

Både for pensionsberettigede med ordninger med ret til rentebonus og for pensionsberettigede med ordninger uden ret til rentebonus sker overførslen af den pensionsberettigedes andel af kompensationsbeløbet fra pensionsinstituttet til den pensionsberettigede efter den pensionsberettigedes eget valg. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes eksisterende pensionsordning i pensionsinstituttet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut, eller ved udbetaling af beløbet med fradrag af en afgift på 60 pct. Afgiften skal indbetales efter de regler, der gælder for indbetaling af afgift i pensionsbeskatningslovens § 38.

Ordningen er tilrettelagt på den måde, at pensionsinstituttet retter henvendelse til den pensionsberettigede med oplysning om kompensationsbeløbets størrelse og med de tre muligheder for overførsel af kompensationsbeløbet, som den pensionsberettigede skal vælge mellem. Der er ikke fastsat nogen tidsfrist inden for hvilken pensionsinstituttet senest skal rette henvendelse til den pensionsberettigede om overførslen af kompensationsbeløbet. Der er dermed ikke noget til hinder for, at pensionsinstituttet retter henvendelse til den pensionsberettigede i forbindelse med, at pensionsinstituttet første gang efter meddelelsen til told- og skatteforvaltningen om kompensationsbeløbets størrelse, i øvrigt retter henvendelse til den pensionsberettigede, eksempelvis i forbindelse med udsendelse af en pensionsoversigt.

Hvis den pensionsberettigede ønsker at overføre kompensationsbeløbet til en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut, må den pensionsberettigede undersøge og søge rådgivning om de fordele og ulemper, herunder omkostninger, der vil være forbundet med en sådan overførsel, i forhold til overførsel på en eksisterende ordning eller udbetaling af beløbet.

Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning om beløbets størrelse og om de 3 muligheder for overførslen af beløbet meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede for at have valgt, at kompensationsbeløbet indsættes på den eksisterende pensionsordning i pensionsinstituttet. Pensionsinstituttet anmoder herefter SKAT om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstituttet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med den pensionsberettigedes valg.

For pensionsberettigede, der har nået efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring, eller en

eventuelt lavere pensionsalder godkendt af Skatterådet, jf. pensionsbeskatningsloven, udbetales hele kompensationsbeløbet. Tilsvarende gælder, hvor et udbetalingsforløb i øvrigt er påbegyndt, bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1. Udbetalingen til de pensionsberettigede, der har nået efterlønsalderen mv., beskattes på samme måde, som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning.

Det fastsættes i stk. 3 og 4, at i det tilfælde, hvor den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pensionsinstituttet, finder 4.-8. pkt. henholdsvis 5.-9. pkt. tilsvarende anvendelse. Det betyder, at det oprindelige pensionsinstitut - udover at oplyse om kompensationsbeløbets størrelse - anmoder den pensionsberettigede om at vælge mellem de tre muligheder for overførsel af kompensationsbeløbet. Overførsel af kompensationsbeløbet til en pensionsordning i pensionsinstituttet skal i denne særlige situation forstås på den måde, at overførslen skal ske til en nyoprettet ordning i pensionsinstituttet.

Efter stk. 5 kan pensionsberettigede, som den 31. december 2006, har ordninger i Lønmodtagernes Dyrtdsfond, få udbetalt et kompensationsbeløb for ophævelsen af skattefritagelsen for de hidtil skattefritagne indeksobligationer, som er ejet af Lønmodtagernes Dyrtdsfond den 31. december 2006, herunder gennem en investeringsforening. Det er en betingelse for udbetaling, at Lønmodtagernes Dyrtdsfond senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til SKAT. Beløbet udbetales til Lønmodtagernes Dyrtdsfond, der straks skal overføre det udbetalte beløb direkte til den pensionsberettigedes konto. Lønmodtagernes Dyrtdsfond skal fordele kompensationsbeløbet til den pensionsberettigede svarende til den pensionsberettigedes andel af værdien af de indeksobligationer, der ligger til dækning for alle pensionsordningerne i Lønmodtagernes Dyrtdsfond, korrigeret med den enkeltes andel af beskæringen af det samlede kompensationsbeløb, jf. stk. 12.

Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet har flyttet ordningen i Lønmodtagernes Dyrtdsfond til et andet penge- eller pensionsinstitut, udbetales kompensationsbeløbet med fradrag af en afgift på 40 pct. Afgiften skal indeholdes efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 38. For pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet, har fået opsparringen udbetalt, udbetaler Lønmodtagernes Dyrtdsfond kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberetti-