

Er der tale om en løbende arbejdsmarkedspensionsordning, er princippet det samme, men der gives ikke bundfradrag, og fradragsprocenten er 50 pct., jf. gældende regler.

For kapital- og private ratepensioner er der ikke behov for at fordele den supplerende indberetning på tilsvarende måde. Det skyldes, at værdien af disse ordninger ansættes til depotværdien, der efter de gældende regler i forvejen fordeles over en årrække (5 pct. af depotværdien og efter forslaget 5 pct. af det udbetalte beløb). For en privat ratepensionsordning, der kommer til udbetaling før efterlønsalderen, opgøres depotværdien som depotet ved efterlønsalder tillagt udbetalinger mellem 60-års-dagen og efterlønsalderen. Oplysninger om udbetalte depotordninger kan således umiddelbart indgå i det almindelige pensionsfradrag.

Eksempel 2:

Der er udbetalt 500.000 kr. fra en privat kapitalpensionsordning mellem 60-års-dagen og efterlønsalderen. Pågældende overgår til efterløn som 62-årig (fuldt indfaset ny efterlønsalder) og har på det tidspunkt en privat kapitalpension på 500.000 kr.:

| | |
|--------------------------|---------------|
| Almindelig indberetning | 500.000 kr. |
| Supplerende indberetning | 500.000 kr. |
| I alt | 1.000.000 kr. |

| | |
|---|------------|
| Fradragsbeløb 5 pct. af 1.000.000 kr. = | 50.000 kr. |
| Bundfradrag (2007-niveau) | 12.200 kr. |
| I alt | 37.800 kr. |

| | |
|-----------------|------------|
| Fradrag 60 pct. | 22.680 kr. |
|-----------------|------------|

En ratepension, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, kan ikke umiddelbart behandles på samme måde. Det skyldes, at en ratepension oprettet som led i et ansættelsesforhold som udgangspunkt er en depotordning, men ved udbetaling skifter karakter til en løbende (arbejdsmarkedspensionsordning og omfattes af andre pensionsfradragsregler, jf. ovenfor.

Det bemærkes, at disse ordninger efter de gældende regler behandles som løbende arbejdsmarkedspensionsordninger.

§ 74 l

Som konsekvens af indførelse af fortrydelsesordningen i den nye § 75, foreslås der indsat henvisninger til § 75 i § 74 l, stk. 1, 3 og 5.

Der foretages i stk. 2 endvidere ændringer, som følger af, at medlemmer, der er født før den 1. juli 1949, og som har været medlem uafbrudt siden 1. juli 1999,

allerede i dag har været fuldtidsforsikrede i mindst 5 år inden for de sidste 10 år – ligesom de ved overgangen til efterløn vil have været fuldtidsforsikret i mindst 26 uger umiddelbart forinden. I bestemmelsen er det derfor tilstrækkeligt at kræve uafbrudt medlemskab fra den 1. juli 1999 til overgangen til efterløn.

Bestemmelsen er herudover uændret i forhold til den gældende bestemmelse i § 74 j.

§ 74 m

Som konsekvens af indførelse af fortrydelsesordningen i den nye § 75, foreslås der indsat henvisninger til § 75 i § 74 m. Der foreslås endvidere konsekvensændringer som følge af, at efterløns- og folkepensionsalderen hæves, jf. forslaget i § 74.

Det foreslås i stk. 3 at præcisere i loven, at der til optjening af præmie højst kan medregnes 5.772 timer (=12 gange 481 timer) med fradrag for timer, hvor medlemmet har fået udbetalt efterløn eller dagpenge. En sådan bestemmelse findes allerede i de administrative fastsatte regler.

For at sikre, at medlemmer, der har benyttet muligheden for lempeligere fradrag for arbejde, jf. § 74 e, stk. 3, ikke af den grund optjener mindre præmie end efter de hidtil gældende regler, foreslås det, at antallet af timer med efterløn eller dagpenge, der fradrages antallet af arbejdstimer, nedsættes med et timetal, der svarer til forskellen mellem den faktiske og den beregnede arbejdstid.

Bestemmelsen er herudover uændret i forhold til den gældende bestemmelse i § 74 k.

§ 74 n

I stk. 2 præciseres de gældende regler om, at efterløn ikke kan udbetales til et medlem, som tager bopæl i lande uden for EØS-området, Grønland eller Færøerne.

Det foreslås, at dette fremover fremgår direkte af loven og ikke som hidtil af administrativt fastsatte regler i bekendtgørelse nr. 601 af 15. juni 2006 om fleksibel efterløn.

Bestemmelsen er herudover uændret i forhold til den gældende bestemmelse i § 74 l.

§ 74 o

Bestemmelsen er uændret i forhold til den gældende bestemmelse i § 74 m.

§ 74 p

Bestemmelsen er uændret i forhold til den gældende bestemmelse i § 74 n.