § 15 A-pensionsordning, hvis indbetalingen tillægges opgørelsen af pensionsformuen.

Af betænkningen over forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven m.v. fremgår bl.a.:

»Konsekvensen af ændringsforslag nr. 5 er, at selvstændigt erhvervsdrivende, der er efterlønsberettigede, ikke vil kunne anvende muligheden for at indbetale på en § 15 A-pensionsordning i en periode på mindst 2 år efter, at efterlønsbeviset har fået virkning.

På den baggrund er regeringen indstillet på at fremsætte et lovforslag, der giver den efterlønsberettigede mulighed for at indbetale på en § 15 A-pensionsordning i denne periode, såfremt indbetalingen tillægges opgørelsen af pensionsformuen, jf. § 74 i, stk. 3, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Dette betyder, at indbetalingen på § 15 A-pensionsordningen tillægges opgørelsen, der er lavet på 60-års-dagen, og modregnes efter de almindelige regler, uanset at den pågældende allerede er fyldt 60 år og har optjent retten til efterløn.«

På den baggrund foreslår regeringen at ophæve den bestemmelse i pensionsbeskatningsloven, der forhindrer oprettelse af pensionsordninger for medlemmer med ret til efterløn samtidig med, at der tilvejebringes hjemmel til at foretage modregning for indbetalinger på pensionsordninger efter § 15 A, uanset om indbetalingerne på ordningen er sket før eller efter det fyldte 60. år.

Tilsvarende gælder det efter lov om delpension, at pensionsordninger medfører nedsættelse af delpensionen. Nedsættelsen beregnes efter regler, der svarer til de principper, der er gældende for efterløn. På den baggrund foreslås det, at der foretages ændringer i lov om delpension, således at der skal foretages nedsættelse af delpension som følge af indbetaling efter det 60. år til pensionsordninger efter § 15 A i pensionsbeskatningsloven svarende til reglerne for pensionsord-

ninger oprettet før det 60. år. Dette betyder, at indbetalingen på en § 15 A-pensionsordning tillægges opgørelsen, der er lavet på 60-årsdagen, hvorefter nedsettelsen beregnes efter de almindelige regler.

II. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Forslaget skønnes at have ubetydelige økonomiske konsekvenser for det offentlige.

III. Administrative konsekvenser for det offentlige

Forslaget har begrænsede administrative konsekvenser for det offentlige. Forslaget skønnes at medføre engangsudgifter for Told og Skat på 0,2 mill. kr. til edb-udvikling.

IV. Administrative og økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget skønnes alene at have mindre økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet - pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber, pensionskasser mv. - og for a-kasserne.

V. Miljømæssige konsekvenser

Forslaget skønnes ikke at have miljømæssige konsekvenser.

VI. Administrative konsekvenser for borgerne

Forslaget skønnes kun at have meget begrænsede administrative konsekvenser for borgerne.

VII. Ligestillingsmæssige konsekvenser

Forslaget har ingen ligestillingsmæssige konsekvenser.

VIII. Forholdet til EU-retten

Forslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

IX. Høringer

Forslaget har ikke været udsendt til høring inden fremsættelsen.

Vurdering af konsekvenser af lovforslag

	Positive konsekvenser/mindreudgifter	Negative konsekvenser/merudgifter
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner	Ingen	Begrænset (Told og Skat)
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Begrænset administrativ merbelastning for pensionsinstitutter mv. og for a-kasser
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Forslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1-3, 5 og 7

Der er alene tale om konsekvensændringer som følge af ændringen i § 74 i.

Til nr. 4

Forslaget er en konsekvensændring som følge af, at kildeskattelovens § 57 og § 74, stk. 1, er ændret med virkning fra 1. januar 2001.

Til nr. 6

Der henvises til de almindelige bemærkninger til lovforslaget.

Pensionsordninger efter § 15 A i pensionsbeskatningsloven, der er oprettet inden det fyldte 60. år, skal følge de almindelige modregningsregler. Indbetalte beløb indgår ved opgørelsen af pensionsværdien ved det fyldte 60. år.

