



Vedtaget af Folketinget ved 3. behandling den 21. december 2011

## Forslag

til

### Lov om ændring af lov om fleksydelse

(Forhøjelse af fleksydelsesalder, forkortelse af fleksydelsesperiode og tilbagebetaling af fleksydelsesbidrag m.v.)

#### § 1

I lov om fleksydelse, jf. lovbekendtgørelse nr. 871 af 6. juli 2007, som ændret bl.a. ved § 2 i lov nr. 108 af 26. februar 2008 og senest ved § 3 i lov nr. 1540 af 21. december 2010, foretages følgende ændringer:

#### 1. § 1 a affattes således:

»1 a. Fleksydelsesalderen er 60 år.

Stk. 2. Fleksydelsesalderen er dog

- 1) 60½ år for personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1954 til og med den 30. juni 1954,
- 2) 61 år for personer, der er født i perioden fra den 1. juli 1954 til og med den 31. december 1954,
- 3) 61½ år for personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1955 til og med den 30. juni 1955,
- 4) 62 år for personer, der er født i perioden fra den 1. juli 1955 til og med den 31. december 1955,
- 5) 62½ år for personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1956 til og med den 30. juni 1956,
- 6) 63 år for personer, der er født i perioden fra den 1. juli 1956 til og med den 31. december 1958,
- 7) 63½ år for personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1959 til og med den 30. juni 1959, og
- 8) 64 år for personer, der er født efter den 30. juni 1959, jf. dog stk. 3.

Stk. 3. For personer, der er født efter den 31. december 1962, er fleksydelsesalderen 3 år før folkepensionsalderen, jf. lov om social pension.«

#### 2. § 3 a, stk. 3, ophæves.

Stk. 4-7 bliver herefter stk. 3-6.

#### 3. I § 4 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

»Stk. 3. En person, som i 2012 har fået udbetalt fleksydelsesbidrag eller efterlønsbidrag kontant og skattefrit, kan ikke tilmeldes fleksydelsesordningen.«

Stk. 3 bliver herefter stk. 4.

#### 4. § 17, stk. 1, 1. pkt., affattes således:

»Fleksydelsen udgør et beløb, der svarer til dagpengenes højeste beløb beregnet på årsbasis, jf. lov om sygedagpenge, jf. dog stk. 7 og 8.«

#### 5. I § 17, stk. 2, indsættes efter »stk. 1«: », 7 og 8«.

#### 6. I § 17 indsættes som stk. 7 og 8:

»Stk. 7. En person, der er født før den 1. januar 1956, kan få fleksydelse med et beløb, der svarer til 91 pct. af dagpengenes højeste beløb, jf. lov om sygedagpenge. Beløbet afrundes til nærmeste hele beløb, der er deleligt med 12.

Stk. 8. En person, der er født i perioden fra den 1. januar 1956 til og med den 30. juni 1959, kan få fleksydelse med et beløb, der svarer til 91 pct. af dagpengenes højeste beløb, jf. lov om sygedagpenge. Beløbet afrundes til nærmeste hele beløb, der er deleligt med 12. Fleksydelse kan dog udbetales efter stk. 1, hvis personen udskyder overgangen til fleksydelse til højst 3 år før folkepensionsalderen.«

#### 7. § 18 affattes således:

»§ 18. For personer, der er omfattet af § 2, stk. 1, foretages der nedsættelse af fleksydelsen på grund af pensionsordninger omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven, dog ikke pensioner omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 3, og § 2, nr. 4, litra c-f. Reglerne gælder også for opsparring fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Reglerne gælder endvidere for tilsvarende udenlandske pensionsordninger.

