

Det er derimod efter lovforslaget ikke muligt at få tilbagebetalt efterlønsbidraget i andre tilfælde, f.eks. hvis man fortryder tilvalg af efterlønsmuligheden eller man af andre grunde ikke har mulighed for at udnytte muligheden. Der er heller ikke umiddelbart ret til at få bidraget tilbagebetalt, hvis ordningen ændres.

For at skabe den størst mulige sikkerhed om ordningen og for at give det enkelte medlem størst mulig tryghed i forbindelse med til- eller fravalg af betaling af efterlønsbidrag foreslås det at give det enkelte medlem en ubetinget ret til at få efterlønsbidraget tilbagebetalt, hvis medlemmet ikke længere ønsker at bevare muligheden for at gå på efterløn. Retten bortfalder kun, hvis der er udbetalt efterløn for et antal uger, der modsvare det indbetalte bidrag.

Forslaget tager udgangspunkt i, at efterlønsbidraget er opsparing til en tilbagebækningsordning, hvorfor det foreslås, at det tilbagebetalte bidrag bindes i en pensionsordning ved, at det overføres til en arbejdsmarkedspensionsordning eller subsidiært til en anden pensionsordning.

Forslaget skønnes at have ubetydelige økonomiske konsekvenser inden for den kommende 4-årige periode.

Ordningen vil være forbundet med øget administration for såvel arbejdsløshedskasserne som Direktoratet for Arbejdsløshedsforsikringen.

Ad stk. 2

Det foreslås, at et medlem ud over de i stk. 1 nævnte situationer får en ubetinget ret til at få indbetalte bidrag tilbage. Et medlem kan således på et hvilket som helst tidspunkt fravælge muligheden for at gå på efterløn og få det indbetalte bidrag overført til en arbejdsmarkedspensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, bortset fra ATP. Hvis medlemmet ikke er omfattet af en sådan ordning, eller hvis der ikke kan foretages indskud af engangsbeløb på ordningen, kan bidraget overføres til en anden pensionsordning, som medlemmet allerede selv har oprettet eller opretter.

Der kan være tale om en pensionsordning med løbende udbetaling, herunder en livrente omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2. Der kan også være tale om en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af pensionsbeskatningslovens § 8 eller § 11 A (ratepension)

eller en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 eller § 12 (kapitalpension).

Overførsel af de tilbagebetalte bidrag har ikke virkning for medlemmets indkomstopgørelse. I det af skatteministeren fremsatte forslag - L 178 - er det foreslået, at bidrag til efterlønsordningen er fradragsberettigede ved opgørelse af den skattepligtige indkomst. Skatteministeren vil stille et ændringsforslag til ovennævnte lovforslag, der fastslår, at overførsel af de tilbagebetalte bidrag til en pensionsordning skattemæssigt skal behandles på samme måde som overførsel af en kapitalpensionsordning til en anden pensionsordning. Det indebærer, at overførslen ikke medfører yderligere fradrag, og at der ikke skal betales 30 pct. i afgift.

Når bidraget er overført til en pensionsordning, sker udbetalinger efter de for pensionsordningen almindeligt gældende regler, herunder reglerne om ophævelse af ordningen m.v.

Ved udbetaling fra en pensionsordning inden indtræden af en pensionsbegivenhed, normalt det fyldte 60. år, skal der betales en afgift på 60 pct. efter pensionsbeskatningsloven.

Ved udbetaling fra en kapitalpension ved indtræden af en pensionsbegivenhed skal der betales en afgift på 40 pct.

Ved udbetaling fra en pensionsordning med løbende udbetalinger og ved udbetaling fra en ratepension sker der beskatning som personlig indkomst.

Der kan også indbetales på tilsvarende udenlandske pensionsordninger. Her vil der inden overførslen blive fratrukket en afgift på 60 pct. efter pensionsbeskatningsloven svarende til den afgift, der betales, når en fradragsberettiget pensionsordning overføres til en ikke-fradragsberettiget pensionsordning. Dette fremgår af det af skatteministeren stillede ændringsforslag til L 178, jf. ovenfor.

Hvis medlemmet er fyldt 60 år ved anmodningen om tilbagebetaling, udbetales beløbet kontant. I disse tilfælde sker der beskatning som personlig indkomst.

Når medlemmet skriftligt har fravalgt muligheden for at modtage efterløn, vil bidragsperioden ikke kunne medregnes til opfyldelse af anciennitetskravet for ret til efterløn. Det betyder, at man kun kan opnå ret til efterløn, hvis man kan opfylde anciennitetskravet på ny.