Det foreslås, at indbetalinger på en § 15 A-pensionsordning efter pensionsbeskatningsloven efter det fyldte 60. år tillægges den pensionsværdi, der er op-

gjort inden det fyldte 60. år. Det indebærer, at alle indbetalinger på en § 15 A-pensionsordning tillægges opgørelsen løbende, og for hver indbetaling skal a-kassen foretage en ny beregning af pensionsfradraget. Fradraget i efterlønnen skal ske med udgangspunkt i den ændrede pensionsværdi. Fradragsberegningen skal ske efter de gældende regler herom, jf. § 74 i, stk. 5.

Forslaget får alene betydning for medlemmer, der ikke har udskudt overgangen til efterløn og i perioden arbejdet i væsentligt omfang i mindst 2 år efter, at efterlønsbeviset har fået virkning, og dermed ikke har opnået ret til lempeligere pensionsmodregning, jf. § 74 i, stk. 7, som efter lovforslaget bliver stk. 9.

Forslaget indebærer en pligt for pensionselskaber mv. til at indberette løbende, når medlemmet foretager indbetalinger efter det fyldte 60. år på en § 15 A-pensionsordning, og tilsvarende en pligt for a-kasserne til at foretage en ny pensionsfradragberegning i takt med de nye indbetalinger. Efter stk. 8 får pengeinstitutter, livforsikringselskaber, pensionskasser mv. pligt til at foretage indberetning ved oprettelse af en sådan ordning efter det fyldte 60. år og ved indbetalinger på § 15 A-pensionsordninger efter det fyldte 60. år. Beløbet, der skal indberettes af pensionselskaberne mv., er for pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger en beregnet årlig ydelse, og depotet for alle øvrige pensionsordninger på tidspunktet for indberetningen, jf. principperne i § 74 i, stk. 4, 2. og 3. pkt. Der vil blive fastsat nærmere regler herom af direktøren for Arbejdsløshedsforsikringen, herunder om, at der ved hver indbetaling skal ske en ny beregning af pensionens størrelse. Indberetningen vil blive implementeret i det allerede eksisterende elektroniske indberetningssystem, som blev etableret med vedtagelsen af efterlønsreformen.

Herudover indebærer forslaget en tilsvarende pligt for medlemmet til at give oplysninger til sin a-kasse om oprettelsen af og alle indbetalinger til pensionsordningen. Af hensyn til at tilvejebringe et så snævert tidsmæssigt sammenfald som muligt mellem indbetaling og eventuel modregning i efterlønnen bør oplysninger om oprettelse af pensionsordningen og efterfølgende indbetalinger tilgå a-kassen i umiddelbar tilknytning hertil, hvilket bedst sikres ved medlemmets direkte medvirken og ved elektronisk indberetning fra pensionselskaber mv. Medlemmets pligt til at give oplysninger om pensionsordninger efter pensionsbeskatningslovens § 15 A går således videre end medlemmets oplysningspligt i relation til andre pensionsordninger efter § 74 i, stk. 3, 5. pkt.

Til § 2

Til nr. 1

Bestemmelsen i pensionsbeskatningslovens § 15 A, stk. 5, 4. pkt., medfører, at personer, der har ret til efterløn, ikke kan indbetale til pensionsordninger omfattet af reglerne i § 15 A efter det fyldte 60. år, medmindre de har arbejdet i et væsentligt omfang i mindst 2 år efter udstedelsen af et efterlønsbevis og dermed opnået fritagelse for modregning i efterlønnen med private pensionsordninger, herunder § 15 A-pensionsordninger.

Som anført i de almindelige bemærkninger blev det ved indføjelser af § 15 A i pensionsbeskatningsloven forudsat, at også medlemmer med ret til efterløn, som ikke opfylder de ovenfor nævnte betingelser, bør have adgang til at indbetale på en § 15 A-pensionsordning, hvis indbetalingen tillægges opgørelsen af pensionsformuen. Der vil i så fald kunne foretages modregning i efterlønnen også for indbetalinger på § 15 A-pensionsordninger efter det fyldte 60. år. Da hjemlen hertil foreslås tilvejebragt ved lovforslagets § 1, foreslås pensionsbeskatningslovens § 15 A, stk. 5, 4. pkt., ophævet.