Stk. 2. Pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der forvalter pensionsordninger, som er omfattet af stk. 1, 1. og 2. pkt., har pligt til at foretage indberetning af værdien af de omfattede pensionsrettigheder kort før det tidspunkt, hvor personen når fleksydelsesalderen, jf. § 1 a. For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger indberettes en beregnet årlig livsvarig ydelse ved udbetaling fra det tidspunkt, hvor personen når fleksydelsesalderen, jf. § 1 a. For alle øvrige

pensionsordninger indberettes depotet. Nærmere bestemmelser om indberetningen, herunder om tidspunktet for indberetningen, fastsættes af skatteministeren efter forhandling med beskæftigelsesministeren. Reglerne om redegørelse for indeholdelse efter skattekontrollovens § 8 B, stk. 1 og 2, § 8 F, stk. 1, jf. § 14, stk. 2, og kildeskattelovens §§ 85 og 86 finder tilsvarende anvendelse på indberetninger efter 1. pkt. Indberetning sker elektronisk til told- og skatteforvaltningen, der videregiver oplysningerne i elektronisk form til kommunerne.

*Stk. 3.* Ved behandling af ansøgningen om fleksydelse opgør kommunen den samlede værdi af ansøgerens pensionsordninger på tidspunktet, umiddelbart før personen når fleksydelsesalderen, jf. § 1 a. Opgørelsen foretages på grundlag af oplysninger, jf. stk. 2, om de i stk. 1, 1. og 2. pkt., nævnte ordninger samt på grundlag af erklæring afgivet af ansøgeren om værdien af pensionsopsparingen umiddelbart før det tidspunkt, personen når fleksydelsesalderen, jf. § 1 a, af de i stk. 1, 3. pkt., nævnte pensioner, pensioner omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 2, samt pensioner omfattet af firmapensionskasselovens § 1, stk. 2, nr. 2-4, og § 2, stk. 3-5. For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger oplyses en beregnet årlig livsvarig ydelse ved udbetaling fra det tidspunkt, hvor personen når fleksydelsesalderen, jf. § 1 a. For alle øvrige pensionsordninger oplyses depotet. Ansøgeren har endvidere pligt til over for kommunen at erklære, om oplysningerne, der er indberettet efter stk. 2, er fyldestgørende.

*Stk. 4.* For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger foretages nedsættelsen med udgangspunkt i et beløb, der svarer til 80 pct. af den indberettede beregnede livsvarige årlige ydelse, jf. stk. 3, 3. pkt., og stk. 2, 2. pkt. For alle øvrige ordninger beregner kommunen en årlig ydelse som 5 pct. af det indberettede depot, jf. stk. 2, 3. pkt. Fleksydelsen nedsættes i hele fleksydelsesperioden med 80 pct. af de beregnede beløb, jf. dog stk. 10. Nedsættelsen efter denne bestemmelse foretages, uanset om pensionen udbetales i fleksydelsesperioden, jf. dog stk. 5.

*Stk. 5.* For alle, der overgår til fleksydelse, medfører løbende udbetaling af pension (inklusive tillæg), som er led i et ansættelsesforhold, nedsættelse af fleksydelsen fra det tidspunkt, den kommer til udbetaling i fleksydelsesperioden. Nedsættelsen sker med 64 pct. af det udbetalte pensionsbeløb, jf. dog stk. 11.

*Stk. 6.* En person, der overgår til fleksydelse, og som efter det tidspunkt, personen når fleksydelsesalderen, jf. § 1 a, indbetaler på en pensionsordning omfattet af § 15 A i pensionsbeskatningsloven, skal løbende have opgjort værdien heraf ved enhver indbetaling til ordningen. Principperne i stk. 3 finder tilsvarende anvendelse. Pensionsopgørelsen indgår i beregningen efter stk. 4. Kommunen foretager omberegningen efter stk. 4 i forbindelse med hver yderligere indbetaling på pensionsordningen. Bestemmelsen finder tilsvarende anvendelse for personer omfattet af stk. 10.

*Stk. 7.* Ved indbetaling på en pensionsordning omfattet af § 15 A i pensionsbeskatningsloven efter det tidspunkt, personen har nået fleksydelsesalderen, jf. § 1 a, har pensionsinstitutioner m.v., jf. stk. 2, 1. pkt., pligt til at foretage indberet-

ning ved hver indbetaling frem til det tidspunkt, hvor retten til fleksydelse ophører, jf. § 22, stk. 2. Principperne i stk. 2 finder tilsvarende anvendelse. Personen har en tilsvarende pligt til over for kommunen at oplyse om indbetalinger på disse pensionsordninger.

