

sættelser, hvis der er tale om et livsforsikrings-selskab og indestændet, hvis der er tale om et pengeinstitut.

Nedsættelsen af delpension sker for begge typer af pensionsopsparring med 60 pct. Mindre pensionsopsparring vil ikke medføre nedsættelse af delpensionen, idet det foreslås, at delpensionen kun nedsættes i forhold til den del af den (beregnete) årlige ydelse, der overstiger et årligt fradragsbeløb på 10.000 kr.

Løbende pensionsudbetalinger, der udbetales i delpensionsperioden og som er led i et ansættelsesforhold, medfører, for alle modtagere uanset alderen på tidspunktet for overgang til delpension, nedsættelse af delpensionen med 45 pct. af det udbetalte pensionsbeløb, fra det tidspunkt det kommer til udbetaling.

For personer, der først overgår til delpension som 62-årige eller derefter, vil der således alene ske nedsættelse af delpensionen på grund af udbetalte pensioner, der er led i et tidligere ansættelsesforhold.

I en overgangsperiode foreslås det, at delpensionen nedsættes i forhold til den del af den årlige ydelse fra den samlede pensionsopsparring, der overstiger et årligt fradragsbeløb, som nedtrappes i perioden. For personer, der fylder 60 år i henholdsvis 1999 (den 1. juli eller senere), 2000, 2001 og 2002 foreslås et fradragsbeløb på henholdsvis 30.000 kr., 25.000 kr., 20.000 kr. og 15.000 kr. Fradragsbeløbet finder anvendelse i hele delpensionsperioden, og afhænger ikke af modtagerens alder på tidspunktet for overgang til delpension.

For de personer, der er fyldt 60 år inden den 1. juli 1999, foretages der ikke nedsættelse af delpensionen på grund af pensionsopsparring.

#### Til stk. 1

Bestemmelsen fastlægger hvilke former for pensionsopsparring, der kan medføre nedsættelse af delpensionen. Som nævnt i de indledende bemærkninger til § 4 a, medfører udenlandske pensioner, som samordnes med dansk delpension efter reglerne i forordning (EØF) nr. 1408/71 eller efter reglerne i bilaterale overenskomster om social sikring, ikke nedsættelse af delpension. Samordningen af pensionerne indebærer, at der fra hvert af de berørte lande udbetales pension alene i forhold til optjeningsperioden i det enkelte land. Den udenlandske pension vedrører således pensionsoptjeningen i udlandet i de perioder, hvor pågældende ikke har optjent ret til dansk pension.

#### Til stk. 2

Det foreslås, at de pengeinstitutter, livsforsikrings-

selskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der administrerer pensionsordningerne, skal foretage indberetning af pensionsformuen til Told- og Skattestyrelsen. Det foreslås, at indberetningen gælder for alle, og at den skal foretages ved det 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, jf. de indledende bemærkninger til § 4 a. Det foreslås endvidere, at Skatteministeren bemyndiges til at fastsætte de nærmere regler for pensionsinstitutternes indberetningsforpligtigelse. Der vil herunder kunne fastsættes regler om tidspunktet for indberetningen, og hvilke oplysninger indberetningen skal indeholde. Indberetningen vil skulle indeholde oplysninger om indberetterens identitet, cpr.nr. på den sikrede og pensionsordningens art. Det foreslås desuden, at indberetningspligtige, der ikke indberetter rettidigt, skal kunne pålægges en afgift på 500 kr. Det foreslås, at reglerne om gebyr eller straf for manglende redegørelse efter kildeskattelovens § 57 finder tilsvarende anvendelse. Endelig foreslås det, at indberetningen skal ske elektronisk. Der vil blive etableret særlige internetløsninger for indberetningspligtige, der ikke umiddelbart vil kunne indberette elektronisk.

#### Til stk. 3

Til brug for behandling af en ansøgning om delpension, foreslås det, at kommunen indhenter oplysninger fra Told- og Skattestyrelsen og opgør værdien af ansøgerens pensionsordninger. Opgørelsen sker på baggrund af oplysninger om værdien af pensionerne umiddelbart før ansøgerens fyldte 60. år, som de pensionskasser m.v. og myndigheder, der forvalter pensionsordningerne, får pligt til at indberette i medfør af stk. 2, samt på baggrund af oplysninger, som ansøgeren får pligt til at give. Ansøgeren vil således selv skulle indgive oplysning om følgende pensioner:

- Ordninger i udenlandske livsforsikrings- eller pensionsforsikrings-selskaber
- Pensionstilsagn fra udenlandske arbejdsgivere
- EU-pensioner, FN-pensioner o. lign.
- Uafdækkede pensionstilsagn til direktører
- Særskilte lovregulerede pensionsordninger, f.eks. for lodser
- Folketings-, minister- og borgmesterpensioner

For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger skal medlemmet oplyse en beregnet årlig livsvarig ydelse ved udbetaling fra det 60. år.