Til § 3

Til nr. 1, 4 og 6-10

Der er tale om konsekvensændringer, som følge af ændringer i § 4 a.

Til nr. 2

Med forslaget til affattelse af delpensionsloven § 4 a, stk. 1, 1. pkt., præciseres det, at der skal foretages nedsættelse af delpension på grund af opsparing fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Endvidere indebærer forslaget en konsekvensændring som følge af ændring af § 2, nr. 4, litra c og d, i lov om beskatning af pensionsordninger m.v. (Pensionsbeskatningsloven), jf. § 2, nr. 1, i lov nr. 143 af 17. marts 1999 om ændring af boafgiftsloven og pensionsbeskatningsloven. Herved sikres det, at der ikke vil blive foretaget fradrag i delpensionen for samleverspension. Der gennemføres således en ligestilling mellem ægtefæller og samlevere i relation til pensionsfradagsreglerne.

Endvidere sikres, at børnepension fortsat ikke medfører fradrag i delpensionen. Forslaget svarer til en tidligere ændring af reglerne om efterløn, jf. lov nr. 334 af 17. maj 2000 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. (Sanktioner, renter, tilbagebetaling m.v.).

Til nr. 3

Forslaget er en konsekvensændring som følge af, at kildeskattelovens § 57 og § 74, stk.1, er ændret med virkning fra 1. januar 2001.

Til nr. 5

Forslaget betyder, at indbetalinger på en pensionsordning efter § 15 A i pensionsbeskatningsloven efter det fyldte 60. år vil medføre nedsættelse af delpension for personer, der er overgået til delpension som 60- eller 61-årige. For hver indbetaling på en § 15 A-pensionsordning efter det fyldte 60. år skal kommunalbestyrelsen foretage en ny beregning af nedsættelsen af delpensionen. Nedsættelsen skal ske efter de gældende regler herom, jf. § 4 a, stk. 4.

Socialministeren fastsætter nærmere regler om tidspunktet for nedsættelsen af delpensionen i situationer, hvor der indbetales til en pensionsordning efter § 15 A i pensionsbeskatningsloven efter det fyldte 60. år.

Forslaget indebærer en pligt for pengeinstitutterne og pensionskasserne m.v. til elektronisk at indberette løbende til Told- og Skattestyrelsen, når der foretages

indbetalinger på en § 15 A-pensionsordning. Desuden indebærer forslaget, at personer, der modtager delpension, tillige har pligt til at give oplysninger til kommunalbestyrelsen om indbetalinger på pensionsordningen af hensyn til at sikre en snæver tidsmæssig sammenhæng mellem indbetaling til en sådan ordning og nedsættelse af delpensionen.

Har modtageren af delpension ikke udnyttet sit fradragbeløb efter delpensionsloven § 4 a, stk. 4, fuldt ud, medfører yderligere indbetalinger til pensionsordningen efter § 15 A i pensionsbeskatningsloven først nedsættelse af delpensionen, når det beregnede beløb efter § 4 a, stk. 4-5, overstiger fradragbeløbet. Tilsvarende gælder i forhold til det fradragbeløb, der gælder for personer, der fylder 60 år i overgangsperioden (1999-2000).

Der henvises i øvrigt til de almindelige bemærkninger i lovforslaget.

Til § 4

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

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 1

I lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lov-
bekendtgørelse nr. 712 af 19. juli 2000, som ænd-
ret ved lov nr. 1246 af 20. december 2000 og
ved § 2 i lov nr. 1253 af 20. december 2000, fore-
tages følgende ændringer.

§ 74 a. Ret til efterløn har et medlem af en an-
erkendt arbejdsløshedskasse, som

- 1) er fyldt 60 år,
- 2) har været medlem i mindst 25 år inden for de
sidste 30 år, jf. dog stk. 2 og 3,
- 3) har indbetalt efterlønsbidrag, jf. § 77, stk. 4,
jf. dog § 77, stk. 5, i mindst 25 år inden for
de sidste 30 år, jf. dog stk. 2 og 3,
- 4) ved ledighed vil kunne opfylde betingelser-
ne for ret til dagpenge, jf. dog stk. 5 og 7, el-
ler modtager overgangsydelse,
- 5) har fået indberettet værdien af pensionsfor-
muen, jf. § 74 i, stk. 3 og 4, og
- 6) har bopæl her i riget, bortset fra Færøerne og
Grønland, eller i et andet EØS-land.

