



Fremsat den 6. april 2011 af beskæftigelsesministeren

Forslag

til

Lov om ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond og forskellige skattelove

(Udvidelse af ATP's og LD's investeringsmuligheder og ophævelse af en række SP-regler m.v.)

§ 1

I lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 942 af 2. oktober 2009, som blandt andet ændret ved lov nr. 117 af 17. februar 2009, § 1 i lov nr. 1263 af 16. december 2009, § 5 i lov nr. 573 af 31. maj 2010, og senest ved § 8 i lov nr. 1556 af 21. december 2010, foretages følgende ændringer:

1. *Overskriften* før § 17 f ophæves.

2. §§ 17 f-17 h ophæves.

3. § 17 j affattes således:

»§ 17 j. Indeståender i Særlig Pensionsopsparing (SP), som det ikke har været muligt at udbetale på grund af kontohaverens forhold, overføres pr. 1. oktober 2010 til Arbejdsmarkedets Tillægspension til forvaltning. Arbejdsmarkedets Tillægspension indestår herefter for SP's forpligtelser i forhold til kontohaveren og foretager den nødvendige administration. Krav på de overførte indeståender forældes efter 5 år, jf. § 36, stk. 2, regnet fra den 30. april 2010.

Stk. 2. En kontohaver eller boet efter en afdød kontohaver, der kan dokumentere et krav på et indestående, kan i perioden fra den 1. maj 2010 til den 1. maj 2015 henvende sig til Arbejdsmarkedets Tillægspension og få udbetalt tilgodehavendet.

Stk. 3. Overførte indeståender som nævnt i stk. 1, som kontohaver eller boet efter en kontohaver ikke senest den 30. april 2015, har anmodet om at få udbetalt tilfalder Arbejdsmarkedets Tillægspension.«

4. *Overskriften* efter § 17 J ophæves.

5. *Overskriften* før § 17 m ophæves.

6. §§ 17 m-17 n ophæves.

7. §§ 17 p-17 q ophæves.

8. I § 17 r, *stk. 2*, udgår », eller sammen med de midler, der forvaltes efter § 17 m, *stk. 1*«.

9. I § 17 s, *stk. 1*, ændres »§ 17, *stk. 6*« til: »§ 17 r, *stk. 6*«.

10. I § 23, *stk. 4, 1. pkt.*, ændres »§ 26 b, *stk. 3, 5, 6 og 8*« til: »§ 26 b, *stk. 3, 5, 6 og 11*«.

11. § 23, *stk. 5*, affattes således:

»*Stk. 5.* Bestyrelsen kan tillade direktøren at sælge administrative ydelser til en dattervirksomhed, der er oprettet efter § 26 b, *stk. 7*, bortset fra administrative ydelser til dattervirksomheder, der driver penge- eller realkreditinstitutvirksomhed. Ydelserne leveres i henhold til Arbejdsmarkedets Tillægspensions sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår.«

12. § 24 c, *stk. 2*, affattes således:

»*Stk. 2.* Uden bestyrelsens godkendelse, der skal indføres i bestyrelsens forhandlingsprotokol, må Arbejdsmarkedets Tillægspension ikke bevilge engagement til eller modtage sikkerhedsstillelse fra virksomheder, hvori bestyrelsesmedlemmer eller personer, der ifølge lov eller vedtægtsbestemmelse er ansat af bestyrelsen i Arbejdsmarkedets Tillægspension, er direktører eller bestyrelsesmedlemmer.«

13. § 26 b, *stk. 7*, ophæves, og i stedet indsættes:

»*Stk. 7.* Midlerne kan placeres i dattervirksomheder, som Arbejdsmarkedets Tillægspension ejer helt eller delvis, og som har til formål at drive finansiel virksomhed, bortset fra forsikringsvirksomhed, jf. dog *stk. 8 og 9*.

Stk. 8. Placering af midler direkte eller indirekte i en eller flere virksomheder inden for penge- og realkreditinstitutvirk-

somhed omfattet af stk. 7, må ikke medføre, at Arbejdsmarkedets Tillægspension derved opnår en markedsandel, der overstiger 5 pct. af det pågældende lands samlede udlånsmarked inden for penge- og realkreditinstitutvirksomhed, jf. dog stk. 9.

Stk. 9. Ved placering af midler i pengeinstitutvirksomheder omfattet af stk. 7 må summen af erhvervsudlån højst udgøre 7,5 pct. af det pågældende lands samlede udlånsmarked inden for erhvervsudlån og erhvervsrealkreditlån.

Stk. 10. Et penge- eller realkreditinstitut, hvori Arbejdsmarkedets Tillægspension direkte eller indirekte har placeret midler jf. stk. 7, må ikke anvende Arbejdsmarkedets Tillægspensions navn og logo i sin markedsføring.«

Stk. 8 bliver herefter stk. 11.

14. I § 26 c, stk. 2, ændres »§ 26 b, stk. 3 og 5-8« til: »§ 26 b, stk. 3, 5, 6, 7 og 11«.

15. I § 26 e, stk. 3, ændres »§ 26 b, stk. 3 og 5-8« til: »§ 26 b, stk. 3, 5, 6, 7 og 11«.

16. § 36, stk. 2, 2. pkt., ophæves.

§ 2

I lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. lovbekendtgørelse nr. 1156 af 3. oktober 2007 som blandt andet ændret ved § 12 i lov nr. 392 af 25. maj 2009, § 2 i lov nr. 1263 af 16. december 2009, § 17 i lov nr. 718 af 25. juni 2010 og senest ved § 10 i lov nr. 1556 af 21. december 2010, foretages følgende ændringer:

1. § 4 d, stk. 1, nr. 3, affattes således:

»3) Lønmodtagernes Dyrtidsfonds interne retningslinjer for outsourcing og«

2. § 5 b, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Uden bestyrelsens godkendelse, der skal indføres i bestyrelsens forhandlingsprotokol, må Lønmodtagernes Dyrtidsfond ikke bevilge engagement til eller modtage sikkerhedsstillelse fra virksomheder, hvori bestyrelsesmedlemmer eller personer, der ifølge lov eller vedtægtsbestemmelse er ansat af bestyrelsen i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, er direktører eller bestyrelsesmedlemmer.«

3. I § 6 b, stk. 2, udgår »pengeinstitut-, realkreditinstitut- og«.

4. I § 6 b indsættes der efter stk. 2 som nye stykker:

»Stk. 3. Placering af midler direkte eller indirekte i en eller flere virksomheder inden for penge- og realkreditinstitutvirksomhed omfattet af stk. 2, må ikke medføre, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond derved opnår en markedsandel, der overstiger 5 pct. af det pågældende lands samlede udlånsmarked inden for penge- og realkreditinstitutvirksomhed, jf. dog stk. 4.

Stk. 4. Ved placering af midler i pengeinstitutvirksomheder omfattet af stk. 2 må summen af erhvervsudlån højst udgøre 7,5 pct. af det pågældende lands samlede udlånsmarked inden for erhvervsudlån og erhvervsrealkreditlån.

Stk. 5. Et penge- eller realkreditinstitut, hvori Lønmodtagernes Dyrtidsfond direkte eller indirekte har placeret midler jf. stk. 3, må ikke anvende Lønmodtagernes Dyrtidsfond navn og logo i sin markedsføring.«

Stk. 3 bliver herefter stk. 6.

5. I § 6 c, stk. 3, ændres »§ 6 b, stk. 2 og 3« til: »§ 6 b, stk. 2 og 6«.

6. I § 6 e, stk. 3, ændres »§ 6 b, stk. 2 og 3« til: »§ 6 b, stk. 2 og 6«.

7. § 7 a, stk. 3, ophæves.

Stk. 4 og 5 bliver herefter stk. 3 og 4.

§ 3

I pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 170 af 22. februar 2011 som ændret ved § 1 i lov nr. 1561 af 21. december 2010, foretages følgende ændringer:

1. § 1, stk. 1, nr. 4, ophæves.

Nr. 5 bliver herefter nr. 4.

2. § 1, stk. 2, nr. 13, ophæves.

Nr. 14 bliver herefter nr. 13.

3. I § 5 udgår »særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter og«.

4. I § 6, stk. 1, ændres »§ 1, stk. 2, nr. 3-6, 9 og 14, og Den Særlige Pensionsopsparring efter § 1, stk. 2, nr. 13,« til: »§ 1, stk. 2, nr. 3-6, 9 og 13«.

5. I § 6, stk. 3, 5 og 7, ændres »§ 1, stk. 2, nr. 9 og 14« til: »§ 1, stk. 2, nr. 9 og 13«.

§ 4

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1246 af 15. oktober 2010, som ændret ved § 6 i lov nr. 513 af 7. juni 2006 og § 2 i lov nr. 1561 af 21. december 2010, foretages følgende ændringer:

1. § 29 B, nr. 2, affattes således:

»2) engangsbeløb, der udbetales efter § 14 b, stk. 1, og § 14 e, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og«

2. I § 29 D ændres »§ 17 j, stk. 7-9, 11, 13 og 16« til: »§ 17 j, stk. 2«.

§ 5

I lov nr. 1262 af 20. december 2000 om et indberetningssystem for oplysning om løn m.v. (LetLøn) som ændret ved § 22 i lov nr. 404 af 8. maj 2006 og § 3 i lov nr. 702 af 25. juni 2010, foretages følgende ændring:

1. I § 1, § 3, stk. 1, og § 4, stk. 1, udgår », særlig pensionsopsparring«.

§ 6

I lov nr. 403 af 8. maj 2006 om et indkomstregister, som ændret bl.a. ved § 4 i lov nr. 1534 af 19. december 2007, § 3 i lov nr. 521 af 12. juni 2009, § 2 i lov nr. 702 af 25. juni 2010, og senest ved § 3 i lov nr. 1609 af 22. december 2010, foretages følgende ændring:

1. § 3, stk. 1, nr. 7, ophæves.

Nr. 8-10 bliver herefter nr. 7-9.

§ 7

I lov om påligningen af indkomstskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1365 af 29. november 2010, som ændret bl.a. ved § 2 i lov nr. 1565 af 21. december 2010, og senest ved § 7 i lov nr. 254 af 30. marts 2011, foretages følgende ændringer:

1. § 7 L, stk. 2, ophæves.

2. § 8 M, stk. 4, ophæves.

Stk. 5 og 6 bliver herefter stk. 4 og 5.

§ 8

I lov om opkrævning af skatter og afgifter m.v. (opkrævningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1402 af 7. december 2010, som ændret senest ved § 5 i lov nr. 1560 af 21. december 2010, foretages følgende ændring:

1. I § 2, stk. 6, udgår »og særlig pensionsopsparing«.

§ 9

I lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 143 af 8. februar 2011, foretages følgende ændring:

1. I § 3, stk. 2, nr. 7, udgår », pensionsopsparing«.

§ 10

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. § 3 har virkning fra og med indkomståret 2012. § 4 har virkning for udbetalinger, der foretages fra dagen efter lovens ikrafttræden eller senere.

Stk. 3. En kontohaver kan anmode told- og skatteforvaltningen om kompensation for skatteværdien af det fradrag eller den bortseelse, som ved en ændring af kontohaverens skattemæssige årsopgørelse for et indkomstår i perioden 1998-2003 kan henføres til den for meget indbetalte særlige pensionsopsparing, hvis kontohaveren ikke kan udnytte fradrags- eller bortseelsesretten ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i kontohaverens nye årsopgørelse. En anmodning efter 1. pkt. skal indgives til told- og skatteforvaltningen senest 6 måneder efter datoen for ændringen af kontohaverens skattemæssige årsopgørelse for et indkomstår i perioden 1998-2003.

§ 11

Loven gælder ikke for Grønland og Færøerne.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indholdsfortegnelse

1. Indledning

2. Lovforslagets indhold

2.1 Udvidelse af ATP og LD's muligheder for at drive finansiel virksomhed i dattervirksomhedsform til også at gælde pengeinstitut- og realkreditvirksomhed.

2.1.1. Gældende ret

2.1.2. Den foreslåede ændring

2.2. En indskrænkning af personkredsen i relation til LD's og ATP's engagement med virksomheder, hvori denne personkreds er direktør eller bestyrelsesmedlem.

2.2.1. Gældende ret

2.2.2. Den foreslåede ændring

2.3. Ophævelse af ATP's bestyrelses adgang til at dispensere.

2.3.1. Gældende ret

2.3.2. Den foreslåede ændring

2.4. Endelig afvikling af SP-reglerne

2.4.1. Gældende ret

2.4.2. Den foreslåede ændring

3. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

5. Administrative konsekvenser for borgerne

6. Miljømæssige konsekvenser

7. Forholdet til EU-retten

8. Høring

9. Sammenfattende skema

1. Indledning

Dette lovforslag indeholder en delvis harmonisering af Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtdsfonds mulighed for via dattervirksomheder at drive finansiel virksomhed i lighed med, hvad der gælder for andre finansielle virksomheder. Derudover er der primært tale om tekniske ændringer, herunder som følge af ophøret af Den Særlige Pensionsopsparing.

Det foreslås, at Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtdsfondsmuligheder for at foretage investeringer også skal indeholde en mulighed for under nærmere fastsatte rammer via dattervirksomheder at investere i virksomheder, der driver penge- og realkreditvirksomhed. Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond får herved mulighed for at varetage sine langsigtede investorinteresser bedst muligt, herunder i situationer, hvor fondene i forhold til en eksisterende investering overtager eksisterende medinvestorers ejerandele, eller ønsker at udvide sin ejerandel.

Også for sådanne investeringer gælder forpligtigelsen for fondene til generelt at forvalte midlerne i overensstemmelse med fondenes respektive generalklausuler med krav om det højst mulige afkast m.v. til medlemmerne.

Lovforslaget giver ikke Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond mulighed for via en dattervirksomhed at have bestemmende indflydelse på liv- og pensionsområdet – og dermed ikke mulighed for at drive forsikringsvirksomhed, hvor såvel Arbejdsmarkedets Til-

lægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond efter regeringens opfattelse allerede indtager en veldefineret rolle i forhold til det samlede pensionsmarked. Denne veldefinerede rolle bør efter regeringens opfattelse fastholdes.

Forslaget medfører en delvis harmonisering med, hvad der gælder for øvrige finansielle virksomheder i lov om finansiel virksomhed. Der er foretaget en afvejning af Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtdsfonds mulighed for at sikre pensionsopsparerne eller medlemmerne det højst mulige afkast sammenholdt med hensynet til finansiel stabilitet og de konkurrencemæssige aspekter.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har i notat af 9. februar 2011 vurderet, at Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtdsfonds mulighed for at udøve bestemmede indflydelse i pengeinstitut-, realkreditinstitut- og forsikringsvirksomhed ikke rejser konkurrenceretlige eller statsstøtteretlige betænkeligheder.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har dog i samme notat angivet nogle konkurrenceøkonomiske betænkeligheder. Forslaget tager højde for disse betænkeligheder samtidig med at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond får den nødvendige investeringsmæssige fleksibilitet. Arbejdsmarkedets Tillægspension henholdsvis Lønmodtagernes Dyrtdsfond gives mulighed for at erhverve bestemmende indflydelse i penge- og realkreditinstitutter under visse nærmere fastsatte rammer.

