

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Lovforslagets baggrund og formål

Reglerne for udbetaling af opsparing i Lønmodtagernes Dyrtidsfond er reguleret i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Som udgangspunkt udbetales indeståendet i Lønmodtagernes Dyrtidsfond ved det fyldte 60. år. Udbetalingen sker i form af et engangsbeløb, og Lønmodtagernes Dyrtidsfond sammenlignes derfor i almindelighed med en kapitalpensionsordning.

Reglerne om afgiftsberigtigelsen findes i pensionsbeskatningsloven, men hjemler – inden for de rammer skatteministeren har fastsat i bekendtgørelse nr. 1031 af 24. oktober med hjemmel i § 25, stk. 2, i lov nr. 294 af 29. april 2000 (pensionsbeskatningsloven) – samtidig mulighed for, at pensionsinstitutterne kan indgå aftale med kunderne om udbetaling ved livstruende sygdom med 40 % afgift som et vilkår i pensionsaftalerne med kunderne. Hjemlen i pensionsbeskatningsloven har ført til, at en række pensionsinstitutter har valgt at tilpasse pensionsaftalerne, så der kan ske udbetaling ved livstruende sygdom.

Lønmodtagernes Dyrtidsfond har ikke samme mulighed som øvrige pensionsinstitutter for at udbetale indeståendet i tilfælde af livstruende sygdom. Ved livstruende sygdom er behovet for at fremrykke udbetaling af indeståendet i Lønmodtagernes Dyrtidsfond lige så udtalt og velbegrundet som for øvrige kapitalpensioner m.v. Dette gælder ikke mindst, da livstruende sygdomme forventes at føre til levetidsforkortelse med en til vished grænsende sandsynlighed for, at personen dør inden 60-års alderen. Den manglende udbetalingshjemmel i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond synes uhensigtsmæssig for medlemmerne. Uanset at retten til opsparingen i Lønmodtagernes Dyrtidsfond ikke fortabes, og at opsparingen udbetales til boet ved det berettigede medlems dødsfald, vil det i mange tilfælde være hensigtsmæssigt at kunne disponere over opsparingen i tilfælde af livstruende sygdom.

Ved lov nr. 190 af 24. marts 2004 (lov om ændring af lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond) er der indført mulighed for at overføre opsparingen i Lønmodtagernes Dyrtidsfond til f.eks. en kapitalpension i andre pensionsinstitutter uden afgiftsmæssig virkning. Dermed har medlemmerne allerede i dag en afledt adgang til at få udbetalt indeståendet i Lønmodtagernes Dyrtidsfond ved livstruende sygdom (forudsat pensionsvilkårene i det modtagende pensionsinstitut muliggør det).

Lovforslagets indhold

Det foreslås, at ændre lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, så medlemmerne sikres samme ret til udbetaling af opsparingen i Lønmodtagernes Dyrtidsfond ved livstruende sygdom som øvrige ordninger i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler, der er fastsat af Skatteministeriet i bekendtgørelsesform, senest bekendtgørelse nr. 1031 af 24. oktober 2005 (bekendtgørelse om udbetaling af kapitalpension m.v. ved livstruende sygdom). Herved skabes der en parallelitet i de regler, der gælder for såvel Lønmodtagernes Dyrtidsfond som for øvrige pensionsinstitutter.

Administrative og økonomiske konsekvenser for det offentlige

Forslaget vurderes at være udgiftsneutralt for stat og kommuner.

Der vil i et meget beskedent omfang blive tale om en fremrykning af afgiftsbetaling, idet flere personer vil kunne få udbetalt deres indestående på et tidligere tidspunkt end ellers antaget.

Administrative og økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget forventes ikke at have administrative eller økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.

For Lønmodtagernes Dyrtidsfond medfører forslaget om at udvide retten til udbetaling af midler fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond kun beskedne etableringsomkostninger, i størrelsesordenen 0,4 mio. kr., som afholdes af Lønmodtagernes Dyrtidsfond. For-