§ 74 i. Et medlems pensionsordninger medfø-
rer fradrag i efterlønnen efter reglerne i stk. 2-9.
Frdrag foretages, inden der foretages fradrag
for arbejde m.v., jf. §§ 74 e-h.

Stk. 2. Reglerne i stk. 3-9 gælder for ordninger
omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven,
dog ikke pensioner omfattet af § 2, nr. 3 og § 2,
nr. 4, litra b-e, samt for opsparing fra Lønmodta-
gernes Dyrtdsfond. Reglerne gælder endvidere
for tilsvarende udenlandske pensionsordninger.

Stk. 3. ---

1. I § 74 a, stk. 1, nr. 5, ændres »§ 74 i, stk. 3 og
4« til: »§ 74 i, stk. 3, 4, 7 og 8«.

2. I § 74 i, stk. 1, ændres »stk. 2-9« til: »stk. 2-
11«.

3. I § 74 i, stk. 2, ændres »stk. 3-9« til: »stk. 3-
11«.

Gældende formulering

Stk. 4. Pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der forvalter pensionsordninger, som er omfattet af stk. 2, 1. pkt., har pligt til at foretage indberetning af værdien kort før og kort efter medlemmets fyldte 60. år af de omfattede pensionsrettigheder. For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger indberettes en beregnet årlig livsvarig ydelse ved udbetaling fra det 60. år. For alle øvrige pensionsordninger indberettes depotet. Nærmere bestemmelser om indberetningen, herunder om tidspunktet for indberetningen, fastsættes af skatteministeren efter aftale med arbejdsministeren. Sker indberetningen ikke rettidigt, skal den indberetningspligtige betale en afgift til staten på 500 kr. Reglerne i kildeskatteloven om redegørelse for indeholdelsen efter kildeskattelovens § 57, jf. kildeskattelovens § 74, stk. 1, nr. 3 og 4, og §§ 85 og 86, finder tilsvarende anvendelse på indberetninger efter 1. pkt. Indberetning sker elektronisk til Told- og Skattestyrelsen, der videregiver oplysninger i elektronisk form til Direktoratet for Arbejdsløshedsforsikringen og eventuelt andre offentlige myndigheder. Direktoratet for Arbejdsløshedsforsikringen videregiver oplysningerne til arbejdsløsheds-kasserne.

Stk. 5. ---

Stk. 6. Løbende udbetaling af pension, inklusive tillæg, som er led i et ansættelsesforhold, medfører uanset stk. 5 fradrag i efterlønnen uden bundfradrag fra det tidspunkt, den kommer til udbetaling. Fradraget udgør 50 pct. af det udbetalte pensionsbeløb pr. efterlønstime, jf. dog stk. 7 og 8.

Lovforslaget

4. § 74 i, stk. 4, 6. pkt., affattes således:

»Reglerne om angivelse af identiteten af personer efter kildeskattelovens § 57, jf. kildeskattelovens § 74, stk. 1, nr. 2 og 3, og §§ 85 og 86, finder tilsvarende anvendelse på indberetninger efter 1. pkt.«.

5. I § 74 i, stk. 6, ændres »stk. 7 og 8« til: »stk. 9 og 10«.

6. I § 74 i, indsættes efter stk. 6, som nye stykker:

*Gældende formulering***§ 74 k.***Stk. 1.-4. ---*

Stk. 5. Direktøren for Arbejdsløshedsforsikringen fastsætter efter forhandling med Landsarbejdsrådet nærmere regler om anvendelsen af denne bestemmelse, herunder om opgørelsen af arbejde efter stk. 1 og 2, samt om opgørelse af arbejde efter § 74 i, stk. 7, og § 74 j, stk. 5, og om udbetaling af præmien.