Beskæftigelsesministeren og Finanstilsynet fører tilsyn med Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyr-

tidsfond. For fremtiden vil tilsynet også omfatte overholdelsen af de begrænsninger, der er pålagt fondene i forbindelse med eventuel drift af penge- og realkreditinstitutvirksomhed.

Finansielle virksomheder må ikke uden bestyrelsens godkendelse bevillige engagementer m.v. til ledelsen eller til virksomheder, hvori ledelsen er direktør eller bestyrelsesmedlem. Tilsvarende gælder for Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond, idet personkredsen dog i sin sproglige formulering i 2004 blev gjort bredere end tilsigtet.

Det foreslås derfor at definere personkredsen for bestyrelsens godkendelse af engagementer for Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond til samme personkreds, som gælder for finansielle virksomheder i lov om finansiell virksomhed. Personkredsen begrænses dermed til den tilsigtede målgruppe for interessekonflikter.

Herudover foreslås det at ophæve Arbejdsmarkedets Tillægspensions bestyrelses muligheder for at dispensere fra forældelsesreglen i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Da Særlig Pensionsopsparing er lukket pr. 30. april 2010 – og de tilbageværende midler i ordningen er overført til Arbejdsmarkedets Tillægspension pr. 1. oktober 2010 eller tilbageført til Lønmodtagernes Dyrtdsfond – foreslås en række ændringer i kapitel 5c Særlig Pensionsopsparing i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension samt § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond.

Ophøret af Særlig Pensionsopsparing har samtidigt medført, at der ikke længere er grundlag for en række skattemæssige bestemmelser, hvorfor disse foreslås henholdsvis ændret eller slettet.

2. Lovforslagets indhold

2.1. Udvidelse af ATPs og LD's mulighed for at drive finansiell virksomhed i dattervirksomhedsform til også at gælde penge- og realkreditinstitutvirksomhed.

2.1.1. Gældende ret

Arbejdsmarkedets Tillægspension kan placere sine midler i dattervirksomheder, som Arbejdsmarkedets Tillægspension ejer fuldt ud, og som har til formål at drive finansiell virksomhed, omfattet af lov om finansiell virksomhed. Dette gælder dog ikke pengeinstitut-, realkreditinstitut- og forsikringsvirksomhed.

Lønmodtagernes Dyrtdsfond kan placere sine midler i dattervirksomheder, som fonden ejer helt eller delvis, der har til formål at drive finansiell virksomhed omfattet af lov om finansiell virksomhed. Dette gælder dog ikke pengeinstitut-, realkreditinstitut- og forsikringsvirksomhed.

Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond har i dag mulighed for via datterselskaber at drive finansiell virksomhed i form af fondsmægler- og investeringsforvaltningsvirksomhed.

2.1.2. Den foreslåede ordning

Det foreslås, at Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtdsfonds muligheder for at investere midlerne også skal indeholde en mulighed for under nærmere fastsatte rammer via dattervirksomheder at investere i virksomheder, der driver penge- og realkreditinstitutvirksomhed. Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond får herved mulighed for at varetage sine langsigtede investorinteresser bedst muligt, herunder i situationer, hvor fondene i forhold til en eksisterende investering overtager eksisterende medinvestorers ejerandele, eller ønsker at udvide sin ejerandel.

Også for sådanne investeringer gælder forpligtigelsen til generelt at forvalte midlerne i overensstemmelse med fondenes respektive generalklausuler. For Arbejdsmarkedets Tillægspensions vedkommende på en hensigtsmæssig og for medlemmerne tjenlig måde, således at der er betryggende sikkerhed for, at Arbejdsmarkedets Tillægspension til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser, ligesom der ved midlernes anbringelse skal tilstræbes en opretholdelse af midlernes realværdi. For Lønmodtagernes Dyrtdsfonds vedkommende således at midlerne bliver til størst mulig gavn for de berettigede lønmodtagere, ligesom der ved midlernes placering skal tilstræbes en betryggende sikkerhed, en opretholdelse af midlernes realværdi samt højest mulige afkast.

Forslaget er en delvis harmonisering med, hvad der gælder for finansielle virksomheder i lov om finansiell virksomhed, herunder forsikringsselskaber, idet der er foretaget en afvejning af Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtdsfonds mulighed for at sikre pensionsopsparerne eller medlemmerne det højest mulige afkast sammenholdt med hensynet til den finansielle stabilitet og de konkurrencemæssige aspekter.

Beskæftigelsesministeren og Finanstilsynet fører tilsyn med Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond. For fremtiden vil tilsynet også omfatte overholdelsen af de begrænsninger, der er pålagt fondene i forbindelse med eventuel drift af penge- og realkreditinstitutvirksomhed.

Værnsregler og kontrol med overholdelsen af disse

På lige fod med hvad der gælder for finansielle virksomheder omfattet af lov om finansiell virksomhed, skal koncerninterne transaktioner og koncerninterne engagementer mellem Arbejdsmarkedets Tillægspension og Arbejdsmarkedets Tillægspensions finansielle dattervirksomheder indgås på markedsvilkår i overensstemmelse med § 23, stk. 5. At koncerninterne transaktioner og engagementer skal ske på markedsbaserede vilkår indebærer, at transaktioner og engagementer mellem Arbejdsmarkedets Tillægspension og Arbejdsmarkedets Tillægspensions finansielle dattervirksomheder skal det ske på såkaldt arms length vilkår, herunder på pris- og aftalevilkår, der svarer til, hvad sammenlignelige danske kreditinstitutter skal betale i markedet, eller hvad Arbejdsmarkedets Tillægspension vurderes at kunne opnå af vilkår ved en placering af midler med tilsvarende risiko.

Arbejdsmarkedets Tillægspensions datterselskaber inden for bank- og realkreditområdet vil desuden være omfattet af

bekendtgørelse om koncernterne transaktioner, der bl.a. gælder mellem et pengeinstitut og dets modervirksomhed. Det fremgår af denne bekendtgørelse, at hvis der ikke eksisterer et egentligt marked, skal der i stedet anvendes et begrundet skøn. Fastsættelsen af prisen eller omkostningerne for den enkelte transaktion skal fremgå af bilaget til transaktionen eller andet skriftligt grundlag.

Det nuværende krav om, at Arbejdsmarkedets Tillægspension skal anbringe sin kapital på en hensigtsmæssig og for medlemmerne tjenlig måde, således at der er betryggende sikkerhed for, at Arbejdsmarkedets Tillægspension til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser m.v., betyder, at Arbejdsmarkedets Tillægspension skal søge at opnå det højst mulige afkast under samtidig hensyntagen til risikoen herved. Det gælder også i forhold til Arbejdsmarkedets Tillægspensions placering af midler i dattervirksomheder, herunder i penge- og realkreditinstitutdattervirksomheder.

Arbejdsmarkedets Tillægspensions valgte revision skal derudover i protokollatet til årsrapporten erklære, hvorvidt engagementer mellem Arbejdsmarkedets Tillægspension og virksomheder, hvori Arbejdsmarkedets Tillægspensions bestyrelsesmedlemmer eller personer ansat af bestyrelsen, er direktører eller bestyrelsesmedlemmer, bevilges på markedsbaserede vilkår. Derudover skal der i protokollatet oplyses om de i årets løb foretagne transaktioner og en nærmere beskrivelse af grundlaget for prisfastsættelsen, jf. bekendtgørelsen om revisionens gennemførelse i ATP m.fl.

For Arbejdsmarkedets Tillægspensions finansielle dattervirksomheder skal der endvidere i protokollatet vedrørende årsrapporten oplyses, om der har været konstateret væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med gennemgangen af transaktioner mellem Arbejdsmarkedets Tillægspension og finansielle virksomheder omfattet af bekendtgørelse om koncernterne transaktioner, ligesom der skal gives en nærmere beskrivelse af de transaktioner, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art.

Revisionen i henholdsvis Arbejdsmarkedets Tillægspension og Arbejdsmarkedets Tillægspensions finansielle dattervirksomheder, herunder indenfor bank- og realkreditområdet, skal således kontrollere, at koncernterne transaktioner mellem disse virksomheder indgås på markedsbaserede vilkår. Hvis revisionen finder, at dette ikke er tilfældet, skal dette oplyses i revisionsprotokollatet, som indsendes til Finanstilsynet og Beskæftigelsesministeren, jf. § 25 1, stk. 1, i ATP-loven og § 194, stk. 2, i lov om finansiell virksomhed. Revisionsprotokollatet danner derved grundlag for tilsynet med overholdelse af værnsreglerne.

For Lønmodtagernes Dyrtdsfond gælder der helt overordnet de samme værnsregler, som gælder for Arbejdsmarkedets Tillægspension. Dog har Lønmodtagernes Dyrtdsfond ikke en regel svarende til lov om Arbejdsmarkedets Tillægspensions § 23, stk. 5, der giver mulighed for at Lønmodtagernes Dyrtdsfond sælger services/ydelse til datterselskaber.

Lønmodtagernes Dyrtdsfond har dog i lighed med Arbejdsmarkedets Tillægspension mulighed for at foretage koncernterne transaktioner, der vil skulle udføres inden for de

samme rammer og vilkår som Arbejdsmarkedets Tillægspension og den øvrige finansielle branche.

2.2. En indskrænkning af personkredsen i relation til Lønmodtagernes Dyrtdsfond samt Arbejdsmarkedets Tillægspensions engagement med virksomheder, hvori denne personkreds er direktør eller bestyrelsesmedlem.

2.2.1. Gældende ret

Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond kan ikke, uden bestyrelsens godkendelse, indgå engagement med eller modtage sikkerhedsstillelse fra selskaber, hvori repræsentantskabs- og bestyrelsesmedlemmer, direktøren, ansatte i tillægspensionsordningen eller Lønmodtagernes Dyrtdsfond, tillægspensionens eller Lønmodtagernes Dyrtdsfonds eksterne revisorer eller de interne revisions- og vicerevisionschefer er direktører eller bestyrelsesmedlemmer.

2.2.2. Den foreslåede ændring

Det foreslås, at det kun er i forbindelse med selskaber, hvor Lønmodtagernes Dyrtdsfond eller Arbejdsmarkedets Tillægspensions direktør og andre personer ansat af bestyrelsen eller bestyrelsesmedlemmer er direktør eller bestyrelsesmedlem, at Lønmodtagernes Dyrtdsfond og Arbejdsmarkedets Tillægspension ikke kan indgå engagement med eller modtage sikkerhedsstillelse fra – uden Lønmodtagernes Dyrtdsfond eller Arbejdsmarkedets Tillægspensions bestyrelses godkendelse. Personkredsen begrænses herved til målgruppen for sådanne interessekonflikter.

Det betyder, at Lønmodtagernes Dyrtdsfond og Arbejdsmarkedets Tillægspension uden bestyrelsens godkendelse vil kunne indgå engagement med eller sikkerhedsstillelse fra selskaber, hvor repræsentantskabsmedlemmer og ikke-bestyrelsesansatte i Lønmodtagernes Dyrtdsfond eller tillægspensionsordningen er direktører eller bestyrelsesmedlemmer. Dette er ikke muligt i dag. Forbuddet mod at indgå engagementer direkte med den fulde personkreds fastholdes.

2.3. Ophævelse Arbejdsmarkedets Tillægspensions bestyrelses adgang til at dispensere.

2.3.1. Gældende ret

Krav på ydelser efter lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension forældes 5 år efter, at ydelsen er forfaldet til betaling. Bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension har mulighed for at fravige denne bestemmelse i enkelte tilfælde således, at et krav, som oprindeligt var forældet, stadig kan gøres gældende.

2.3.2. Den foreslåede ændring

Det foreslås, at bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension mulighed for at dispensere i forhold til forældelsesfristen afskaffes.

2.4 Endelig afvikling af SP-reglerne

2.4.1. Gældende ret

Ved lov nr. 387 af 25. maj 2009 blev der givet adgang til at få udbetalt midler, der er opkrævet efter bestemmelsen i den tidligere lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 17 b i afsnittet om Den Midlertidige Pensionsopsparing og den dagældende lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 17 f om indbetaling til Særlig Pensionsopsparing. Adgangen til at få udbetalt indeståendet på den særskilte SP-konto omfattede ikke midler på en SP-konto, der hidrørte fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond.

Ved lov nr. 1263 af 16. december 2009 blev udbetalingsperioden udvidet, således at alle SP-kontohavere inden 1. maj 2010 kunne vælge mellem at få indeståendet udbetalt eller flyttet til en ratepensionsordning eller en pensionsordning med løbende udbetalinger.

Beløb, hvor kontohaver ikke anmodede om udbetaling, eller hvor et modtagende pensionsinstitut ikke anmodede om flytning inden den 1. maj 2010, blev udbetalt automatisk til den berettigede kontohaver.

Midler, der hidrørte fra LD, og stod på en SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension, blev tilbageført til LD. Herfra kunne de efter reglerne i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond flyttes til andre pensionsformer. Midler hidrørende fra LD, der henstod på en SP-konto i et andet pensionsinstitut end Arbejdsmarkedets Tillægspension, blev omfattet af reglerne om LD fra det tidspunkt, hvor SP-andelen udbetaltes.

Midler, der ikke har været muligt at udbetale, er blevet overført til Arbejdsmarkedets Tillægspension ordningen pr. 1. oktober 2010. Arbejdsmarkedets Tillægspension indestår herefter for SP's forpligtigelser og foretager den nødvendige administration.

2.4.2. Den foreslåede ændring

Den foreslåede ordning er en konsekvens af lov nr. 1263 af 16. december 2009 hvorefter den Særlige Pensionsopsparing lukkede pr. 30. april 2010, og hvor de sidste midler er blevet overført til Arbejdsmarkedets Tillægspension ordningen pr. 1. oktober 2010. Flere af overskrifterne samt bestemmelserne i kapitel 5 c Særlig Pensionsopsparing har grundet lukningen af ordningen ikke længere betydning for retsstillingen.

Det foreslås derfor, at disse bestemmelser samt overskrifter ophæves, da de alene omhandler den særlige udbetalingsmulighed, der var i forbindelse med afviklingen af ordningen, samt opkrævning af bidrag m.v.

§ 17 j foreslås nyaffattet, således at det alene fremgår, at Arbejdsmarkedets Tillægspension indestår for SP's forpligtigelser og foretager den nødvendige administration, samt at forældelsesfristen for krav på indestående er 5 år, jf. § 36 stk. 2, regnet fra 30. april 2010. Kravet skal være dokumenteret og udbetaling vil alene kunne ske ved henvendelse til ATP. Overført indestående, som ikke er udbetalt 30. april 2015, tilfalder Arbejdsmarkedets Tillægspension. Dette svarer til § 17 j stk. 15-17 i lov nr. 1263 af 16. december 2009.

3. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

Forslaget vurderes ikke at have væsentlige økonomiske og administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner.

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

I forhold til de dele af lovforslaget, som omhandler Arbejdsmarkedets Tillægspension bestyrelses mulighed for at dispensere, afviklingen af SP-reglerne samt indskrænkningen af personkredsen i relation til Lønmodtagernes Dyrtdsfond og Arbejdsmarkedets Tillægspension engagement med virksomheder, hvori denne personkreds er direktør eller bestyrelsesmedlem vurderes ikke at have væsentlige økonomiske konsekvenser for erhvervslivet, ligesom det ikke vurderes at have administrative konsekvenser for erhvervslivet.

Den del af lovforslaget, der omhandler en udvidelse af Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfonds mulighed for at drive finansiell virksomhed i dattervirksomhedsform til også at gælde penge- og realkreditinstitutvirksomhed, vil kunne få betydning for erhvervslivet, da det vil kunne være medvirkende til at skabe mere konkurrence særligt på markedet for erhvervsudlån.

5. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne.

6. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

7. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

8. Høring

Advokatrådet, AC, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP), Børsmæglerforeningen, Danish Venture Capital and Private Equity Association, Danmarks Nationalbank, Danmarks Skibskredit A/S, Dansk Aktionærforening, Dansk Arbejdsgiverforening, Dansk Erhverv, Dansk Investor Relations Forening – DIRF, Dansk Metal, Danske Advokater, Danske Andelskasser, Danske Regioner, Den Danske Aktuarforening, Den Danske Finansanalytikerforening, Den danske Fondsmæglerforening, DI, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, Finansforbundet, Finanshuset i Fredensborg A/S, Finansiell Stabilitet A/S, Finansrådet, Finanssektorens Arbejdsgiverforening, Forbrugerombudsmanden, Forbrugerrådet, Foreningen af Firmapensionskasser, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Foreningen Danske Revisorer, Forsikring & Pension, FTF, Færøernes Hjemmestyre via Rigsombudsmanden på Færøerne, Grønlands Hjemmestyre via Rigsombudsmanden i Grønland, Håndværksrådet, InvesteringsForeningsRådet, Kommunernes Landsforening, Landsorganisationen i Danmark (LO), Lønmodtagernes Dyrtdsfond (LD), Realkreditforeningen, Realkreditrådet, Regionale Bankers Forening, Rigsrevisionen, SALA, Lederne, KRIFA, Kristelig Arbejdsgiverforening,

Konkurrence – og Forbrugerstyrelsen, Lokale Pengeinstitutter.

9. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser/ Mindreudgifter	Negative konsekvenser/ Merudgifter
Økonomiske konsekvenser for staten, regioner og kommuner	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for staten, regioner og kommuner	Ingen	Ingen
Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet	Udvidelsen af Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyriftsfonds muligheder for at drive finansiel virksomhed i dattervirksomhedsform til også at gælde pengeinstitut- og realkreditvirksomhed kan få betydning for erhvervslivet, da der kan komme en øget konkurrence på området.	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Forslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Det foreslås, at overskriften ”Personkreds og bidrag” ophæves, da bestemmelserne foreslås ophævet, jf. nr. 2.

Til nr. 2

Det foreslås at ophæve §§ 17 f – 17 h, da den Særlige Pensionsopsparing er lukket pr. 30. april 2010, og de tilbageværende midler i ordningen er overført til ATP-ordningen pr. 1. oktober 2010.

Til nr. 3

Det foreslås, at § 17 j ændres, så den efter lukningen af SP-ordningen og overførslen af de resterende indeståender til ATP-ordningen kun indeholder reglerne for, hvornår en kontohaver eller et dødsbo, som har et krav på et indestående i SP-ordningen, senest skal henvende sig til Arbejdsmarkedets Tillægspension for at få udbetalt beløbet. Anmodning om udbetaling af et indestående, skal være modtaget senest den 30. april 2015 i Arbejdsmarkedets Tillægspension, ellers vil kravet være forældet.

Til nr. 4

Det foreslås, at overskriften ”SP-valg” ophæves, da § 17 k og § 17 l er ophævet ved lov nr. 1263 af 16. december 2009.

Til nr. 5

Det foreslås, at overskriften ”SP-basis” ophæves, da § 17 m foreslås ophævet, jf. nr. 6.

Til nr. 6

Det foreslås at ophæve §§ 17 m – 17 n, da den Særlige Pensionsopsparing er lukket pr. 30. april 2010, og de tilbageværende midler i ordningen er overført til ATP-ordningen pr. 1. oktober 2010.

Til nr. 7

Det foreslås at ophæve § 17 p - § 17 q, da den Særlige Pensionsopsparing er lukket pr. 30. april 2010, og de tilbageværende midler i ordningen er overført til ATP-ordningen pr. 1. oktober 2010.

Til nr. 8-10

De foreslåede ændringer er redaktionelle.

Til nr. 11

Bestyrelsen kan efter de gældende regler tillade direktøren at sælge administrative ydelser til et datterselskab, der udfører finansiel virksomhed inden for fondsmæglervirksomhed og investeringsvirksomhed. Ydelserne skal leveres i henhold til Arbejdsmarkedets Tillægspensions sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår.

Det foreslås, at Arbejdsmarkedets Tillægspension ikke må sælge administrative ydelser til finansielle dattervirksomheder, der driver penge- eller realkreditinstitutvirksomhed efter § 26 b, stk.7. Denne begrænsning om salg af ydelser gælder ikke for andre finansielle dattervirksomheder ejet af Arbejdsmarkedets Tillægspension. Begrænsningen gælder i øvrigt ikke for andre finansielle virksomheder/koncerner, der er i konkurrence med ATP.

Der er tale om et politisk valg, hvorefter hensynet til at sikre fuld transparens i Arbejdsmarkedets Tillægspensions ejerskab af dattervirksomheder inden for penge- og realkreditinstitutvirksomhed tilsiger, at der opstilles en sådan restriktion.

Herudover er Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens vurderinger af konkurrenceøkonomisk karakter indgået i vurderingen.

Til nr. 12

Finansielle virksomheder må ikke uden bestyrelsens godkendelse bevillige engagementer m.v. til ledelsen eller til virksomheder, hvori ledelsen er direktør eller bestyrelsesmedlem. Tilsvarende gælder for Arbejdsmarkedets Tillægspension, idet personkredsen dog i sin sproglige formulering i 2004 blev gjort bredere end tilsigtet – til også at omfatte alle øvrige ansatte i tillægspensionsordningen samt repræsentantskabsmedlemmer. Det foreslås derfor at definere personkredsen for bestyrelsens godkendelse af engagementer for Arbejdsmarkedets Tillægspension til samme personkreds, som gælder for finansielle virksomheder i lov om finansiel virksomhed. Personkredsen begrænses dermed til den tilsigtede målgruppe for sådanne interessekonflikter.

Bestemmelsen skal bidrage til at sikre, at bestyrelsesmedlemmer og personer ansat af bestyrelsen i tillægspensionsordningen ikke udnytter deres stilling eller hverv til at opnå fordele for de virksomheder, hvori de er direktører eller bestyrelsesmedlemmer – og som de ikke ellers ville kunne opnå.

Til nr. 13

Stk. 7.

Det foreslås, at Arbejdsmarkedets Tillægspension også får mulighed for under nærmere fastsatte rammer at drive penge- og realkreditinstitutvirksomhed i dattervirksomhedsform. Arbejdsmarkedets Tillægspension vil herved få mulighed for at varetage sine langsigtede investorinteresser bedst muligt, herunder i situationer, hvor fonden i forhold til en eksisterende investering overtager eksisterende medinvestorers ejerandele eller ønsker at udvide sin ejerandel. Dette vil samtidig være en delvis harmonisering med, hvad der gælder for finansielle virksomheder i lov om finansiel virksomhed, herunder forsikringsselskaber, idet der er foretaget en afvejning af Arbejdsmarkedets Tillægspensions mulighed for at sikre pensionsopsparerne det bedst mulige afkast, sammenholdt med hensynet til den finansielle stabilitet og de konkurrence-mæssige aspekter.

Også for sådanne investeringer gælder forpligtigelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension til generelt at forvalte fondens midler på en hensigtsmæssig og for medlemmerne tjenlig måde med en betryggende sikkerhed for til enhver tid at kunne opfylde sine forpligtelser, og at der ved midlernes anbringelse tilstræbes en opretholdelse af midlernes realværdi, jf. § 26.

Kravet om at drive den finansielle virksomhed i dattervirksomhedsform – og efter reglerne i lov om finansiel virksomhed som et aktieselskab med begrænset hæftelse – medfører en hæftelse for dattervirksomheden, der er begrænset til den af fonden indskudte kapital. Finansielle virksomheder, som Arbejdsmarkedets Tillægspension driver, skal drives på markedsvilkår.

Stk. 8.

Arbejdsmarkedets Tillægspensions direkte eller indirekte placering af midler i finansielle dattervirksomheder, hvorved fonden driver penge- eller realkreditinstitutvirksomhed, må dog ikke medføre, at Arbejdsmarkedets Tillægspension via sådanne dattervirksomheder derved opnår en markedsandel, der overstiger 5 pct. af det pågældende lands samlede udlånsmarked inden for penge- og realkreditinstitutvirksomhed. Opgørelsen af markedsandelen sker på baggrund af oplysninger fra kreditinstitutternes indberetninger til Finanstilsynet eller en tilsvarende myndighed i andre lande end Danmark. I beregningen fratrækkes udlån fra danske institutters filialer i udlandet og tillægges udlån fra udenlandske institutters filialer i Danmark. Tallene beregnes endvidere inkl. garantier, men før nedskrivninger og hensættelser. Det skal bemærkes, at såfremt Arbejdsmarkedets Tillægspension erhverver låneengagementer fra sine dattervirksomheder indenfor bank- eller realkreditområdet, vil sådanne låneengagementer også skulle indregnes i beregningen af markedsandelen på de 5 pct.

Hensynet bag begrænsningen er blandt andet at adressere de af Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen udtrykte konkurrenceøkonomiske betragtninger – samtidig med at Arbejdsmarkedets Tillægspension får den nødvendige fleksibilitet. Endvidere har regeringen ikke ønsket, at Arbejdsmarkedets Tillægspension i væsentlig grad får mulighed for at indtage en anden rolle på det samlede pensionsmarked end hidtidigt.

Finanstilsynet kan for en tidsbegrænset periode dispensere fra bestemmelserne i § 26 b, herunder de fastsatte rammer om markedsandel, jf. § 26 f.

Stk. 9.

Såfremt en eller flere pengeinstitutdattervirksomheder tilbyder lån til erhvervsvirksomheder må summen af sådanne udlån maksimalt udgøre 7,5 pct. af det pågældende lands samlede erhvervsudlån og erhvervsreal-kreditlån.

Opgørelsen af markedsandelen sker på baggrund af oplysninger fra kreditinstitutternes indberetninger til Finanstilsynet eller en tilsvarende myndighed i andre lande end Danmark. I beregningen fratrækkes udlån fra danske institutters filialer i udlandet og tillægges udlån fra udenlandske institutters filialer i Danmark. Tallene beregnes endvidere inkl. garantier, men før nedskrivninger og hensættelser. Det skal bemærkes, at såfremt Arbejdsmarkedets Tillægspension erhverver erhvervs-låneengagementer fra sine dattervirksomheder indenfor bank- eller realkreditområdet, vil sådanne låneengagementer også skulle indregnes i beregningen af markedsandelen på de 7,5 pct.

Opgørelsen af markedsandele i stk. 8 og stk. 9 sker således ikke på samme grundlag. I stk. 8 skal datterselskabernes samlede udlån ses i forhold til et lands samlede udlån, inklusiv realkreditlån. I stk. 9 skal markedsandelen alene ses i forhold til de samlede erhvervs-mæssige udlån og erhvervs-mæssige realkreditlån. Det vil sige, at alle lån ydet til private, der ikke låner pengene som en del af deres erhverv, ikke tæller med i opgørelsen af stk. 9.

Stk. 10

Arbejdsmarkedets Tillægspension må ikke anvende Arbejdsmarkedets Tillægspensions navn og logo i sin markedsføring af et penge- eller realkreditinstitut, som efter stk. 7 udgør en dattervirksomhed til Arbejdsmarkedets Tillægspension. Hensynet er som udtrykt af Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, at Arbejdsmarkedets Tillægspension ikke skal kunne anvende eventuelle brand-fordele på disse typer af finansiel virksomhed i konkurrence med andre virksomheder. Denne begrænsning gælder ikke for andre finansielle dattervirksomheder ejet af Arbejdsmarkedets Tillægspension. Begrænsningen gælder i øvrigt ikke for andre finansielle virksomheder/koncerner. Begrænsningen omfatter ikke brug af ATP's navn i forbindelse med faktuelle oplysninger mv.

Beskæftigelsesministeren og Finanstilsynet fører tilsyn med Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond. For fremtiden vil tilsynet også omfatte tilsynet med overholdelsen af de begrænsninger, der er pålagt fonden i forbindelse med eventuel drift af penge- og realkreditinstitutvirksomhed.

Det foreslås derudover, at Arbejdsmarkedets Tillægspensions mulighed for at drive finansiellvirksomhed i dattervirksomhedsform ikke er betinget af, at dattervirksomheden ejes fuldt ud. Kravet om fuldt ejerskab gælder heller ikke for Lønmodtagernes Dyrtdsfond og andre finansielle virksomheder.

Arbejdsmarkedets Tillægspension har som hidtil mulighed for midlertidigt at drive anden virksomhed, herunder finansiell virksomhed, til sikring af forud indgåede engagementer eller med henblik på medvirken ved omstrukturering, jf. § 26 c, stk. 3. Det midlertidige ejerskab vil efter praksis kunne udstrækkes til en længere årrække, idet det dog altid beror på en konkret vurdering. Arbejdsmarkedets Tillægspension skal i så fald underrette Finanstilsynet herom.

Når fysiske eller juridiske personer påtænker at erhverve kvalificerede andele – dvs. 10 pct. eller mere af kapitalen eller stemmerettighederne – i finansielle virksomheder, så skal erhvervelsen imidlertid godkendes af Finanstilsynet, jf. lov om finansiell virksomhed § 61, stk. 1. Dette vil også være tilfældet for Arbejdsmarkedets Tillægspension. Erhververen skal også ansøge Finanstilsynet om godkendelse af forøgelsen af en kvalificeret andel, hvis forøgelsen medfører, at den kvalificerede andel efter erhvervelsen vil udgøre eller overstige en grænse på henholdsvis 20 pct., 33 pct. eller 50 pct. af selskabskapitalen eller stemmerettighederne eller vil medføre, at virksomheden bliver en dattervirksomhed, jf. lov om finansiell virksomhed § 61, stk. 1, 2. pkt.

