

Opgørelsen af konti, der skal flyttes er anderledes end ved udbetaling, fx i forhold til beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven. Det foreslås derfor, at beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om opgørelsen og overflytningen af konti, således at dette sker på den enkleste administrerbare måde.

Det foreslås endvidere, at beskæftigelsesministeren gives mulighed for i særlige tilfælde at forlænge udbetalingsfristen på 3 måneder. Dette kan fx være tilfældet, hvor antallet af flytteanmodninger er så højt, at LD ikke administrativt kan nå at udbetale indenfor fristen, eller hvis antallet af anmodninger i givet fald vil tvinge LD til at realisere aktiver så hurtigt, at det vil medføre uforholdsmæssige store tab til skade for såvel kontohavere, der ønsker at flytte, som for de tilbageblevne kontohavere. Dette kan fx være tilfældet ved flytterettens ikrafttræden, hvor LD endnu ikke har kunnet gøre sig tilstrækkelige erfaringer i forhold til interessen for flyttemuligheden til at kunne træffe de fornødne foranstaltninger for at imødegå et eventuelt pres. Beskæftigelsesministeren kan i et sådan tilfælde, efter anmodning fra LD, ved en konkret afgørelse dispensere fra 3 måneders fristen i en nærmere angiven periode.

Derudover foreslås det, at beskæftigelsesministeren bemyndiges til at fastsætte nærmere regler om kravene til de modtagende pensionsinstitutter. Det kan være tale om krav til den information LD skal modtage i forbindelse med en flytning, herunder tekniske krav til formen på de informationer, der skal udveksles mellem LD og instituttet. Der kan endvidere være tale om krav til den information og rådgivning, det modtagende pensionsinstitut skal give kontohaveren forud for flytteanmodningen, således at kontohaveren kan træffe et informeret valg. Elementer som skal indgå i pensionsinstitutternes rådgivning kan fx være omkostninger ved den konkrete flytning, herunder flyttegebyr til LD, gebyr i forbindelse med oprettelse af konto eller modtagelse af LD-midlerne samt eventuelt løbende omkostninger til administration m.v. i det modtagende pensionsinstitut. I forhold til valg af pensionsordning kan der indgå elementer som oplysninger om forskelle i vilkår i LD og den pensionsordning der flyttes til, fx af skattemæssig betydning. Der henvises i øvrigt til de generelle bemærkninger om flytteretten.

§ 7b

Det foreslås, at de konkrete merudgifter i forbindelse med flytningen afholdes af den enkelte kontohaver. Størrelsen af flyttegebyret og eventuelt andre omkostninger fastsættes af beskæftigelsesministeren efter

indstilling fra LD. Der henvises i øvrigt til de generelle bemærkninger om flytteretten.

Til § 2

Til nr. 1

Med forslaget i § 1, nr. 6, gives der mulighed for, at LD-midlerne kan overflyttes til et andet pensionsinstitut. Overførslen kan enten ske til en eksisterende pensionsordning eller der kan oprettes en pensionsordning med det formål at overflytte LD-midlerne.

I forbindelse med indførelsen af valgfrihed, herunder flytteret, i SP-ordningen, jf. lov nr. 421 af 10. juni 2003 om ændring af lov om ATP, er der givet mulighed for, at SP-kontohavere kan overflytte deres SP-indestående til en særskilt SP-konto i de samme pensionsinstitutter, som det foreslås, at LD-indestående kan overflyttes til. Da der således kan være LD-kontohavere, der har SP-konti i et andet pensionsinstitut, hvortil der også kan overføres LD-midler, kan der være et ønske om, at LD-midlerne kan overføres til den særskilte SP-konto. Det foreslås derfor i § 1, nr. 6, at der gives mulighed herfor.

SP-kontohavere, der har overflyttet deres SP-konto til et andet pensionsinstitut, har mulighed for at fortryde deres valg og flytte SP-kontoen tilbage til SP-ordningen i ATP. Som en konsekvens af forslaget om, at LD-midler kan overflyttes til en SP-konto i et andet pensionsinstitut, sammenholdt med fortrydelsesretten, foreslås det, at der tillige gives mulighed for, at LD-midlerne kan overflyttes til SP-konti i SP-ordningen i ATP, hvis kontohaveren ikke har flyttet sin SP-konto.

Det bemærkes, at vilkårene for udbetaling af LD-konti og SP-konti er forskellige, og LD-kontohaveren bør være opmærksom herpå. ATP er, som andre modtagende pensionsinstitutter, forpligtet til at rådgive LD-kontohaveren om omkostninger ved flytningen og forskellen på vilkårene i de to ordninger. Der henvises i øvrigt til de generelle bemærkninger om flytteretten samt bemærkningerne til § 1, nr. 6.

Til § 3

Til nr. 1

I lighed med anden pensionsopsparing beskattes udbetalinger fra LD som en konsekvens af at der har været fradragsret for indbetalingerne. Beskatningen beregnes som 25 pct. af de oprindeligt indefrosne lønstigninger med tillæg af renter frem til 1979. Af rentebeløb, som er tilskrevet efter 1979, beregnes skatten med 40 pct.