Gældende lovgivning**§ 15 A.***Stk. 1.- 4. ---**Lovforslaget*

»*Stk. 7.* Et medlem, der overgår til efterløn, før betingelserne for begrænset pensionsmodregning i stk. 9 er opfyldt, og som efter det fyldte 60. år indbetaler på en pensionsordning omfattet af § 15 A i pensionsbeskatningsloven, skal løbende have opgjort værdien heraf ved enhver indbetaling til ordningen. Principperne i stk. 3 finder tilsvarende anvendelse. Pensionsopgørelsen indgår i beregningen efter stk. 5. Arbejdsløhedskassen har pligt til at foretage omberegningen efter stk. 5 i forbindelse med hver yderligere indbetaling på pensionsordningen.

Stk. 8. Ved indbetaling på en § 15 A-pensionsordning efter det fyldte 60. år har pensionsinstitutioner mv., jf. stk. 4, 1. pkt., pligt til at foretage indberetning ved hver indbetaling frem til det fyldte 65. år. Principperne i stk. 4 finder tilsvarende anvendelse. Medlemmet har en tilsvarende pligt til over for arbejdsløhedskassen at oplyse om indbetalinger på disse pensionsordninger.«.

Stk. 7-10 bliver herefter til stk. 9-12.

7. I § 74 k, stk. 5, ændres »§ 74 i, stk. 7« til: »§ 74 i, stk. 9«.

Lovforslaget**§ 2**

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbeholdtgørelse nr. 666 af 5. juli 2000, som ændret bl.a. ved lov nr. 1282 af 20. december 2000 og senest ved lov nr. 1294 af 20. december 2000, foretages følgende ændring:

Gældende lovgivning

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, 8. pkt., og nr. 3, 1. pkt., ikke anvendelse. Rateopsparinger i pensionsøjemed kan uanset § 11 A, stk. 1, nr. 1, 1. pkt., oprettes efter det fyldte 60. år, og § 11 A, stk. 1, nr. 2, og nr. 5, 1. pkt., finder ikke anvendelse. Personer, der har ret til efterløn efter reglerne i § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., kan ikke indbetale til de nævnte pensionsordninger efter det fyldte 60. år, medmindre de opfylder betingelserne for fradrag efter samme lovs § 74 i, stk. 7, jf. stk. 6.

Stk. 6. – 8. ---

Lovforslaget

1. § 15 A, stk. 5, 4. pkt., ophæves.

§ 3

I lov om delpension, jf. lovbekendtgørelse nr. 443 af 10. juni 1999, foretages følgende ændringer:

§ 4.

Stk. 1. ---

Stk. 2. Den årlige delpension udgør 1/37 af basibeløbet for hver hele time, den gennemsnitlige ugentlige arbejdstid nedsættes, jf. dog § 4 a, stk. 7. Den del af den hidtidige arbejdstid, der overstiger 37 timer ugentlig, tages ikke i betragtning ved beregningen.

§ 4 a. For personer, der er omfattet af § 1, stk. 1, foretages der nedsættelse af delpensionen på grund af pensionsordninger omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven, dog ikke pensioner omfattet af § 2, nr. 3, og § 2, nr. 4, litra b-d, samt for opsparing fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Reglerne gælder endvidere for tilsvarende udenlandske pensionsordninger. Der foretages dog ikke nedsættelse af delpensionen som følge af udbetaling af pension udbetalt efter lovgivningen i en anden EU/EØS-medlemsstat og omfattet af og beregnet efter forordning (EØF) nr. 1408/71 samt for samordnet pension i henhold til indgået overenskomst med et andet land.

1. I § 4, stk. 2, ændres »§ 4 a, stk. 7« til: »§ 4 a, stk. 9«.

2. § 4 a, stk. 1, 1. pkt., affattes således:

»For personer, der er omfattet af § 1, stk. 1, foretages der nedsættelse af delpensionen på grund af opsparing fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond samt pensionsordninger omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven, dog ikke pensioner omfattet af § 2, nr. 3, og § 2, nr. 4, litra b-e.«