Det betyder, at Arbejdsmarkedets Tillægspension ikke direkte eller indirekte kan erhverve kvalificerede andele eller forøge deres kvalificerede andele i f.eks. et pengeinstitut uden en forudgående godkendelse af Finanstilsynet. For at Arbejdsmarkedets Tillægspension kan erhverve den mængde andele i en pengeinstitutvirksomhed, der er nødvendig for at kunne drive finansiell virksomhed i dattervirksomhedsform, vil fonden således på forhånd skulle ansøge om godkendelse hos Finanstilsynet.

Til nr. 14-15

Der er tale om konsekvensrettelser som følge af lovforslagets § 1, nr. 12.

Til nr. 16

Det foreslås, at Arbejdsmarkedets Tillægspensions bestyrelses adgang til at dispensere i enkeltstager ophæves.

Bestemmelsen giver bestyrelsen mulighed for i det enkelte tilfælde at dispensere fra bestemmelsen om, at krav på de enkelte ydelser i henhold til loven forældes 5 år efter, at de er forfaldet til betaling. Bestyrelsen har aldrig fået forelagt og behandlet en sag efter denne bestemmelse. Med forældelsesfristen på de 5 år er medlemmerne stillet gunstigere i forhold til den 3-årige forældelsesfrist, som er hovedreglen i forældelsesloven.

Udbetaling af ATP-pension til et medlem og ydelser til ægtefælle og børn ved et medlems død sker automatisk på baggrund af CPR-registerets informationer. Medmindre medlemmet vælger at udsætte udbetalingen af sin pension, vil vedkommende automatisk modtage sin pension, hvis CPR-registeret indeholder den korrekte adresse. Det samme gælder ved udbetalingen af en ydelse til ægtefælle og børn ved et medlems dødsfald. Der skal således ikke længere anmodes om udbetaling af ATP-pension eller en dødsfaldsydelse.

Personer bosiddende i udlandet skal fortsat anmode om udbetaling af deres ATP pension, da CPR-registeret ikke kan forventes opdateret med oplysninger om adresser i udlandet. Der skal også anmodes om ydelser i forbindelse med et medlems dødsfald i de situationer, hvor enten afdøde eller den berettigede til ydelsen bor i udlandet, da der ikke er sikkerhed for at ATP har modtaget underretning om dødsfaldet og CPR-registeret heller ikke i disse tilfælde kan forventes opdateret med de korrekte adresser i udlandet. Selvom de berettigede selv skal anmode i begge situationer, forsøger ATP - ligesom ved personer bosat i Danmark - at finde frem til de berettigede modtagere af ydelserne.

Hvis ATP ikke kan finde adressen på en person eller ikke modtager en anmodning fra en person bosiddende i udlandet, betragtes pensionen blot som udsat, dette kan ske indtil det fyldte 75. år. Krav på en ydelse til ægtefælle og børn i forbindelse med et medlems dødsfald forældes efter 5 år, jf. § 36, stk. 1 fra dødsfaldet. Fristen på de 5 år giver den efterlevende ægtefælle og børn tilstrækkelig tid til at anmode om pengene.

*Til § 2**Til nr. 1*

Det foreslås, at § 4 d. stk. 1 nr. 3, ændres, således at det præciseres, at der er tale om retningslinjer for outsourcing. Der er således alene tale om en redaktionel ændring.

Til nr. 2

Det foreslås at der foretages en harmonisering af bestemmelsen i § 5 b, stk. 2 med den tilsvarende bestemmelse i § 78, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiell virksomhed. Bestemmelsen skal

bidrage til at sikre, at bestyrelsesmedlemmer og personer ansat af bestyrelsen i Lønmodtagernes Dyrtingsfond ikke udnytter deres stilling eller hverv til at opnå fordele for de virksomheder, hvori de er direktører eller bestyrelsesmedlemmer – og som de ikke ellers ville kunne opnå. Den gældende bestemmelse omfatter udover bestyrelsesmedlemmer og direktører også alle øvrige ansatte i Lønmodtagerens Dyrtingsfond. Det foreslås, at øvrige ansatte i Lønmodtagernes Dyrtingsfond udgår i relation til engagement med virksomheder, hvori denne personkreds er direktør eller bestyrelsesmedlem. En ændring af bestemmelsen vil medføre en ligestilling med, hvad der gælder for finansielle virksomheder i lov om finansiell virksomhed, og personkredsen begrænses herved til målgruppen for sådanne interessekonflikter. Bestyrelsen bør, inden samtykke gives, foretage en vurdering af virksomhedens kreditværdighed. Relevante oplysninger som fx regnskaber og om værdien af stillede sikkerheder skal foreligge inden samtykket gives. Bestyrelsens samtykke skal vedrøre et bestemt engagement.

Til nr. 3-4

Det foreslås at harmonisere bestemmelsen i § 6 b, stk. 2 delvist med bestemmelsen i § 24, stk. 2 i lov om finansiell virksomhed. Lønmodtagernes Dyrtingsfond får herved udvidet muligheden for via dattervirksomheder at drive finansiell virksomhed, bortset fra forsikringsvirksomhed. Den gældende bestemmelse rummer alene en mulighed for Lønmodtagernes Dyrtingsfond til at drive fondsmægler- og investeringsforvaltningsvirksomhed. En ændring af bestemmelsen vil således medføre en delvis ligestilling med, hvad der gælder for finansielle virksomheder i lov om finansiell virksomhed, herunder forsikringsselskaber. Finansielle virksomheder, som Lønmodtagernes Dyrtingsfond driver, skal drives på markedsvilkår. De udvidede muligheder vil ikke ændre på forpligtelsen til at forvalte fondens midler således, at de bliver til størst mulig gavn for de berettigede lønmodtagere, og at der ved placeringen af midlerne skal tilstræbes en betryggende sikkerhed, en opretholdelse af midlernes realværdi samt højest muligt afkast, jf. § 6 i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond.

Opgørelsen af markedsandelen baseres på kreditinstitutternes indberetninger til Finanstilsynet. Udlån fra danske institutters filialer i udlandet fratrækkes, mens der tillægges udlån fra udenlandske institutters filialer i Danmark. Tallene er inkl. garantier men før nedskrivninger og hensættelser. Tallene beregnes endvidere inkl. garantier, men før nedskrivninger og hensættelser. Det skal bemærkes, at såfremt Lønmodtagernes Dyrtingsfond erhverver låneengagementer fra sine dattervirksomheder indenfor bank- eller realkreditområdet, vil sådanne låneengagementer også skulle indregnes i beregningen af markedsandelen på de 5 henholdsvis 7,5 pct.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne under § 1, nr. 13.

Til nr. 5-6

Der er tale om konsekvensrettelser som følge af forslagens § 2, nr. 4.

Til nr. 7

Det foreslås at ophæve § 7 a, stk. 3, da den Særlige Pensionsopsparing er lukket pr. 30. april 2010, og de tilbageværende midler i ordningen er overført til Lønmodtagernes Dyrtingsfond pr. 1. oktober 2010. Som konsekvens af ophævelsen af stk. 3 bliver de hidtidige stk. 4 og 5 til stk. 3 og 4.

Til § 3

Til nr. 1

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 4, er pensionsberettigede med særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter pensionsafkastskattepligtige af afkastet på disse konti. Alle de pågældende konti er ophørt i forbindelse med afviklingen af Den Særlige Pensionsopsparing. Det foreslås derfor at ophæve pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 4.

Til nr. 2

Efter den gældende formulering af pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, nr. 13, er Den Særlige Pensionsopsparing pensionsafkastskattepligtig. Alle de pågældende konti er enten ophørt eller indeståendet overført til Arbejdsmarkedets Tillægspension til forvaltning i forbindelse med afviklingen af Den Særlige Pensionsopsparing. Det foreslås derfor at ophæve pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, nr. 13.

Afkastet af de indeståender, der er overført til Arbejdsmarkedets Tillægspension til forvaltning, er pensionsafkastskattepligtigt for ATP, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, nr. 4.

Til nr. 3

Beskatningsgrundlaget for særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter opgøres efter pensionsafkastbeskatningslovens § 5. Alle de pågældende konti er ophørt i forbindelse med afviklingen af Den Særlige Pensionsopsparing. Det foreslås derfor, at de særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter udgår af pensionsafkastbeskatningslovens § 5.

Til nr. 4

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 6, stk. 1, skal konti i Den Særlige Pensionsopsparing efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, nr. 13, medregne alle former for formueafkast til beskatningsgrundlaget. Alle de pågældende konti er enten ophørt eller indeståendet overført til Arbejdsmarkedets Tillægspension til forvaltning i forbindelse med afviklingen af Den Særlige Pensionsopsparing. Det foreslås derfor at ændre pensionsafkastbeskatningslovens § 6, stk. 1, således at henvisningen til Den Særlige Pensionsopsparing efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, nr. 13, udgår.

Afkastet af de indeståender, der er overført til Arbejdsmarkedets Tillægspension til forvaltning, er skattepligtigt for ATP. ATP skal medregne alle former for formueafkast til be-

skatningsgrundlaget, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 6, stk. 1.

Til nr. 5

Der er tale om konsekvensrettelser som følge af nr. 2.

Til § 4

Til nr. 1

Efter pensionsbeskatningslovens § 29 B, nr. 2, afgiftsbelægges bl.a. engangsbeløb, der udbetales efter § 17 j, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension. Ved nærværende forslag nyaffattes § 17 j, jf. forslaget § 1, nr. 7. Nyaffattelsen betyder bl.a., at § 17 j, stk. 1, fremover ikke hjemler engangsudbetalinger af SP-konti. Det foreslås derfor at konsekvensændre pensionsbeskatningslovens § 29 B, nr. 2, således at henvisningen til § 17 j, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension udgår.

Til nr. 2

Efter pensionsbeskatningslovens § 29 D svares der ved udbetaling af Særlig Pensionsopsparing efter § 17 j, stk. 7-9, 11, 13 og 16, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension en afgift på 35 pct. af den del af udbetalingen, der ikke overstiger 15.000 kr. Af den del af udbetalingen, der overstiger 15.000 kr., svares en afgift på 50 pct.

Indestående i Særlig Pensionsopsparing, som det ikke har været muligt at udbetale, er den 1. oktober 2010 overført til Arbejdsmarkedets Tillægspension til forvaltning. En kontohaver eller boet efter en afdød kontohaver, der kan dokumentere et krav på et indestående, kan i perioden fra den 1. maj 2010 til den 1. maj 2015 henvende sig til Arbejdsmarkedets Tillægspension og få udbetalt tilgodehavendet.

Den nævnte udbetalingsadgang af SP-midler, der efter gældende ret følger af § 17 j, stk. 16, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, og som er den eneste tilbageværende udbetalingshjemmel, vil fremover følge af § 17 j, stk. 2, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. forslaget § 1, nr. 3.

Det foreslås derfor at konsekvensændre pensionsbeskatningslovens § 29 D, således at udbetalinger af overførte indestående fortsat afgiftsbelægges med 35 pct. af den del af udbetalingen, der ikke overstiger 15.000 kr., og med 50 pct. af resten.

Til § 5

Til nr. 1

Ved lov om indberetningssystem for oplysning om løn m.v. (LetLøn) er der oprettet et elektronisk system (LetLøn), som arbejdsgivere og lønservicebureauer kan vælge at benytte til indberetning til SKAT, ATP, FerieKonto, Danmarks Statistik og Dansk Arbejdsgiverforening. Systemet indeholder ligeledes en beregningsordning, hvor arbejdsgiveren eller lønser-

vicebureauet kan få beregnet bl.a. arbejdsmarkedsbidrag, A-skat, ATP og feriepenge for de ansatte.

Efter de gældende regler omfatter LetLøn også Den Særlige Pensionsopsparing. Det følger af lovens § 1. Efter lovens § 3, stk. 1, fremgår det desuden, at virksomheder, som benytter LetLøn, skal indberette oplysninger, herunder om Den Særlig Pensionsopsparing, og indbetale de indeholdte beløb til LetLøns modtagelsescenter, som videresender indberetninger og betalingerne til de relevante myndigheder. Endelig fremgår det af lovens § 4, stk. 1, at LetLøns beregningsmodul skal kunne beregne beløb vedrørende bl.a. Den Særlige Pensionsopsparing.

Det foreslås, at henvisningerne til Den Særlig Pensionsopsparing udgår af de ovennævnte tre bestemmelser. Forslaget er en konsekvens af den endelige afvikling af reglerne om SP-bidrag.

Til § 6

Til nr. 1

Efter § 3, stk. 1, nr. 7, i lov om et indkomstregister, skal oplysning om indeholdt Den Særlige Pensionsopsparing indberettes til indkomstregisteret.

Det foreslås, at denne regel ophæves. Forslaget er en konsekvens af den endelige afvikling af reglerne om SP-bidrag.

Til § 7

Til nr. 1 og 2

Det foreslås, at ligningslovens § 7 L, stk. 2 og § 8 M, stk. 4 ophæves som en konsekvens af den endelige afvikling af reglerne om SP-bidrag. Der forekommer således ikke længere pensionsopsparing efter § 17 b, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 5 af 4. januar 2001, henholdsvis efter § 17 f, i samme lov, ligesom der ikke sker udbetalinger efter § 17 c, stk. 5, 2. pkt., og § 17 d, stk. 3, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 5 af 4. januar 2001, eller i medfør af § 17 i, stk. 2. Det bemærkes i den forbindelse, at § 17 i er ophævet ved lov nr. 1263 af 16. december 2009, men at ligningslovens § 7 L og § 8 M ved en fejl ikke i den forbindelse blev konsekvensændret. De manglende ændringer har ingen skattemæssige eller andre konsekvenser.

Til § 8

Til nr. 1

Opkrævningslovens § 2, stk. 6, omhandler afregningsfristen for større virksomheder. Disse virksomheder er virksomheder, hvis årlige indeholdelse af A-skat overstiger 1 mio. kr., eller hvis årlige indeholdelse af arbejdsmarkedsbidrag og SP-bidrag overstiger 250.000 kr. Sådanne virksomheder skal afregne de indeholdte skatter og bidrag senest den sidste hverdag (bankdag) i den måned, indkomsten vedrører.

Som følge af den endelige afvikling af reglerne om SP-bidrag, foreslås det, at SP-bidragene ikke skal indgå ved opgø-

relsen af, om grænsen på 250.000 kr. er overskredet. Det vil således alene være indeholdt arbejdsmarkedsbidrag, der skal indgå ved opgørelsen i forhold til denne grænse.

