

Samtidigheidskravet i LD-loven blev indsat af skattemæssige årsager og skal ses i sammenhæng med samtidigheidskravet i pensionsbeskatningsloven. Skatteministeren har i et forslag om ændring af lov om pensionsbeskatning foreslået, at samtidigheidskravet i pensionsbeskatningsloven ophæves. Begrundelsen herfor er, at reglen ikke længere er velbegrundet. Den skal ses i sammenhæng med de tidligere gældende gunstige regler for kapitalpension sammenlignet med andre former for skattebegünstiget pensionsopsparing. I dag, hvor kapitalpensionsindbetalinger ikke længere kan fratrækkes i topskattegrundlaget, er kapitalpension mindre gunstig end før i sammenligning med fx ratepensioner.

Som konsekvens heraf foreslås det, at samtidigheidskravet i LD-loven tilsvarende ophæves. De spekulationsmuligheder, som en fremrykning af udbetaling af opsparingerne gav anledning til, er ikke længere til stede i samme grad. Fradragsværdien af indskud på kapitalpensioner er blevet nedsat i forbindelse med Pinsepakken, og udgør i dag op til 44,8 pct., mens udbetalingsafgiften for LD-opsparingen udgør 25 pct. af saldoen ultimo 1979 og 40 pct. af det resterende beløb, og grundlaget for reglen er således reelt bortfaldet.

Etablering af flytteret

Som led i finanslovsforliget for FL 2002 nedsatte regeringen i foråret 2002 et embedsmandsudvalg, der skulle analysere mulighederne for at give borgerne større indflydelse på placeringen og forvaltningen af deres pensionsmidler, herunder midlerne i LD. Udvalgets analyser har vist, at det vil være forholdsvis enkelt at give kontohaverne en flytteret. Dette skyldes bl.a., at LD har mange ligheder med en kapitalpension eller tilsvarende pensionsopsparing, og at ordningen ikke indeholder forsikringslementer. Ordningen omfatter som sådan ikke kollektive elementer, idet kontohaverens pensionsopsparing i LD udelukkende er et spørgsmål om pågældendes forholdsmæssige andel af LD-formuen. Desuden er LD en ordning under afvikling, hvilket betyder at der ikke kommer nye bidrag ind i LD. En opgørelse af kontohaverens indestående i forbindelse med en flytning vil således ikke umiddelbart være væsensforskellig fra en opgørelse i forbindelse med en udbetaling direkte til kontohaver ved fx det 60. år.

Det foreslås derfor, at den enkelte kontohaver skal have mulighed for at vælge at flytte hele sin LD-konto til et andet pensionsinstitut (fx livsforsikringselskaber, tværgående pensionskasser, firmapensionskasser, pengeinstitutter og kapitalpensionsfonde). Kontohaverne får således mulighed for at overflytte sit indestå-

ende i LD til fx en kapitalpension, ratepension eller livrente, som kontohaveren i forvejen har i sit pengeinstitut eller i sin arbejdsmarkedspensionsordning. Det er også muligt at overflytte LD-midlerne til en SP-konto.

Flytningen sker som for andre flytninger af pensionsordninger ved, at kontohaveren henvender sig til det pensionsinstitut, hvortil kontoen ønskes flyttet. Dette svarer til den model, der i øvrigt anvendes ved flytning af pensionsordninger mellem pensionsinstitutter. Flytningen kan enten ske til en allerede oprettet pensionsordning eller der kan oprettes en pensionsordning med det formål, at LD-midlerne overflyttes hertil. Herefter anmoder det modtagende pensionsinstitut LD om at flytte indestændet. Det er ligeledes det modtagende pensionsinstitut, der har ansvar for rådgivning i forbindelse med flytning af LD-midler, herunder rådgivning om omkostningerne ved selve flytningen og de løbende omkostninger ved, at ordningen placeres i pensionsinstituttet.

LD kan bedst sidestilles med en kapitalpension såvel udbetalings- som skattemæssigt. Det vurderes derfor umiddelbart som mest attraktivt at flytte LD-midlerne til en kapitalpension.

Karakteristisk for LD (og kapitalpensioner) er, at de kan udbetales ved alder 60 som en engangssum, at udbetalingen beskattes med en 40 pct. afgift, at der sker modregning i efterløn, men beløbet indgår ikke i beregning af folkepension m.v.

En ratepension eller livrente udbetales derimod ved alder 65 som fx en 10-årig rate/løbende ydelse, udbetalingen er indkomstbeskattet, beløbet modregnes i efterlønnen og indgår i beregningen af folkepensionsydelse.

Særlig Pensionsopsparing har stort set samme vilkår som andre ratepensioner, dog sker der ikke modregning i efterlønnen.

De forskellige vilkår betyder således, at kontohavere, der ønsker at flytte deres LD-midler, forud for flytningen bør vurdere, om vilkårene i den pensionsordning, de ønsker at flytte til, er tilfredsstillende. Det modtagende institut skal derfor også informere kontohaveren, om de vilkår der er knyttet til den pensionsordning, der flyttes til, som måtte være forskellige fra vilkårene i LD.

Det foreslås i øvrigt, at flytning af LD-midlerne til et andet pensionsinstitut kan ske uden skattemæssige konsekvenser på overflytningstidspunktet efter de samme regler, som gælder for flytning af andre pensionsordninger.

Det såkaldte overgangsfradrag i pensionsafkastbeskatningsloven, foreslås endvidere at følge med ved