Gældende lovgivning

Stk. 2. Pengeinstitutter, livsforsikringselskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der forvalter pensionsordninger, som er omfattet af stk. 1, 1. pkt., har pligt til at foretage indberetning af værdien af de omfattede pensionsrettigheder kort før og kort efter personens fyldte 60. år. For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger indberettes en beregnet årlig livsvarig ydelse ved udbetaling fra det 60. år. For alle øvrige pensionsordninger indberettes depotet. Nærmere bestemmelser om indberetningen, herunder om tidspunktet for indberetningen, fastsættes af skatteministeren, jf. § 74 i, stk. 4, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Sker indberetning ikke rettidigt, skal den indberetningspligtige betale en afgift til staten på 500 kr. Reglerne i kildeskatteloven om redegørelse for indeholdelsen efter kildeskattelovens § 57, jf. kildeskattelovens § 74, stk. 1, nr. 3 og 4, og §§ 85-86 finder tilsvarende anvendelse på indberetninger efter 1. pkt. Indberetning sker elektronisk til Told- og Skattestyrelsen.

Stk. 3. ---

Stk. 4. For personer, der overgår til delpension som 60- eller 61-årige, nedsættes delpensionen med 60 pct. af følgende beløb: For pensionsordningen med løbende livsvarige udbetalinger foretages nedsættelsen med udgangspunkt i et beløb, der svarer til 80 pct. af den indberettede beregnede livsvarige årlige ydelse, jf. stk. 3, 3. pkt. og stk. 2, 2. pkt. For alle øvrige ordninger beregner kommunen en årlig ydelse som 5 pct. af det indberettede depot, jf. stk. 2, 3. pkt. Delpensionen nedsættes i hele delpensionsperioden med 60 pct. af det beregnede beløb, der overstiger et fradragsbeløb på 10.000 kr. årligt, jf. dog stk. 6. Nedsættelsen efter denne bestemmelse foretages, uanset om pensionen udbetales i delpensionsperioden, jf. dog stk. 5.

Lovforslaget

3. I § 4 a, stk. 2, ændres »kildeskattelovens § 74, stk. 1, nr. 3 og 4« til: »kildeskattelovens § 74, stk. 1, nr. 2 og 3«.

4. I § 4 a, stk. 4, ændres »jf. dog stk. 6« til: »jf. dog stk. 8« og »jf. dog stk. 5« ændres til: »jf. dog stk. 7«.

5. I § 4 a indsættes efter stk. 4, som nye stykker:

Gældende lovgivning

Lovforslaget

»Stk. 5. En person, der overgår til delpension som 60- eller 61-årig, og som efter det fyldte 60. år indbetaler på en pensionsordning efter § 15 A i pensionsbeskatningsloven, skal løbende have opgjort værdien heraf ved enhver indbetaling til ordningen. Principperne i stk. 3 finder tilsvarende anvendelse. Pensionsopgørelsen indgår i beregningen efter stk. 4. Kommunalbestyrelsen har pligt til at foretage nedsættelse af delpensionen efter stk. 4 i forbindelse med hver yderligere indbetaling på pensionsordningen.

Stk. 6. Ved indbetaling på en § 15 A-pensionsordning efter det fyldte 60. år har pensionsinstitutter mv. pligt til at foretage indberetning ved hver indbetaling frem til det fyldte 65. år. Principperne i stk. 2 finder tilsvarende anvendelse. Personer, der modtager delpension, har en tilsvarende pligt over for kommunalbestyrelsen til at oplyse om indbetalinger på disse pensionsordninger.«.

Stk. 5-10 bliver herefter stk. 7-12.

Stk. 6. For personer, der fylder 60 år i perioden 1. juli 1999 til 31. december 2002, nedsættes beløbet fra pensionsordningen m.v., jf. stk. 4 og 5, med et fast årligt beløb. For personer, der fylder 60 år i henholdsvis 1999, 2000, 2001 og 2002, er der i hele delpensionen ét samlet årligt fradragsbeløb på henholdsvis 30.000 kr., 25.000 kr., 20.000 kr. og 15.000 kr. Fradragsbeløbet efter stk. 4 kan ikke samtidig anvendes.