Da bidraget til særlig pensionsopsparing har været suspenderet siden 2004, og der dermed ikke har været indeholdt sådant bidrag siden 2003, indebærer ændringen ingen reel ændring i forhold til gældende ret.

Til § 9

Til nr. 1

Ved opgørelsen af den personlige indkomst fradrages indbetalinger til Den Særlige Pensionsopsparing, jf. personskattelovens § 3, stk. 2, nr. 7. Det foreslås, at henvisningen Den Særlige Pensionsopsparing i den nævnte bestemmelse ophæves som konsekvens af den endelige afvikling af reglerne om SP-bidrag.

Til § 10

Til stk. 1.

Det foreslås, at lovforslaget træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende.

Til stk. 2

Det foreslås, at ændringerne af pensionsafkastbeskatningsloven har virkning fra og med indkomståret 2012. Det foreslås,

at ændringerne af pensionsbeskatningsloven har virkning for udbetalinger, der foretages dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende eller senere.

Til stk. 3

Hvis det den 15. maj 2009 eller senere ved ændring af en SP-kontohavers skattemæssige årsopgørelse for et indkomstår i perioden 1998-2003 konstateres, at der er opkrævet for lidt eller for meget i særlig pensionsopsparing, foretager told- og skatteforvaltningen ikke opkrævning af restbeløb eller udbetaling af overskydende beløb.

En SP-kontohaver kan anmode told- og skatteforvaltningen om kompensation for skatteværdien af det fradrag eller den bortseelse, som ved en ændring af kontohaverens skattemæssige årsopgørelse for et indkomstår i perioden 1998-2003 kan henføres til den for meget indbetalte Den Særlige Pensionsopsparing. Dette gælder dog kun i tilfælde, hvor kontohaveren ikke kan udnytte fradrags- eller bortseelsesretten for det for meget indbetalte SP-bidrag i forbindelse med opgørelsen af den skattepligtige indkomst i kontohaverens nye årsopgørelse.

Til § 11

Der foreslås, at loven ikke gælder for Grønland og Færøerne.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

Lovforslaget § 1

Personkreds og bidrag

§ 17 f. Der kan efter særlig lovbestemmelse herom opkræves en særlig pensionsopsparing til Arbejdsmarkedets Tillægspension på 1,0 pct. af bidragsgrundlaget efter § 2, stk. 1, nr. 1-3, jf. dog § 3, samt §§ 4 og 5 i lov om arbejdsmarkedsbidrag. Reglerne i opkrævningsloven og i kildeskatteloven om opkrævning, angivelse og indbetaling, periodisering, indberetning, straf, regulering m.v. og skattekontrollovens § 11 F om terminaladgang til oplysninger i indkomstregisteret og anvendelse af disse oplysninger til samkøring og sammenstilling med kontrolformål finder tilsvarende anvendelse for pensionsopsparing efter 1. pkt.

Stk. 2. Pensionsopsparing, der opkræves efter særlig lovbestemmelse, jf. stk. 1, opkræves første gang af løn, vederlag m.v., der ved indeholdelse af foreløbig skat efter kildeskatteloven henregnes til en periode i det kalenderår, hvor personen fylder 17 år, og sidste gang af løn, vederlag m.v., der ved indeholdelse af foreløbig skat efter kildeskatteloven henregnes til en periode i det kalenderår, hvor personen fylder 64 år. Ved pensionsopsparing af anden indkomst omfattet af stk. 1 opkræves pensionsopsparing første gang for det indkomstår, hvor personen fylder 17 år, og for sidste gang for det indkomstår, hvor personen fylder 64 år.

Stk. 3. For personer omfattet af § 2 a, stk. 1-4, opkræves der endvidere, indtil udgangen af det år, hvor den pågældende fylder 64 år, en særlig pensionsopsparing på 1,0 pct. af de i bestemmelsen nævnte dagpenge, godtgørelser m.v. Dette gælder

I lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 942 af 2. oktober 2009, som ændret ved lov nr. 117 af 17. februar 2009, § 1 i lov nr. 1263 af 16. december 2009, § 16 i lov nr. 429 af 28. april 2010, § 5 i lov nr. 573 af 31. maj 2010, § 10 i lov nr. 579 af 1. juni 2010, § 27 i lov nr. 639 af 14. juni 2010, § 16 i lov nr. 718 af 25. juni 2010 og § 8 i lov nr. 1556 af 21. december 2010, foretages følgende ændringer:

1. *Overskriften* før § 17 f ophæves.

2. §§ 17 f-17 h ophæves.

dog ikke personer, der modtager ydelser efter § 29 i lov om social service, jf. § 2 a, stk. 4. For personer, der får udbetalt lønkrav m.v., jf. § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Garantifond, indbetaler og indbetter Lønmodtagernes Garantifond 1 pct. i Særlig Pensionsopsparing af de nævnte ydelser. Dette sker månedsvis og direkte til Arbejdsmarkedets Tillægspension. De nævnte bidragssatser, jf. 1. og 3. pkt., er for 2004-2009 0,0 pct. For personer omfattet af § 2 a, stk. 2, for hvem arbejdsgiveren udbetaler dagpenge ved sygdom, beregnes der fortsat bidrag, indtil arbejdsgiveren har indstillet opkrævningen heraf, dog senest den 31. maj 2004, hvorefter satsen for resten af 2004 og 2005 er 0,0 pct.

Stk. 4. Opkrævede beløb efter stk. 1 overføres af de statslige told- og skattemyndigheder til Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 5. Opkrævede beløb efter stk. 3 indbetales til Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 6. Såfremt det den 15. maj 2009 eller senere ved ændring af en kontohavers skattemæssige årsopgørelse for et indkomstår i perioden 1998-2003 konstateres, at der er opkrævet for lidt eller for meget i særlig pensionsopsparing, foretager de statslige told- og skattemyndigheder ikke opkrævning af restbeløb eller udbetaling af overskydende beløb. Endvidere indstilles inddrivelsen af ikke rettidigt indbetalt særlig pensionsopsparing tillige med renter senest den 1. juni 2009.

Stk. 7. Såfremt det for en kontohaver omfattet af § 2 a, stk. 1-5, konstateres, at der er indbetalt for lidt eller for meget i pensionsopsparing, sker der ikke regulering af den pågældendes særskilte SP-konto. I pkt. finder tilsvarende anvendelse på indbetalinger omfattet af stk. 3, 3. pkt.

Stk. 8. En kontohaver kan anmode told- og skatteforvaltningen om compensation for skatteværdien af det fradrag eller den bortseelse, som ved en ændring af kontohaverens skattemæssige årsopgørelse for et indkomstår i perioden 1998-2003 kan henføres til den for meget indbetalte særlige pensionsopsparing, hvis kontohaveren ikke kan udnytte fradrags- eller bortseelsesretten ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i kontohaverens nye årsopgørelse. En anmodning efter 1. pkt. skal indgives til told- og skatteforvaltningen senest 6 måneder efter datoen for ændringen af kontohaverens

skattemæssige årsopgørelse for et indkomstår i perioden 1998-2003.

Stk. 9. Såfremt kontohaveren er fyldt 64½ år og det ved en efterfølgende ændring af en skattemæssig årsopgørelse for kontohaveren konstateres, at der er opkrævet for lidt eller for meget i pensionsopsparing, foretager de statslige told- og skattemyndigheder ikke opkrævning af restbeløb eller udbetaling af overskydende beløb. Tilsvarende indstilles inddrivelsen af ikke rettidigt indbetalt pensionsopsparing tillige med renter senest en måned før, kontohaveren fylder 65 år. Inddrivelse af ikke rettidigt indbetalt pensionsopsparing m.v. vedrørende det indkomstår, hvor kontohaveren fylder 64 år, indstilles dog senest den 1. november i året efter indkomståret. Såfremt det ved dødsfald konstateres, at kontohaveren er i restance med ikke rettidigt indbetalt pensionsopsparing vedrørende indkomstår, der ligger mindst 2 år forud for dødsfaldet, eller en ændring af en skattemæssig årsopgørelse for kontohaveren vedrørende indkomstår, der ligger mindst 2 år forud for dødsfaldet, er ved at blive gennemført, kan Arbejdsmarkedets Tillægspension efter anmodning fra de statslige told- og skattemyndigheder meddele, at udbetaling sættes i bero i indtil 3 måneder fra registrering af dødsfaldet. 4. pkt. finder tilsvarende anvendelse for opkrævet pensionsopsparing vedrørende indkomståret før dødsfaldet, såfremt dødsfaldet er registreret efter den 1. september i dødsåret. Udbetaling ved dødsfald sker i øvrigt efter reglerne i § 17 i.

Stk. 10. Såfremt en kontohaver omfattet af § 2 a, stk. 1-4, er fyldt 64½ år og det efterfølgende konstateres, at der er indbetalt for lidt eller for meget i pensionsopsparing, sker der ikke regulering af den pågældendes særskilte konto, jf. § 17 h. Tilsvarende gælder indbetaling omfattet af stk. 3, 3. pkt.

Stk. 11. Beskæftigelsesministeren kan efter forhandling med skatteministeren fastsætte nærmere regler til gennemførelse af reglerne i stk. 1, 2, 4 og 9.

Stk. 12. Indeståendet på en konto i Lønmodtagerens Dyrtdsfond, jf. lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, kan overflyttes til den pågældendes særskilte konto. Overflyttede midler behandles efter overflytningen efter samme regler som bidrag, der er godskrevet efter § 17 g. Beskæftigelsesmi-

nisteren kan fastsætte nærmere regler om modtagelsen af beløb efter dette stykke.

Stk. 13. Uanset stk. 12, 2. pkt., kan indestående hidrørende fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, der i medfør af § 7 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond er overflyttet til den pågældendes særskilte SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension eller til en SP-konto i et andet pensionsinstitut, ikke udbetales efter § 17 j, stk. 7-9.

Stk. 14. Indeståendet hidrørende fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. stk. 12 og 13, der henstår på den pågældendes særskilte SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension, kan på den enkelte kontohavers anmodning tilbageføres til Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Godskrivning

§ 17 g. På grundlag af årsopgørelserne for et givet indkomstår sker der efter den 1. december i året efter indkomståret en godskrivning på særskilte konti, jf. § 17 h, af de enkelte bidragsyders opkrævede pensionsopsparing omfattet af § 17 f, stk. 1, opgjort som den beregnede pensionsopsparing i henhold til årsopgørelsen fratrukket bidragsyderens eventuelle restancer vedrørende ikke rettidigt indbetalt pensionsopsparing for det givne indkomstår på opgørelsestidspunktet. Der sker endvidere godskrivning af betalte restancer vedrørende ikke rettidigt indbetalt pensionsopsparing. Indeholdt pensionsopsparing afregnes over for Arbejdsmarkedets Tillægspension og indgår som betalt pensionsopsparing på årsopgørelsen, uanset den indeholdte pensionsopsparing ikke er betalt, jf. § 17 f, stk. 1, 2. pkt., jf. § 10 i lov om inddrivelse af gæld til det offentlige. På samme tidspunkt som nævnt i 1. pkt. sker der en godskrivning på særskilte konti af de enkelte bidragsyders pensionsopsparing omfattet af § 17 f, stk. 3, med de beløb, der er indbetalt til Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 2. Indtil godskrivning efter stk. 1 er sket, forvaltes de midler, der er overført efter § 17 f, stk. 4 og 5, særskilt. Afkastet af disse midler efter fradrag af pensionsafkastskat og omkostninger godskrives de enkelte bidragsydere i forhold til størrelsen af de bidrag, der godskrives efter stk. 1.

Stk. 3. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler for godskrivning på særskilte konti efter stk. 1 og 2.

Forvaltning af konti

§ 17 h. Arbejdsmarkedets Tillægspension skal forvalte indbetalte midler efter §§ 17 f og 17 p samt afkast heraf adskilt fra fondens øvrige formue.

Stk. 2. Der aflægges særskilt regnskab for forvaltning og administration af de særskilte konti. Administrationsomkostninger dækkes efter tilsvarende regler, som er gældende for andre ordninger, der administreres af Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 3. Den enkeltes særskilte SP-konto består dels af en investeringskonto, som repræsenterer den til enhver tid værende værdi af andelene i de investeringspuljer, den enkelte har valgt, jf. § 17 k, stk. 1, og § 17 m, stk. 1, dels af en kontantkonto, som anvendes som mellemregningskonto i den løbende administration af SP-konti, der er bevaret hos Arbejdsmarkedets Tillægspension, og som opsamlingskonto for reguleringer, godskrivninger m.v. vedrørende konti, som er flyttet til et andet pensionsinstitut, jf. § 17 n. Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter renter af positivt eller negativt indestående på kontantkontoen.

Stk. 4. Kontohavere, som har flyttet deres særskilte SP-konto til et andet pensionsinstitut, ophører med at have en særskilt SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension, når SP-indbetalinger vedrørende det 64. år, er overført til det andet pensionsinstitut.

Stk. 5. Kontoens indestående udgør værdien af kontohavers til enhver tid værende andele af investeringspuljer samt indestående på kontantkonto efter fradrag for pensionsafkastskat og omkostninger.

Stk. 6. Beskæftigelsesministeren kan efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætte regler for administrationen af de særskilte konti, herunder fremgangsmåden ved en kontos eventuelle deling mellem ægtefællerne i forbindelse med skifte i anledning af separation eller skilsmisse.

§ 17 j. Pensionsopsparingen udbetales fra Arbejdsmarkedets Tillægspension til kontohaveren

3. § 17 j affattes således:

forud fra den 1. i måneden efter, at folkepensionsalderen er nået, jf. § 1 a i lov om social pension, hvis der er sket godskrivning på kontoen efter § 17 g. Dette gælder dog ikke indestående beløb på kontantkontoen, hvis SP-kontoen er flyttet til et andet pensionsinstitut, jf. § 17 n. Pensionsopsparingen udbetales som et engangsbetøb, som årlige rater over en periode på 10 år eller som månedlige rater over en periode på 10 år.

Stk. 2. Kontoens indestående opgøres ved udbetalingsens påbegyndelse og ved indgangen til hvert år i udbetalingsperioden efter reglerne i § 17 h, stk. 5. Det beløb, der udbetales i hvert af de 10 år, udgør et beløb svarende til kontoens indestående ved udbetalingsens begyndelse henholdsvis ved indgangen til hvert år i udbetalingsperioden divideret med det antal år, hvori der endnu ikke er foretaget udbetalinger.

Stk. 3. For konti, der udbetales i månedsvise rater, fastsætter Arbejdsmarkedets Tillægspensionsbestyrelse forud for hvert kalenderår en rentesats. Den samlede udbetaling for et år beregnes ved hvert års begyndelse som et fast beløb på grundlag af kontoens indestående ved årets begyndelse og den af bestyrelsen fastsatte rentesats, således at den årlige udbetaling ved uændret rentesats i hele udbetalingsperioden vil give lige store rater. Den månedlige rate hæves på kontohavers konto.

