

F. t. l. vedr. Lønmodtagernes Dyrtidsfond m.v.

Efter gældende regler, jf. § 2, stk. 1, nr. 7 og 8, kan tilkendelse af udenlandske pensioner, der svarer til den danske førtidspension, tjenestemandspension, arbejdsskadeforsikring og alders- og invalidepension efter en privat godkendt pensionsordning, berettiger til udbetaling fra LD. Det foreslås, at hjemlen til udbetaling på grundlag af udenlandske pensioner samles i én bestemmelse, jf. forslaget § 2, stk. 1, nr. 6, og at bestemmelsen fortsat henviser til de nævnte udbetalingsregler, dog fremover med de foreslåede udvidelser af udbetalingsretten.

Det foreslås, at bestemmelsen om udbetaling ved overgang til efterløn efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. gældende lovs § 2, stk. 1, nr. 6, ophæves som følge af det hermed samtidig fremsatte forslag om at ophæve samtidighedskravet i § 2, stk. 3. Der henvises til de almindelige bemærkninger herom samt bemærkningerne til forslaget nr. 2. Ret til efterløn har et medlem af en arbejdsløshedskasse tidligst, når medlemmet er fyldt 60 år. Hvis udbetaling af LD-opsparing, som foreslået, ikke længere skal være betinget af, at lønmodtagerens kapitalpensioner er hævet forinden, er der ikke behov for en særlig udbetalingsregel ved overgang til efterløn.

En person, der har været ansat i et fleksjob opnår ret til fleksydelse, når personen fylder 60 år. Efter de gældende regler, har personer, der er overgået til fleksydelse efter lov om fleksydelse, ikke været berettiget til udbetaling fra LD, medmindre de samtidig har hævet deres eventuelle kapitalpensioner, jf. samtidighedskravet. Med ophævelse af samtidighedskravet vil overgang til fleksydelse fremover også kunne berettige til udbetaling fra LD uden at være betinget af, at lønmodtagerens kapitalpensioner er hævet forinden. Hermed bringes retstilstanden for personer, der overgår til fleksydelse, i overensstemmelse med retstilstanden for personer, der overgår til efterløn.

Til nr. 2

Efter de gældende regler kan opsparing fra LD udbetales ved det fyldte 60. år, hvis lønmodtagerens eventuelle kapitalpensioner er hævet forinden. Kravet om at hæve andre kapitalpensioner gælder dog ikke, hvis der efter pensionsaftalen ikke er adgang for lønmodtageren til at indbetale på eller hæve pensionsordningen. Det omfatter i praksis kapitalpensionsordninger, som er oprettet som led i et ansættelsesforhold, og hvor kontohaveren stadig er ansat hos den pågældende arbejdsgiver. Bestemmelsen blev indsat for at forhindre at udbetaling af opsparingerne ikke skulle kunne bruges til spekulation, jf. de almindelige bemærk-

ninger. På tidspunktet for indførelsen af samtidighedskravet var det muligt, gennem at indskyde den udbetalte opsparing fra LD på en kapitalpensionsordning, at opnå et fradrag med en værdi på op til 68 pct., mens udbetaling heraf året efter alene ville blive belagt med en afgift på 40 pct. Fradragsværdien af indskud udgør i dag op til 44,8 pct., mens udbetalingsafgiften fortsat udgør 40 pct. Der er således ikke længere de samme spekulationsmuligheder som tidligere, og det foreslås på den baggrund, at samtidighedskravet ophæves.

Ophævelsen af samtidighedskravet skal i øvrigt ses i sammenhæng med, at skatteministeren i et forslag om ændring af lov om pensionsbeskatning har foreslået, at samtidighedskravet i pensionsbeskatningsloven ophæves. Herefter vil der ikke stilles krav om, at alle kapitalpensioner hæves samtidigt.

I forbindelse med ophævelsen af pensionsbeskatningslovens samtidighedskrav præciseres det, at der ikke er fradragsret for yderligere indbetalinger på ikke-ophævede kapitalpensioner i årene efter, at den første kapitalpension er hævet. Dette svarer til gældende ret, hvorefter kapitalpensioner ikke længere anses for omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, og hvor der således ikke er fradragsret for indbetalinger, efter at den første ordning er ophævet, jf. pensionsbeskatningslovens § 37, medmindre den er afgiftsberigtiget med 60 pct.

Situationen er anderledes ved udbetaling af LD. LD-udbetalingen kan således ske, selvom den pågældende fortsat har en kapitalpension, som lønmodtageren ikke har mulighed for at indbetale på eller hæve. Denne kapitalpension vil fortsat være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 19, hvorefter der er bortseelsesret for arbejdsgiverbetalte pensionsordninger. Denne bortseelsesret bortfalder ikke efter gældende ret, og foreslås heller ikke at skulle bortfalde ved udbetaling af LD. Dette ville i givet fald ikke være i overensstemmelse med princippet om, at ingen skat eller afgift må sættes op.

Af forenklingsmæssige årsager foreslås det, at fradragsretten for private kapitalpensioner heller ikke bortfalder i forbindelse med en udbetaling fra LD. Det skal også ses i lyset af, at der efter gældende ret kan ske udbetaling af LD efter det 65. år, uden at der stilles krav om samtidig ophævelse af kapitalpensioner. Denne mulighed foreligger ikke ved ophævelse af kapitalpensioner. Her gælder samtidighedskravet, uanset hvornår kapitalpensionerne ophæves.

Ved udbetaling fra LD vil der herefter fortsat være fradrag for indbetaling på andre pensionsordninger.