

Det foreslås desuden, at aldersgrænserne for, hvornår de nævnte pensioner senest skal være udbetalt, hæves, så den samlede udbetalingsperiode for pensionsordninger ikke ændres som følge af forhøjelsen af de nedre grænser. De øvre aldersgrænser hæves med virkning for de årgange, der omfattes af velfærdsaftalen. Denne ændring fremgår ikke direkte af velfærdsaftalen, men når en kapitalpension i dag kan udbetales mellem det 60. og det 70. år, og en ratepension mellem det 60. og 85. år, synes det rimeligt at hæve de øvre aldersgrænser tilsvarende, så udbetalingsperioden ikke forkortes som følge af velfærdsaftalen.

Om ændringen af aldersgrænserne bemærkes generelt, at aldersgrænserne i pensionsbeskatningsloven alene regulerer den skattemæssige behandling af pensionsindbetalinger og –udbetalinger. Når aldersgrænsen for udbetaling hæves fra 60 til op til 62 år, betyder det således ikke, at den enkelte pensionsopsparer som sådan har ret til udbetaling fra sin pensionsopsparring på det givne tidspunkt. Dette er et civilretligt spørgsmål, som beror på den konkrete pensionsaftale. F.eks. vil det kunne være et vilkår, at pensionen først udbetales, når pensionsopsparereren fratræder sin pensionsberettigede stilling.

2.2. Tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag

Der foreslås en række ændringer af beskatningen af efterlønsbidrag og fleksydelsesbidrag, der tilbagebetales kontant eller overføres til en udenlandsk pensionsordning.

Disse ændringer skal ses som opfølgning på Beskæftigelsesministeriets love fra 2006 om udmøntning af den del af velfærdsaftalen, der vedrører ændringer i efterlønsordningen og fleksydelsesordningen. Det drejer sig om lov nr. 1540 af 20. december 2006 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, integrationsloven og lov om påligningen af indkomstskat til staten. (Forhøjelse af efterlønsalderen, mere fleksibel efterlønsordning, fortrydelsesordning, styrkede jobmuligheder for personer over 55 år m.v.) og lov nr. 1544 af 20. december 2006 om ændring af lov om fleksydelse (Forhøjelse af fleksydelsesalderen, fortrydelsesordning m.v.).

Gældende regler

Bidrag til efterlønsordningen og fleksydelsesordningen er fradragsberettiget ved opgørelsen af de kommunale skatter, sundhedsbidraget og kirkeskatten. Det vil sige som et ligningsmæssigt fradrag med en gennemsnitlig skatteværdi på 33,3 pct.

Efterløns- og fleksydelsesbidraget kan overføres til en pensionsordning eller tilbagebetales kontant til medlemmet efter nærmere regler i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og til den pågældende person efter nærmere regler i lov om fleksydelse.

Ved tilbagebetaling inden det fyldte 60. år (forhøjes gradvist til 62 år i årene 2019 til 2022) skal efterløns- og fleksydelsesordningen overføres til en pensionsordning (en arbejdsmarkedspensionsordning). Hvis medlemmet mv. ikke har eller ikke kan indbetale til en sådan ordning, skal bidraget i stedet overføres til en privat ordning. Det kan være en ordning med løbende udbetalinger eller en kapitalpension. Overførsel af efterløns- eller fleksydelsesbidrag til en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 behandles ikke som en indbetaling til den pågældende pensionsordning.

Udbetalinger fra en pensionsordning med løbende udbetalinger medregnes til den personlige indkomst. Udbetalinger fra en kapitalpensionsordning pålægges en afgift på 40 pct. Engangsydelser fra en pensionskasseordning med løbende udbetalinger pålægges ligeledes en afgift på 40 pct.

Ved overførsel af efterløns- og fleksydelsesbidraget til en udenlandsk pensionsordning pålægges det overførte beløb en afgift på 60 pct. Bidraget behandles dermed på samme måde som en dansk pensionsordning, der overføres til en udenlandsk pensionsordning. Sker der udbetaling af bidraget til et medlem mv., der er tilkendt førtidspension, pålægges udbetalingen en afgift på 30 pct. Udbetaling til dødsboet efter en person, der har indbetalt til ordningen, pålægges ligeledes en afgift på 30 pct. Begrundelsen er, at afgiften er et modstykke til det ligningsmæssige fradrag.

Alle andre kontante udbetalinger eller tilbagebetalinger til et medlem mv. af efterløns- eller fleksydelsesbidrag skal medregnes til den personlige indkomst.

Forslaget

Kontante udbetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag og overførsler af bidrag til en pensionsordning beskattes i dag forskelligt afhængig af årsagen til udbetalingen.

Udgangspunktet bør være, at medlemmerne mv. ved kontant tilbagebetaling af efterlønsbidrag og fleksydelsesbidrag skattemæssigt stilles som om, medlemmet mv. aldrig havde indbetalt bidraget.

Det foreslås at ændre reglerne således, at alle kontante udbetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag til medlemmet mv. samt overførsel af bidrag til en udenlandsk pensionsordning beskattes med de skatteprocenter, som modsvarer den fradragsværdi, der op-