Stk. 4. Hvis indestændet på kontoen er mindre end den månedlige rate, der skal udbetales, nedsættes raten til indestændet på kontoen, og udbetalingen ophører. Hvis der ved udbetaling af den sidste rate fortsat er et indestående på kontoen, forhøjes den sidste rate tilsvarende.

Stk. 5. Personer, der er berettiget til udbetaling af pensionsopsparing efter stk. 1, kan udskyde udbetaling eller påbegyndelse af udbetaling til et senere tidspunkt, dog ikke ud over det fyldte 70. år.

Stk. 6. Beløb, der ikke har kunnet udbetales senest ved kontohavers fyldte 85. år, er forældede og indgår i reguleringspuljen, jf. § 17 p, stk. 1.

Stk. 7. Uanset stk. 1 kan kontohaver i perioden fra den 1. juni 2009 til den 30. april 2010 anmode Arbejdsmarkedets Tillægspension om udbetaling af det samlede indestående på den særskilte SP-konto indbetalt i medfør af § 17 f, stk. 1-3, som et engangsbetøb, jf. dog § 17 f, stk. 13.

»§ 17 j. Indestående i Særlig Pensionsopsparing (SP), som det ikke har været muligt at udbetale på grund af kontohaverens forhold, overføres pr. 1. oktober 2010 til Arbejdsmarkedets Tillægspension til forvaltning. Arbejdsmarkedets Tillægspension indestår herefter for SP's forpligtelser i forhold til kontohaveren og foretager den nødvendige administration. Krav på de overførte indestående forældes efter 5 år, jf. § 36, stk. 2, regnet fra den 30. april 2010.

Stk. 2. En kontohaver eller boet efter en afdød kontohaver, der kan dokumentere et krav på et indestående, kan i perioden fra den 1. maj 2010 til den 1. maj 2015 henvende sig til Arbejdsmarkedets Tillægspension og få udbetalt tilgodehavendet.

Stk. 3. Overførte indestående som nævnt i stk. 1, som kontohaver eller boet efter en kontohaver ikke senest den 30. april 2015, har anmodet om at få udbetalt tilfalder Arbejdsmarkedets Tillægspension.«

Stk. 8. Uanset stk. 1 kan en kontohaver, der har overflyttet indestående på en særskilt SP-konto indbetalt i medfør af § 17 f, stk. 1-3, til en særskilt SP-konto i et andet pensionsinstitut, i perioden fra den 1. juni 2009 til den 30. april 2010 anmode dette pensionsinstitut om at udbetale det samlede indestående på den særskilte SP-konto som et engangsbeløb, jf. dog § 17 f, stk. 13.

Stk. 9. En kontohaver, til hvem udbetalingen af indeståendet på den særskilte SP-konto er påbegyndt efter stk. 1, kan i perioden fra den 1. juni 2009 til den 30. april 2010 anmode Arbejdsmarkedets Tillægspension eller det pensionsinstitut, hvortil den særskilte SP-konto måtte være overflyttet, om, at det resterende indestående på den særskilte SP-konto udbetales som et engangsbeløb, jf. dog § 17 f, stk. 13. 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse på en kontohaver, der har udskudt udbetalingen af SP-indeståendet efter stk. 5.

Stk. 10. Kontohavere, der ikke anmoder om udbetaling efter stk. 7-9, kan overføre indeståendet opgjort efter stk. 13 til en ratepensionsordning eller en pensionsordning med løbende udbetalinger, jf. pensionsbeskatningslovens §§ 2, 8 og 11 A. Anmodningen om overførsel skal være modtaget senest den 30. april 2010. Overførslen kan ikke ske, hvis der ikke er dækning for omkostningerne forbundet med flytningen.

Stk. 11. Kontohavere, der ikke senest den 30. april 2010 har anmodet om at få indeståendet på deres SP-konto udbetalt, jf. stk. 7-9, eller har fået overført indeståendet, jf. stk. 10, vil automatisk få udbetalt indeståendet, der opgøres efter stk. 13. Udbetaling kan ikke ske, hvis der ikke er dækning for omkostningerne forbundet med udbetalingen.

Stk. 12. Indeståendet på en SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, overføres automatisk og gebyrfrit til en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, såfremt der ikke senest den 30. april 2010 er anmodet om overførsel, jf. § 17 f, stk. 14. Efter overførslen administreres midlerne efter lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Indeståendet på en SP-konto i et andet pensionsinstitut end Arbejdsmarkedets Tillægspension, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, er efter udbetaling, jf. stk. 7-9 og 11, eller efter flytning, jf.

stk. 10, omfattet af reglerne i § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond.

Stk. 13. Indestående på en særskilt SP-konto, som udbetales i henhold til stk. 7-9 eller stk. 11, eller som flyttes, jf. stk. 10, opgøres som værdien af den del af investeringskontoen, som hidrører fra indbetalinger i henhold til § 17 f, stk. 1-3, og den del af indeståendet på kontantkontoen, som relaterer sig til midler indbetalt i henhold til § 17 f, stk. 1-3, med fradrag for omkostninger og eventuelt fradrag i henhold til lov om pensionsafkastbeskatningsloven.

Stk. 14. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om udbetaling og opgørelse m.v. efter stk. 2, 3 og 7-13.

Stk. 15. Indeståender i SP, som det ikke har været muligt at udbetale, jf. stk. 11, overføres den 1. oktober 2010 til Arbejdsmarkedets Tillægspension til forvaltning. Arbejdsmarkedets Tillægspension indestår herefter for SP's forpligtelser og foretager den nødvendige administration. Krav på de overførte indeståender forældes efter 5 år, jf. § 36, stk. 2, regnet fra den 30. april 2010.

Stk. 16. En kontohaver eller boet efter en afdød kontohaver, der kan dokumentere et krav på et indestående, kan i perioden fra den 1. maj 2010 til den 1. maj 2015 henvende sig til Arbejdsmarkedets Tillægspension og få udbetalt tilgodehavendet.

Stk. 17. Overførte indeståender som nævnt i stk. 15, der ikke er blevet anmodet udbetalt senest den 30. april 2015, tilfalder Arbejdsmarkedets Tillægspension.

§ 17 m. Arbejdsmarkedets Tillægspension administrerer og forvalter de midler, der er godskrevet de enkelte kontohaveres særskilte konti efter § 17 g, og som kontohaveren ikke har valgt at placere i investeringspuljer efter § 17 k, stk. 1, eller at flytte efter § 17 n, i SP-basis.

Stk. 2. Arbejdsmarkedets Tillægspensions valg af investeringssammensætning for midler efter stk. 1 kan ske under hensyntagen til kontohavernes alder. Den enkelte kontohaver kan vælge en anden aldersinvesteringssammensætning end den investeringssammensætning, der svarer til kontohaverens faktiske alder på investeringstidspunktet. ATP kan fastsætte nærmere regler herom.

4. *Overskriften* efter § 17 J ophæves.

5. *Overskriften* før § 17 m ophæves.

6. §§ 17 m-17 n ophæves.

Stk. 3. Midlerne omfattet af stk. 1 skal være anbragt i overensstemmelse med reglerne i kapitel 8, jf. dog stk. 5 og 6.

Stk. 4. Arbejdsmarkedets Tillægspension administrerer og forvalter de ikke godskrevne midler efter § 17 g, stk. 2. Midlerne skal være anbragt i overensstemmelse med reglerne i kapitel 8, jf. dog stk. 5-7.

Stk. 5. § 26 d, stk. 1, nr. 4, og § 26 e, stk. 1, nr. 3, finder ikke anvendelse på midler placeret i investeringsforeninger, specialforeninger, godkendte fåmandsforeninger og professionelle foreninger omfattet af § 26 b, stk. 1, nr. 7.

Stk. 6. § 26 d, stk. 1, nr. 1, finder ikke anvendelse på midler, der direkte eller indirekte er placeret i investeringsforeninger, specialforeninger, godkendte fåmandsforeninger og professionelle foreninger, under forudsætning af, at disse foreningers beholdning af aktiver medgår ved opgørelsen af placeringen af de midler, der er omfattet af stk. 1, og at bestemmelserne i kapitel 8 med de i stk. 5 nævnte undtagelser ved denne opgørelse er overholdt.

Stk. 7. Den i § 26 e, stk. 1, nr. 2, fastsatte grænse for placeringen af midlerne efter § 17 g, stk. 2, udgør 25 pct.

Flytning til andet pensionsinstitut

§ 17 n. Den enkelte kontohaver kan vælge at flytte hele sit indestående, jf. § 17 h, stk. 5, til en særskilt SP-konto i et andet pensionsinstitut. Arbejdsmarkedets Tillægspension kan afvise flytning af indestående, hvis der ikke heri er dækning for omkostningerne forbundet med flytningen.

Stk. 2. Arbejdsmarkedets Tillægspension skal på anmodning fra kontohaveren via det modtagende pensionsinstitut flytte hele indeståendet på den særskilte SP-konto og herefter én gang om året overføre det på overførelstidspunktet værende indestående på kontohaverens konto i SP til den særskilte SP-konto i det modtagende pensionsinstitut.

Stk. 3. Kontohavere, der har flyttet hele deres indestående på den særskilte SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension til en særskilt SP-konto i et andet pensionsinstitut, kan vælge at flytte hele deres indestående på den særskilte SP-konto i dette pensionsinstitut til et tredje pensionsinstitut. Det

modtagende pensionsinstitut skal straks orientere Arbejdsmarkedets Tillægspension om flytning med henblik på korrekt årlig overførsel af fremtidige bidrag. Ved manglende orientering kan Arbejdsmarkedets Tillægspension opkræve et gebyr hos det modtagende pensionsinstitut for omkostningerne i forbindelse med administrationen af en sådan transaktion.

Stk. 4. Kontohavere, der har valgt at flytte hele deres indestående til et andet pensionsinstitut, kan anmode Arbejdsmarkedets Tillægspension om, at hele indeståendet flyttes tilbage til en særskilt SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 5. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om krav til de modtagende pensionsinstitutters oprettelse og administration af særskilte SP-konti, herunder om information, udbetaling, tekniske krav og rådgivning i forbindelse med flytning. Beløb på disse konti forældes efter reglerne i § 17 i, stk. 4, og § 17 j, stk. 6.

§ 17 p. Der etableres en reguleringspulje i Arbejdsmarkedets Tillægspension. Reguleringspuljen anvendes til at afregne reguleringer, der ikke kan effektueres via indeståendet på kontohaverens særskilte konto, jf. § 17 h, stk. 5, til finansiering af ubalancer mellem Særlig Pensionsopsparings indtægter i form af f.eks. gebyrer, jf. § 17 o, og de faktiske omkostninger og til modtagelse af forældede beløb, jf. § 17 i, stk. 4, § 17 j, stk. 6, og § 17 n, stk. 5. Midlerne i reguleringspuljen tilhører kontohaverne i Særlig Pensionsopsparing, herunder kontohavere, som har flyttet deres indestående, jf. § 17 n.

§ 17 q. For kapitel 5 c finder reglerne i kapitlerne 7, 7 a, 9 og 10 samt §§ 29, 32, 34 og 35, § 36, stk. 1, og § 38 tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Finanstilsynet kan efter forhandling med beskæftigelsesministeren fastsætte regler om udarbejdelse af regnskab for SP.

§ 17 r. ...

Stk. 2. Indbetalte og godskrevne midler efter stk. 1 administreres og forvaltes af Arbejdsmarkedets Tillægspension. Midlerne skal være anbragt i overensstemmelse med reglerne i kapitel 8, jf. dog stk. 3 og 4. Bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension kan vælge at lade midlerne forvalte sammen med eller adskilt fra fondens øvrige formue, jf.

7. §§ 17 p-17 q ophæves.

8. I § 17 r, stk. 2, udgår », eller sammen med de midler, der forvaltes efter § 17 m, stk. 1«.

§ 26 b, stk. 1, eller sammen med de midler, der forvaltes efter § 17 m, stk. 1.

Stk. 3- 8....

§ 17 s. Når kontohaveren, der har indbetalt bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension, fylder 65 år, anvendes indestående på kontoen opgjort efter § 17, stk. 6, til erhvervelse af pensionsret i Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. § 8 c.

Stk. 2. ...

§ 23. ...

Stk. 4. Bestyrelsen kan tillade direktøren at sælge administrative ydelser til et datterselskab, der er oprettet efter § 26 b, stk. 3, 5, 6 og 8. Salget skal ske efter tilsvarende regler, som gælder for indtægtsdækket virksomhed i statsinstitutioner under finansloven. Denne virksomhed skal regnskabsmæssigt være adskilt fra Arbejdsmarkedets Tillægspensions øvrige regnskab. Beskæftigelsesministeren kan fastsætte nærmere regler om vilkår og tilsyn.

Stk. 5. Bestyrelsen kan tillade direktøren at sælge ydelser til et datterselskab, der er oprettet efter § 26 b, stk. 7. Ydelserne leveres i henhold til Arbejdsmarkedets Tillægspensions sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår.

Stk. 6-12. ...

§ 24 c. ...

Stk. 2. Uden bestyrelsens godkendelse, som skal indføres i bestyrelsens forhandlingsprotokol, må Arbejdsmarkedets Tillægspension ikke indgå engagementer med eller modtage sikkerhedsstillelse fra selskaber, hvori den i stk. 1 nævnte personkreds er direktører eller bestyrelsesmedlemmer.

Stk. 3-5....

§ 26 b. ...

Stk. 7. Midlerne kan placeres i dattervirksomheder, som Arbejdsmarkedets Tillægspension ejer fuldt ud, og som har til formål at drive finansiel virksomhed omfattet af lov om finansiel virksomhed, bortset fra pengeinstitut-, realkreditinstitut- og forsikringsvirksomhed.

Stk. 8. ...

9. I § 17 s, stk. 1, ændres »§ 17, stk. 6« til: »§ 17 r, stk. 6«.

10. I § 23, stk. 4, 1. pkt., ændres »§ 26 b, stk. 3, 5, 6 og 8« til: »§ 26 b, stk. 3, 5, 6 og 11«.

11. § 23, stk. 5, affattes således:

»Stk. 5. Bestyrelsen kan tillade direktøren at sælge administrative ydelser til en dattervirksomhed, der er oprettet efter § 26 b, stk. 7, bortset fra administrative ydelser til dattervirksomheder, der driver penge- eller realkreditinstitutvirksomhed. Ydelserne leveres i henhold til Arbejdsmarkedets Tillægspensions sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår.«

12. § 24 c, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Uden bestyrelsens godkendelse, der skal indføres i bestyrelsens forhandlingsprotokol, må Arbejdsmarkedets Tillægspension ikke bevilge engagement til eller modtage sikkerhedsstillelse fra virksomheder, hvori bestyrelsesmedlemmer eller personer, der ifølge lov eller vedtægtsbestemmelse er ansat af bestyrelsen i Arbejdsmarkedets Tillægspension, er direktører eller bestyrelsesmedlemmer.«

13. § 26 b, stk. 7, ophæves, og i stedet indsættes:

»Stk. 7. Midlerne kan placeres i dattervirksomheder, som Arbejdsmarkedets Tillægspension ejer helt eller delvis, og som har til formål at drive finansiel virksomhed, bortset fra forsikringsvirksomhed, jf. dog stk. 8 og 9.