Stk. 7. Beregningen af delpension tager udgangspunkt i et årligt basisbeløb svarende til 82 pct. af sygedagpengenes højeste beløb, jf. § 4, stk. 1. Beløbet, beregnet efter stk. 4-6, fratrækkes i basisbeløbet for delpension, hvorved det individuelle basisbeløb for den enkelte ansøger fremkommer. Den årlige delpension udgør 1/37 af det individuelle basisbeløb for hver hele time, den gennemsnitlige ugentlige arbejdstid nedsættes.

Stk. 8. De fradragsbeløb, der er nævnt i stk. 4 og stk. 6, reguleres med satsreguleringsprocenten, jf. lov om en satsreguleringsprocent. Reguleringen sker første gang den 1. januar 2000, og beløbet afrundes til nærmeste hele kronebeløb.

6. I § 4 a, stk. 6, der bliver stk. 8, ændres »jf. stk. 4 og 5« til: »jf. stk. 4, 5 og 7«.

7. I § 4 a, stk. 7, der bliver stk. 9, ændres »efter stk. 4-6« til: »efter stk. 4-5 og stk. 7-8«.

8. I § 4 a, stk. 8, der bliver stk. 10, ændres »stk. 6« til: »stk. 8«.

Gældende lovgivning

Stk. 10. Økonomiministeren kan, jf. § 74 i, stk. 10, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., fastsættes nærmere regler om beregningsforudsætninger med hensyn til nedsættelse af delpension på grund af pensionsopsparing.

§ 13. Hvis modtageren har tilsidesat sin oplysningspligt efter § 4 a, stk. 3, eller § 12, stk. 1, eller i øvrigt mod bedre vidende uberettiget har modtaget delpension, skal modtageren eller dennes dødsbo tilbagebetale det beløb, der er udbetalt med urette.

Lovforslaget

9. I § 4 a, stk. 10, der bliver stk. 12, ændres »§ 74 i, stk. 10« til: »§ 74 i, stk. 12«.

10. I § 13 ændres »§ 4 a, stk. 3, eller § 12, stk. 1« til: »§ 4 a, stk. 3, § 4 a, stk. 6, eller § 12, stk. 1«.

Til lovforslag nr. L 159. Skriftlig fremsættelse (31. januar 2001)

Arbejdsministeren (Ove Hygum):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

Forslag til lov om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. og lov om delpension. (Ændringer i reglerne om efterløn og delpension som følge af ændringer i pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven m.v.)

(Lovforslag nr. L 159).

Lovforslaget har til formål at give medlemmer med ret til efterløn mulighed for at indbetale på en § 15 A-pensionsordning, hvis indbetalingerne løbende tillægges opgørelsen af pensionsformuen.

Lovforslaget er en konsekvens af den af Folketinget vedtaget lov nr. 1282 af 20. december 2000 om ændring af pensionsbeskatningsloven med det indhold, at selvstændige erhvervsdrivende i forbindelse med afståelse af erhvervs-mæssig virksomhed efter det fyldte 55. år skal kunne indbetale på pensionsordninger efter særligt fordelagtige skatteregler. Det blev forudsat ved ændringen af pensionsbeskatningsloven, at

medlemmer med ret til efterløn alene skal have mulighed for at indbetale på en § 15 A-pensionsordning, hvis indbetalingen tillægges opgørelsen af pensionsformuen.

Med lovforslaget ophæves den bestemmelse, der forhindrer oprettelse af pensionsordninger efter § 15 A i pensionsbeskatningsloven for medlemmer med ret til efterløn samtidig med, at der tilvejebringes hjemmel til at foretage modregning i efterløn og delpension for pensionsordninger efter § 15 A, uanset hvornår pensionen er oprettet.

Forslaget skønnes at have begrænsede administrative og økonomiske konsekvenser for det offentlige. De økonomiske konsekvenser anslås til merudgifter for Told og Skat på højst 0,2 mio. kr. Hertil kommer en begrænset besparelse på statens udgifter til efterløn.

Forslaget foreslås at træde i kraft dagen efter bekendtgørelse i lovtidende.

Idet jeg i øvrigt henviser til lovforslaget og de ledsagende bemærkninger, skal jeg på regeringens vegne anbefale forslaget til Tingets velvilige behandling.