

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.«

Stk. 5 og 6 bliver stk. 8 og 9.

Til § 4

2) Paragraffen affattes således:

»§ 4

Loven træder i kraft den 1. juli 1999. § 2, nr. 2, og pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 1, som affattet ved denne lovs § 3, nr. 1, har virkning fra og med den 1. april 1999.«

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Arbejdsministeren stiller ændringsforslag til L 174 (Forslag til lov om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., lov om seniorydelse og lov om en aktiv arbejdsmarkedspolitik. (Fleksibel efterløn m.v.). I arbejdsministerens ændringsforslag foreslås det, at en person, der har indbetalt på en efterlønsordning, får en ubetinget ret til at få indbetalte bidrag tilbagebetalt. Personen kan således på et hvilket som helst tidspunkt fravælge at indbetale til efterlønsordningen og alligevel få det indbetalte beløb tilbage. Hvis personen ikke er fyldt 60 år, er det dog en forudsætning, at beløbet overføres til en pensionsordning som led i et ansættelsesforhold eller, hvis dette ikke er muligt, til en privattegnet pensionsordning.

En overførsel af en efterlønsordning efter § 77 a, stk. 2, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. til en bestående eller nyoprettet pensionsordning omfattende af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 skal efter nærværende forslag behandles på samme måde som en overførsel mellem to pensionsordninger, uanset hvilken type pensionsordning der overføres til. Dette betyder, at der ikke skal betales afgift af tilbagebetalingsbeløbet i disse tilfælde, og at der ikke er fradragsret, når beløbet overføres til pensionsordningen. Det betyder endvidere, at medlemmets muligheder for at foretage pensionsopsparring med fradragsret eller bortseelsesret i det pågældende indkomstår ikke begrænses af overførslen. De beløb, der er

overført til ordningen, skal derimod i det hele efterfølgende behandles som en del af ordningen. Eksempelvis følger de altså ved udbetaling de sædvanlige udbetalingsregler. Overførslen svarer således til en overførsel fra en kapitalpensionsordning til en anden pensionsordning efter pensionsbeskatningslovens § 41.

Udbetalinger fra danske pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensionsordninger omfattende af kapitel 1 efter indtræden af en pensionsbegivenhed er indkomstskattepligtige, mens udbetalinger fra en dansk kapitalpensionsordning omfattende af kapitel 1 vil være afgiftsbelagt med 40 pct. ved indtræden af en pensionsbegivenhed (typisk det fyldte 60. år). Ved udbetaling forinden opkræves for alle typer af pensionsordninger en afgift på 60 pct. Derimod vil udbetalinger fra tilsvarende udenlandske pensionsordninger være skattefrie efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5.

Det foreslås derfor, at der ved overførsel efter § 77 a, stk. 2, 3. pkt., i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. af en efterlønsordning til en bestående eller nyoprettet udenlandsk forsikringsordning, pensionsordning eller lignende, der svarer til en dansk pensionsordning omfattende af kapitel 1, svares en afgift på 60 pct. Situationen behandles dermed skattemæssigt på samme måde som tilfælde, hvor der sker overførsel af en dansk pensionsordning omfattende af kapitel 1 til en udenlandsk pensionsordning.

I arbejdsministerens ændringsforslag foreslås det, at hvis personen er fyldt 60 år på det tidspunkt, hvor der anmodes om tilbagebetaling, skal tilbagebetalingsbeløbet ikke overføres til en pensionsordning, men udbetales kontant til den pågældende. Det foreslås, at tilbagebetalingsbeløbet i disse tilfælde medregnes til den skattepligtige indkomst. Beløbet er i kraft af personskattelovens § 3, stk. 1, personlig indkomst.

I arbejdsministerens ændringsforslag foreslås det, at hvis en person, der har indbetalt til efterlønsordningen, ophører med at indbetale til ordningen og ikke inden 6 år anmoder om overførsel til en pensionsordning, kan personen efter anmodning tidligst få de indbetalte bidrag udbetalt ved det fyldte 60. år. Tilbagebetalingsbeløbet opgøres på grundlag af dagpengenes størrelse på tilbagebetalingstidspunktet. En person, som er ophørt med at indbetale efterlønsbidrag uden at have fravalgt muligheden for efterløn, kan på tilsvarende måde få tilbagebetalt efterlønsbidrag.