Stk. 8. Placering af midler direkte eller indirekte i en eller flere virksomheder inden for penge- og realkreditinstitutvirksomhed omfattet af stk. 7, må ikke medføre, at Arbejdsmarkedets Tillægspension derved opnår en markedsandel, der overstiger 5 pct. af det pågældende lands samlede udlånsmarked in-

den for penge- og realkreditinstitutvirksomhed, jf. dog stk. 9.

Stk. 9. Ved placering af midler i pengeinstitutvirksomheder omfattet af stk. 7 må summen af erhvervsudlån højst udgøre 7,5 pct. af det pågældende lands samlede udlånsmarked inden for erhvervsudlån og erhvervsrealkreditlån.

Stk. 10. Et penge- eller realkreditinstitut, hvori Arbejdsmarkedets Tillægspension direkte eller indirekte har placeret midler jf. stk. 7, må ikke anvende Arbejdsmarkedets Tillægspensions navn og logo i sin markedsføring.«

Stk. 8 bliver herefter stk. 11.

14. I § 26 c, stk. 2, ændres »§ 26 b, stk. 3 og 5-8« til: »§ 26 b, stk. 3, 5, 6, 7 og 11«.

15. I § 26 e, stk. 3, ændres »§ 26 b, stk. 3 og 5-8« til: »§ 26 b, stk. 3, 5, 6, 7 og 11«.

16. § 36, stk. 2, 2. pkt., ophæves.

§ 26 c. ...

Stk. 2. Stk. 1 gælder ikke ved anbringelse af midler i dattervirksomheder efter § 26 b, stk. 3 og 5-8.

Stk. 3. ...

§ 26 e. ...

Stk. 3. Stk. 1, nr. 3-5, og stk. 2 finder ikke anvendelse på investeringer i en dattervirksomhed, der er omfattet af § 26 b, stk. 3 og 5-8.

Stk. 4.-5. ...

§ 36. ...

Stk. 2. Krav på de enkelte ydelser i henhold til denne lov forældes 5 år efter, at ydelsen er forfaldet til betaling. Bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension kan dog fravige denne bestemmelse i det enkelte tilfælde.

§ 4 d. Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter nærmere regler om outsourcing vedrørende

- 1) Lønmodtagernes Dyrtidsfonds ansvar og kontrol med en leverandør, herunder dennes videreoutsourcing,
- 2) Lønmodtagernes Dyrtidsfonds pligt til at underrette Finanstilsynet senest 8 hverdage efter outsourcingkontraktens indgåelse,
- 3) Lønmodtagernes Dyrtidsfonds interne retningslinjer og

§ 2

I lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. lovbekendtgørelse nr. 1156 af 3. oktober 2007 som blandt andet ændret ved § 12 i lov nr. 392 af 25. maj 2009, § 2 i lov nr. 1263 af 16. december 2009, § 17 i lov nr. 718 af 25. juni 2010 og senest ved § 10 i lov nr. 1556 af 21. december 2010, foretages følgende ændringer:

1. § 4 d, stk. 1, nr. 3, affattes således:

»3) Lønmodtagernes Dyrtidsfonds interne retningslinjer for outsourcing og«.

4) krav, som Lønmodtagernes Dyrtidsfond som minimum skal sikre at leverandøren til enhver tid opfylder, og som skal være aftalt i outsourcingkontrakten.

Stk. 2-4. ...

§ 5 b. ...

Stk. 2. Uden bestyrelsens godkendelse, som skal indføres i bestyrelsens forhandlingsprotokol, må Lønmodtagernes Dyrtidsfond ikke indgå engagementer med samt modtage sikkerhedsstillelse fra selskaber, hvori den i stk. 1 nævnte personkreds er direktører eller bestyrelsesmedlemmer.

Stk. 3-5. ...

§ 6 b. ...

Stk. 2. Midlerne kan placeres i dattervirksomheder, som Lønmodtagernes Dyrtidsfond ejer helt eller delvis, og som har til formål at drive finansiell virksomhed omfattet af lov om finansiell virksomhed, bortset fra pengeinstitut-, realkreditinstitut- og forsikringsvirksomhed.

Stk. 3. Hvis Lønmodtagernes Dyrtidsfond har en dattervirksomhed, hvis aktivitet er begrænset til at foretage og forvalte investeringer omfattet af stk. 1, kan dattervirksomhedens aktiver inden for værdien af kapitalandelene i og eventuelle lån til dattervirksomheden behandles som aktiver efter stk. 1. Er dattervirksomheden ikke helejet, indgår dets aktiver til en forholdsmæssig værdi svarende til den ejede andel af egenkapitalen.

§ 6 c. ...

Stk. 3. Lønmodtagernes Dyrtidsfond kan midlertidigt drive anden virksomhed til sikring eller afvikling af forud indgåede engagementer eller med henblik på medvirken ved omstrukturering af erhvervsvirksomheder. Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal underrette Finanstilsynet herom.

§ 6 e. ...

Stk. 3. Stk. 1, nr. 3-5, og stk. 2 finder ikke anvendelse på investeringer i en dattervirksomhed, der er omfattet af § 6 b, stk. 2 og 3.

Stk. 4. ...

2. § 5 b, stk. 2, affattes således:

»*Stk. 2.* Uden bestyrelsens godkendelse, der skal indføres i bestyrelsens forhandlingsprotokol, må Lønmodtagernes Dyrtidsfond ikke bevilge engagement til eller modtage sikkerhedsstillelse fra virksomheder, hvori bestyrelsesmedlemmer eller personer, der ifølge lov eller vedtægtsbestemmelse er ansat af bestyrelsen i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, er direktører eller bestyrelsesmedlemmer.«

3. I § 6 b, stk. 2, udgår »pengeinstitut-, realkreditinstitut- og«.

4. I § 6 b indsættes der efter stk. 2 som nye stykker:

»*Stk. 3.* Placering af midler direkte eller indirekte i en eller flere virksomheder inden for penge- og realkreditinstitutvirksomhed omfattet af stk. 2, må ikke medføre, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond derved opnår en markedsandel, der overstiger 5 pct. af det pågældende lands samlede udlånsmarked inden for penge- og realkreditinstitutvirksomhed, jf. dog stk. 4.

Stk. 4. Ved placering af midler i pengeinstitutvirksomheder omfattet af stk. 2 må summen af erhvervsudlån højst udgøre 7,5 pct. af det pågældende lands samlede udlånsmarked inden for erhvervsudlån og erhvervsrealkreditlån.

Stk. 5. Et penge- eller realkreditinstitut, hvori Lønmodtagernes Dyrtidsfond direkte eller indirekte har placeret midler jf. stk. 3, må ikke anvende Lønmodtagernes Dyrtidsfond navn og logo i sin markedsføring.«

Stk. 3 bliver herefter stk. 6.

5. I § 6 c, stk. 3, ændres »§ 6 b, stk. 2 og 3« til: »§ 6 b, stk. 2 og 6«.

6. I § 6 e, stk. 3, ændres »§ 6 b, stk. 2 og 3« til: »§ 6 b, stk. 2 og 6«.

§ 7 a. ...

Stk. 3. Uanset bestemmelsen i stk. 2, 2. pkt., kan personer, der har flyttet deres indestående i Lønmodtagernes Dyrtidsfond til en SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension, tilbageføre beløb hidrørende fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 17 f, stk. 14, til Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Indeståendet på en SP-konto i et andet pensionsinstitut end Arbejdsmarkedets Tillægspension, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, kan efter udbetaling af SP-andelen overføres i overensstemmelse med reglerne fastsat i henhold til stk. 5.

Stk. 4-5. ...

§ 1. Pensionsberettigede, som er skattepligtige efter kildeskatteovens § 1, selskabsskatteovens § 1 eller fondsbeskatningslovens § 1, og som ikke anses for hjemmehørende i en fremmed stat, i Grønland eller på Færøerne efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst, jf. dog § 23 a, stk. 3 skal betale skat efter denne lov af følgende pensionsordninger:

- 1) Pensionsordninger omfattet af kapitel 1 i pensionsbeskatningsloven. Dette gælder dog ikke
 - a) ordninger i Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP) omfattet af § 2 i pensionsbeskatningsloven bortset fra Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister,
 - b) ordninger i Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD),
 - c) ordninger, som udbetales af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i kommunernes tjeneste omfattet af § 2 i pensionsbeskatningsloven,
 - d) livrenter uden ret til bonus, der er tegnet før den 1. maj 1982,
 - e) ordninger godkendt efter § 15 D i pensionsbeskatningsloven,
 - f) ordninger i pensionskasser omfattet af stk. 2, nr. 9, og
 - g) ordninger i Pensionskassen af 1925 for private eksamensskoler m.v., Pensionsfonden af 1951 for danske skoler i Sydslesvig, Efterlønskassen for læ-

7. § 7 a, stk. 3, ophæves.

Stk. 4 og 5 bliver herefter stk. 3 og 4.

§ 3

I pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 170 af 22. februar 2011 som ændret ved § 1 i lov nr. 1561 af 21. december 2010, foretages følgende ændringer:

1. § 1, stk. 1, nr. 4, ophæves.

Nr. 5 bliver herefter nr. 4.

rere i friskolen og efterskolen og Pensionskassen af 1950 for forskellige private, kirkelige institutioner.

2) Pensionskonti omfattet af § 42 i pensionsbeskatningsloven.

3) Selvpensioneringskonti omfattet af § 51 i pensionsbeskatningsloven og lignende skattebegunstige selvpensioneringskonti, der er oprettet før den 2. juni 1998.

4) Særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

5) Pensionsordninger i danske forsikringselskaber m.v., der er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50.

Stk. 2. Pligt til at betale skat efter denne lov påhviler endvidere:

1) Pensionskasser, der har hjemsted her i landet, og som har Finanstilsynets tilladelse eller koncession til at drive livsforsikringsvirksomhed eller pensionskassevirksomhed her i landet, og pensionskasser, der har tilladelse i et land, som har gennemført Rådets direktiv om arbejdsmarkedsrelaterede pensionskassers aktiviteter og tilsynet hermed, og som udøver pensionskassevirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 21 b i lov om tilsyn med firmapensionskasser.

2) Pensionsfonde, der er undtaget fra skattepligt efter selskabsskattelovens § 3, stk. 1, nr. 9.

3) Den Sociale Pensionsfond.

4) Arbejdsmarkedets Tillægspension.

5) Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

6) Hjelpe- og understøttelsesfonde, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 52, og andre hjælpe- og understøttelsesfonde med pensionslignende formål.

7) Arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber omfattet af § 307 i lov om finansiel virksomhed.

8) Administrationsboer ved administrator omfattet af §§ 253-258 i lov om finansiel virksomhed, kapitel 8 i lov om tilsyn med firmapensionskasser eller tilsvarende tilsynslovgivning i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, der administrerer en lukket bestand af pensionstilsagn fra en likvideret pensionskasse omfattet af nr. 1 eller en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret arbejdsmarkedsrelateret

2.§ 1, stk. 2, nr. 13, ophæves.

Nr. 14 bliver herefter nr. 13.

livsforsikringsaktieselskab omfattet af § 307 i lov om finansiel virksomhed.

9) Pensionskasser, der er etableret før den 28. november 2007, hvor det fremgår af vedtægterne, at der ikke kan optages nye medlemmer, og hvor de aftalte indskud ikke forhøjes efter den 28. november 2007. Det er en betingelse, at pensionskassen har valgt beskatning efter dette stykke i forbindelse med overgang til beskatning efter denne lov. Valget er bindende.

10) Livsforsikringsselskaber, der er skattepligtige efter selskabsskatteloven, herunder livsforsikrings-selskaber, der udøver forsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted.

11) Forsikringsselskaber, der har hjemsted her i landet eller udøver forsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, i det omfang de nævnte forsikringsselskaber har en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret livsforsikrings-selskab.

12) Administrationsboer ved administrator omfattet af §§ 253-258 i lov om finansiel virksomhed eller tilsvarende tilsynsordning i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, der administrerer en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret livsforsikringsselskab omfattet af nr. 10 eller 11.

13) Den Særlige Pensionsopsparring, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

14) Pensionskassen af 1925 for private eksamensskoler m.v., Pensionsfonden af 1951 for danske skoler i Sydslesvig, Efterlønskassen for lærere i friskolen og efterskolen og Pensionskassen af 1950 for forskellige private, kirkelige institutioner.

§ 5. For særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter og ordninger i Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister og kapitalpensionsfonde opgøres beskatningsgrundlaget som forskellen mellem værdien af indeståendet ved indkomstårets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og værdien af indeståendet ved indkomstårets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb.

§ 6. De institutter, der er nævnt i § 1, stk. 2, nr. 3-6, 9 og 14, og Den Særlige Pensionsopsparring efter § 1, stk. 2, nr. 13, skal medregne alle former for formueafkast til beskatningsgrundlaget. For

3. I § 5 udgår »særskilte SP-konti i penge- eller pensionsinstitutter og«.

4. I § 6, *stk. 1*, ændres »§ 1, stk. 2, nr. 3-6, 9 og 14, og Den Særlige Pensionsopsparring efter § 1, stk. 2, nr. 13,« til: »§ 1, stk. 2, nr. 3-6, 9 og 13,«.

ATP medregnes dog ikke den del af formueafkastet, der kan henføres til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister.

Stk. 2. Kursgevinstlovens §§ 4, 5 og 8 finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 3. Pensionskasser omfattet af § 1, stk. 2, nr. 9 og 14, er ikke skattepligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til forsikringer eller pensionskasseordninger, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 53 A eller 53 B, og forsikringer, der ikke er omfattet af pensionsbeskatningsloven, og som alene kan komme til udbetaling i tilfælde af den forsikredes sygdom, invaliditet eller død inden forsikringens aftalte udløbstidspunkt, såfremt det aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år. Beskatningsgrundlaget efter stk. 1 og 2 nedsættes med den procentdel, der svarer til forholdet mellem pensionshensættelserne til de pågældende pensionsordninger og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af kapitalnedsættelser i indkomståret.

Stk. 4. Ved beregningen af nedsættelsen efter stk. 3 ses der ved fastsættelsen af beskatningsgrundlaget og pensionshensættelserne bort fra den del, der vedrører opsparing i investeringsfonde. Er de forsikringer og pensionskasseordninger, som er nævnt i stk. 3, 1. pkt., tilknyttet investeringsfonde, forhøjes nedsættelsen efter stk. 3 med disse forsikringstageres og pensionopspareres andele af hele beskatningsgrundlaget for hver af de pågældende investeringsfonde.

