

*Til § 31*

I stk. 1 foreslås, at fleksydelsesbidraget tilbagebetales til en person eller til personens bo, hvis pågældende tilkendes førtidspension eller dør inden det fyldte 65. år. Det foreslås endvidere i stk. 2, at den enkelte person har ret til at få fleksydelsesbidraget tilbagebetalt, hvis pågældende ikke længere ønsker at bevare muligheden for at gå på fleksydelse. Det foreslås endvidere, at også personer i alderen 66 år skal kunne kræve bidraget tilbagebetalt. Derved søges tilgodeset personer, der måske kun har betalt bidrag i en kortere årrække, og som ved overgang til folkepension og til de nye økonomiske omstændigheder, som dette indebærer, bliver opmærksom på denne opsparring. Det er en forudsætning for, at der kan blive tale om tilbagebetaling, at der ikke er påbegyndt udbetaling af fleksydelse.

Da fleksydelse er opsparring til en tilbagetrækningsordning, er det foreslået, at det tilbagebetalte bidrag bindes i en pensionsordning, når det drejer sig om personer, der ikke er fyldt 60 år. Det indbetalte bidrag skal overføres til en arbejdsmarkedspensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, bortset fra ATP. Hvis personen ikke er omfattet af en sådan ordning, eller hvis der ikke kan foretages indskud af engangsbetøb på ordningen, kan bidraget overføres til en anden pensionsordning, som personen 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 rateopsparring i pensionsejemed omfattet af pensionsbeskatningslovens § 8 eller § 11 A (ratepension) eller en kapitalforsikring eller opsparring i pensionsejemed omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 eller § 12 (kapitalpension).

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

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

*Til § 32*

Det foreslås, at tilbagebetalingsbeløbet opgøres på grundlag af dagpengenes størrelse på det tidspunkt, hvor beløbet overføres til en pensionsordning. Herved sker der automatisk en regulering af de indbetalte bidrag. Tilbagebetalingsbeløbet udgør antallet af indbe-

talte dagpengesatser, dvs. den i lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel anførte ugesats divideret med 5.

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 ved 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.

*Til § 33*

I § 33 foreslås en bemyndigelse til socialministeren til at fastsætte regler om tilbagebetaling af fleksydelsesbidrag. Det foreslås endvidere, at socialministeren får bemyndigelse til i særlige tilfælde at se bort fra kravet om indbetaling af tilbagebetalingsbeløbet til en pensionsordning. Bemyndigelsen vil blive brugt til eventuelt at fastsætte en bagatelgrænse, således at beløb herunder altid udbetales kontant til den person, der har indbetalt bidragene. Bemyndigelsen vil også blive brugt til eventuelt at fastsætte særlige regler, når kravet om indbetaling af tilbagebetalingsbeløbet til en arbejdsmarkedspensionsordning virker urimeligt, fx hvis indbetalingen ikke vil medføre en øget pension.

*Til § 34*

Ansøgningsblanketten udformes således, at den dels oplyser ansøgeren om dennes pligt til at give oplysninger efter § 34, stk. 1, dels om adgangen til at indhente oplysninger efter stk. 2. Ansøger vil således ved sin underskrift på ansøgningsblanketten meddele samtykke til at indhente de nødvendige oplysninger. Hvis samtykke ikke opnås, og afgørelse ikke kan træffes på de foreliggende oplysninger, må der derfor meddeles afslag på ansøgningen om fleksydelse.

De oplysninger, som det vil være relevant at indhente, kan eksempelvis være oplysninger om pågældendes medlemsperioder af arbejdsløhedskasser, indbetalinger til efterlønsordningen, fleksjobperioder, indbetalinger til ATP og indtægter ved arbejde.