Stk. 5. Pensionskasser omfattet af § 1, stk. 2, nr. 9 og 14, er ikke skattepligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandspensionsforpligtelser. Beskatningsgrundlaget nedsættes med den procentdel, der svarer til forholdet mellem passiverne for de pågældende forsikrings- og pensionsaftaler og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af kapitalnedsættelser i indkomståret. Stk. 4 finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 6. De hensættelser og passiver, der er nævnt i stk. 3-5, opgøres ved udgangen af hvert indkomstår. Ved opgørelsen fratrækkes en eventuel statsgaranti eller tilsagn om statslig underskudsdækning. Endvidere bortses fra hensættelser vedrørende overtagen genforsikring og depoter, der modsvarer

5. I § 6, stk. 3, 5 og 7, ændres »§ 1, stk. 2, nr. 9 og 14« til: »§ 1, stk. 2, nr. 9 og 13«.

hensættelser vedrørende forsikringer afgivet i genforsikring.

Stk. 7. Pensionskasser omfattet af § 1, stk. 2, nr. 9 og 14, er ikke skattepligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til pensionshensættelser med tillæg af en forholdsmæssig andel af ufordelte bonusreserver for forsikringer og pensionsaftaler, der var i kraft ved udgangen af 1982, og som fortsat er i kraft ved udgangen af indkomståret, dog for hver forsikring eller pensionsaftale højst præmiereserven opgjort ved udgangen af 1982 med tillæg af fordelt bonus, der ikke er overført til præmiereserven, og en forholdsmæssig andel af ufordelte beløb indeholdt i bonusfonden på dette tidspunkt bortset fra hensættelser vedrørende livrenter uden ret til bonus tegnet før den 1. maj 1982. Beskatningsgrundlaget efter denne paragraf nedsættes med en procentdel, der svarer til forholdet mellem de hensættelser, der er nævnt i 1. pkt., og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af kapitalnedsættelser i indkomståret. De hensættelser og passiver, der er nævnt i 1. pkt., opgøres ved udgangen af hvert af indkomstårene. Ved opgørelsen fratrækkes en eventuel statsgaranti eller tilsagn om statslig underskudsdekning. Endvidere bortses fra hensættelser vedrørende overtagen genforsikring og fra depoter, der modsvarer hensættelser vedrørende forsikringer afgivet i genforsikring. For medlemmer af pensionskasser, hvor pensionsordningen ikke var tariffmæssigt opbygget, og hvor pensionsudbetalingen endnu ikke er påbegyndt, fordeles den del af hensættelsen, der er fritaget efter 1. pkt., på grundlag af nutidsværdien af det tilsagn, der er afgivet over for det enkelte medlem. Nutidsværdien ganges med forholdet mellem det antal år, den pågældende har været medlem af pensionskassen ved udgangen af 1982, og det antal år, den pågældende har været medlem af pensionskassen, når pensionsudbetaling normalt skal påbegyndes. Pensionskassen kan i stedet vælge at fordele hensættelserne på grundlag af nutidsværdien af det enkelte medlems pensionstilsagn med fradrag af nutidsværdien af fremtidige ordinære bidrag, dog mindst nutidsværdien af de indbetalte ordinære bidrag for medlemmet med fradrag af risikopræmie.

Stk. 8. Nedsættelse af beskatningsgrundlagene efter stk. 3-5 foretages sideordnet med nedsættelse af beskatningsgrundlagene efter stk. 7. Den samme

hensættelse kan dog alene anvendes til nedsættelse af beskatningsgrundlaget én gang.

§ 4

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1246 af 15. oktober 2010, som ændret ved § 6 i lov nr. 513 af 7. juni 2006 og § 2 i lov nr. 1561 af 21. december 2010, foretages følgende ændringer:

§ 29 B. For udbetalinger af følgende engangsbeløb udgør afgiften 40 pct.:

- 1) Kapitaliserede engangsbeløb, der udbetales efter § 9, stk. 1, 2. pkt., og §§ 11, 11 a, 12 og 13 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension,
- 2) engangsbeløb, der udbetales efter § 14 b, stk. 1, § 14 e, stk. 1, og § 17 j, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension,
- 3) engangsbeløb, der udbetales efter § 33 c, stk. 4, § 33 d, stk. 2, og § 33 e, stk. 2, i lov om social pension.

§ 29 D. Ved udbetaling af Særlig Pensionopsparing efter § 17 j, stk. 7-9, 11, 13 og 16, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension svares en afgift på 35 pct. af den del af udbetalingen, der ikke overstiger 15.000 kr. Af den del af udbetalingen, der overstiger 15.000 kr., svares en afgift på 50 pct.

1. § 29 B, nr. 2, affattes således:

»2) engangsbeløb, der udbetales efter § 14 b, stk. 1, og § 14 e, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og«.

2. I § 29 D ændres »§ 17 j, stk. 7-9, 11, 13 og 16« til: »§ 17 j, stk. 2«.

§ 5

I lov nr. 1262 af 20. december 2000 om et indberetningssystem for oplysning om løn m.v. (LetLøn) som ændret ved § 22 i lov nr. 404 af 8. maj 2006 og § 3 i lov nr. 702 af 25. juni 2010, foretages følgende ændring:

§ 1. Loven finder anvendelse på virksomheder, arbejdsløshedskasser, offentlige myndigheder og andre, som ved udbetalinger er pligtige til at indeholde A-skat, arbejdsmarkedsbidrag, særlig pensionsopsparing og ATP-bidrag, eller foretage lønindeholdelse for restancer til offentlige myndigheder, og som tilmelder sig det indberetningssystem for oplysning om løn m.v., som oprettes i henhold til denne lov.

§ 3. Indberetning af oplysninger og betalinger vedrørende A-skat, arbejdsmarkedsbidrag, særlig pensionsopsparing, ATP-bidrag og lønindeholdelse samt oplysninger til Danmarks Statistiks lønstatistik sker til modtagecentret, som videresender oplysningerne og betalingerne til, henholdsvis told-

1. I § 1, § 3, stk. 1, og § 4, stk. 1, udgår », særlig pensionsopsparing«.

og skatteforvaltningen, indkomstregisteret, Arbejdsmarkedets Tillægspension, Finansstyrelsen og Danmarks Statistik. Erhvervsministeren kan efter aftale med skatteministeren bestemme, at andre oplysninger, som skal indberettes til told- og skatteforvaltningen eller indkomstregisteret, indberettes til modtagecentret. Indberetninger og betalinger, som sker til modtagecentret, betragtes som sket til den enkelte modtager.

Stk. 2-4. ...

§ 4. Modtagecentret stiller et beregningsmodul til rådighed, der kan beregne beløb vedrørende A-skat, arbejdsmarkedsbidrag, særlig pensionsopsparing, ATP-bidrag og lønindeholdelse på baggrund af modtagne indberetninger.

Stk. 2. ...

§ 3. Følgende oplysninger skal indberettes til indkomstregisteret:

- 1) Beløb og andre oplysninger, som er omfattet af indberetningspligt efter skattekontrollovens § 7.
- 2) Beløb m.v., som efter skatteministerens bestemmelse omfattes af indberetningspligten efter skattekontrollovens § 7 A, stk. 2, og skattepligtige fordele som nævnt i skattekontrollovens § 7 A, stk. 3.
- 3) Uddelinger omfattet af indberetningspligt efter skattekontrollovens § 7 B, stk. 1, fra fonde og foreninger, der er skattepligtige efter fondsbeskatningsloven eller pensionsafkastbeskatningsloven.
- 4) Vederlag og udlodninger i form af, at der er stillet en bil til rådighed for privat benyttelse, eller i form af, at der er stillet en sommerbolig, en lystbåd eller en helårsbolig til rådighed, som er omfattet af indberetningspligt efter skattekontrollovens § 7 C.
- 5) Tilbagebetalinger af kontanthjælp og introduktionsydelse m.v. efter kapitel 12 i lov om aktiv socialpolitik eller kapitel 7 i integrationsloven, som omfattes af indberetningspligt efter skattekontrollovens § 7 D.

§ 6

I lov nr. 403 af 8. maj 2006 om et indkomstregister, som ændret bl.a. ved § 4 i lov nr. 1534 af 19. december 2007, § 3 i lov nr. 521 af 12. juni 2009, § 2 i lov nr. 702 af 25. juni 2010, og senest ved § 3 i lov nr. 1609 af 22. december 2010, foretages følgende ændring:

1. § 3, stk. 1, nr. 7, ophæves.

Nr. 8-10 bliver herefter nr. 7-9.

- 6) Oplysninger om ansættelsesperiode, den produktionsenhed, den ansatte er tilknyttet, og løntimer, som omfattes af indberetningspligt efter skattekontrollovens § 7 J.
- 7) Oplysning om indeholdt særlig pensionsopsparing, jf. § 17 f, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.
- 8) Oplysninger om bidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension samt bidragssatser, i det omfang der efter anden lovgivning eller i medfør af anden lovgivning er fastsat regler om indberetning heraf til indkomstregisteret.
- 9) Oplysninger, som er relevante for administration af en barseludligningsordning, jf. § 7 i lov om barseludligning på det private arbejdsmarked (barseludligningsloven).
- 10) Oplysninger om ferie, i det omfang der i medfør af ferielovens § 33, stk. 1, er fastsat regler om indberetning heraf til indkomstregisteret.

Stk. 2-4. ...

§ 7

I lov om påligningen af indkomstskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1365 af 29. november 2010, som ændret bl.a. ved § 2 i lov nr. 1565 af 21. december 2010, og senest ved § 7 i lov nr. 254 af 30. marts 2011, foretages følgende ændringer:

1. § 7 L, stk. 2, ophæves.

§ 7 L. ...

Stk. 2. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på beregnet pensionsopsparing opkrævet efter § 17 b, stk. 1, og indbetalt pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 4, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 5 af 4. januar 2001, henholdsvis efter § 17 f, stk. 1 og 3, i samme lov, jf. dog 2. og 3. pkt. Der bortses ikke fra beregnet pensionsopsparing, der udbetales i medfør af § 17 c, stk. 5, 2. pkt., og § 17 d, stk. 3, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 5 af 4. januar 2001, og i medfør af § 17 i, stk. 2, i samme lov. Såfremt told- og skatteforvaltningen i medfør af § 17 b, stk. 3, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 5 af 4. januar 2001, eller § 17 f, stk. 6, i samme lov ikke foretager opkrævning af restbeløb eller udbetaling af overskydende beløb i forbindelse med ændring af den skattemæssige opgørelse for 1998 henholdsvis 2001 og senere år, bortses alene fra de bereg-

nede beløb i de skattemæssige årsopgørelser, som dannede grundlag for godskrivning på særskilte konti i Arbejdsmarkedets Tillægspension.

§ 8 M. ...

Stk. 4. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på pensionsopsparing efter § 17 b, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 5 af 4. januar 2001, og § 17 f, stk. 1, i samme lov, jf. dog 2. og 3. pkt. Beregnet pensionsopsparing, der udbetales i medfør af § 17 c, stk. 5, 2. pkt., og § 17 d, stk. 3, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 5 af 4. januar 2001, og i medfør af § 17 i, stk. 2, i samme lov, fragår ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Såfremt told- og skatteforvaltningen i medfør af § 17 b, stk. 3, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 5 af 4. januar 2001, eller § 17 f, stk. 6, i samme lov ikke foretager opkrævning af restbeløb eller udbetaling af overskydende beløb i forbindelse med ændring af den skattemæssige årsopgørelse for 1998 henholdsvis 2001 og senere år, fragår alene de beregnede beløb i de skattemæssige årsopgørelser, som dannede grundlag for godskrivning på særskilte konti i Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 5-6. ...

§ 2. ...

Stk. 6. For indeholdelsespligtige efter kildeskatteloven, hvor det sammenlagte tilsvær i henhold til indgivne angivelser, foretagne indberetninger til indkomstregisteret eller foreløbige fastsættelser, jf. § 4, af enten arbejdsmarkedsbidrag og særlig pensionsopsparing eller A-skat i en forudgående 12-måneders-periode regnet fra og med oktober 2 år før kalenderåret til og med september i året før kalenderåret overstiger 250.000 kr. henholdsvis 1 mio. kr., forfalder indeholdt A-skat og arbejdsmarkedsbidrag i kalenderåret til betaling den sidste hverdag (bankdag) i den måned, som indkomsten vedrører. Forfaldstidspunktet for indeholdt A-skat m.v. som nævnt i 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse.

2. § 8 M, stk. 4, ophæves.

Stk. 5 og 6 bliver herefter stk. 4 og 5.

§ 8

I lov om opkrævning af skatter og afgifter m.v. (opkrævningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1402 af 7. december 2010, som ændret senest ved § 5 i lov nr. 1560 af 21. december 2010, foretages følgende ændring:

1. I § 2, *stk. 6*, udgår »og særlig pensionsopsparing«.

delse for indeholdelsespligtige med flere virksomheder, for hvilke der føres særskilt regnskab, og som har fået tildelt flere SE-numre. Dette gælder dog ikke, hvis den indeholdelsespligtiges samlede tilsvær ikke overstiger 250.000 kr. henholdsvis 1 mio. kr., jf. 1. pkt. Sidste rettidige angivelses- og betalingsdag er forfaldsdagen.

Stk. 7-9. ...

§ 3. ...

Stk. 2. Ved opgørelsen af den personlige indkomst fradrages

1)-6) ...

7) arbejdsmarkedsbidrag, pensionsopsparing og obligatoriske udenlandske sociale bidrag i samme omfang som nævnt i ligningslovens § 8 M,

8)-12) ...

§ 9

I lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 143 af 8. februar 2011, foretages følgende ændring:

1. I § 3, *stk. 2, nr. 7*, udgår »*, pensionsopsparing*«.

§ 10

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. § 3 har virkning fra og med indkomståret 2012. § 4 har virkning for udbetalinger, der foretages fra dagen efter lovens ikrafttræden eller senere.

Stk. 3. En kontohaver kan anmode told- og skatteforvaltningen om kompensation for skatteværdien af det fradrag eller den bortseelse, som ved en ændring af kontohaverens skattemæssige årsopgørelse for et indkomstår i perioden 1998-2003 kan henføres til den for meget indbetalte særlige pensionsopsparing, hvis kontohaveren ikke kan udnytte fradrags- eller bortseelsesretten ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i kontohaverens nye årsopgørelse. En anmodning efter 1. pkt. skal indgives til told- og skatteforvaltningen senest 6 måneder efter datoen for ændringen af kontohaverens skattemæssige årsopgørelse for et indkomstår i perioden 1998-2003.

§ 11

Loven gælder ikke for Grønland og Færøerne.