*Stk. 8.* Pensionsopgørelsen efter stk. 2-7 og 10 tillægges pensionsbeløb, som i overensstemmelse med den pågældende pensionsordnings aldersvilkår er udbetalt efter personens 60. år, men inden fleksydelsesalderen, jf. § 1 a. Reglerne i stk. 2-7 og 10 finder tilsvarende anvendelse.

*Stk. 9.* Reglerne i stk. 8 finder ikke anvendelse for udbetaling af pension, i det omfang pensionen har medført fradrag i udbetalt ledighedsydelse, arbejdsløshedsdagpenge eller kontanthjælp.

*Stk. 10.* For personer, der er født før den 1. januar 1956, nedsættes fleksydelsen for pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger med udgangspunkt i et beløb, der svarer til 80 pct. af den indberettede beregnede livsvarige årlige ydelse, jf. stk. 3, 3. pkt., og stk. 2, 2. pkt. For alle øvrige ordninger beregner kommunen en årlig ydelse som 5 pct. af det indberettede depot, jf. stk. 2, 3. pkt. Fleksydelsen nedsættes i hele fleksydelsesperioden med 60 pct. af det beregnede beløb, der overstiger et fradragsbeløb på 14.200 kr. (2012-niveau). Nedsættelsen efter denne bestemmelse foretages, uanset om pensionen udbetales i fleksydelsesperioden, jf. dog stk. 11.

*Stk. 11.* For personer, der er født før den 1. januar 1956, og som overgår til fleksydelse, medfører løbende udbetaling af pension (inklusive tillæg), som er led i et ansættelsesforhold, nedsættelse af fleksydelsen fra det tidspunkt, den kommer til udbetaling i fleksydelsesperioden. Nedsættelsen sker med 50 pct. af det udbetalte pensionsbeløb.

*Stk. 12.* Det fradragsbeløb, der er nævnt i stk. 10, reguleres med satsreguleringsprocenten, jf. lov om en satsreguleringsprocent. Reguleringen sker første gang den 1. januar 2013, og beløbet afrundes til nærmeste hele kronebeløb, der kan deles med 100.

*Stk. 13.* Erhvervs- og vækstministeren kan fastsætte regler om beregningsforudsætninger med hensyn til nedsættelse af fleksydelse på grund af pensionsopsparing.«

**8. § 39 a ophæves.**

## § 2

Loven træder i kraft den 1. januar 2012.

## § 3

*Stk. 1.* En person, som har indbetalt fleksydelsesbidrag, der ikke tidligere er tilbagebetalt kontant eller til en pensionsopsparing, jf. § 31 i lov om fleksydelse, har ret til at få fleksydelsesbidraget udbetalt kontant. Det er en betingelse for udbetaling, at

- 1) personen ikke har nået fleksydelsesalderen, jf. § 1 a i lov om fleksydelse,
- 2) personen skriftligt fravælger fleksydelsesordningen og

3) kommunen har modtaget en skriftlig anmodning om udbetaling fra personen i perioden fra den 2. april 2012 til den 1. oktober 2012.

*Stk. 2.* Aftaler om overdragelse af retten til indbetalte fleksydelsesbidrag er ugyldige, ligesom indbetalte bidrag ikke kan gøres til genstand for retsforfølgning.

*Stk. 3.* Ved opgørelse af beløbet finder § 32, stk. 1, 1. pkt., i lov om fleksydelse tilsvarende anvendelse. Beløbet opgøres på grundlag af sygedagpengenes størrelse i 2012.

*Stk. 4.* Fleksydelsesbidrag betalt for en periode til og med den 15. maj 2011 medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, når bidragene udbetales kontant efter stk. 1. Bidrag, der er indbetalt for perioden efter den 15. maj 2011, medregnes ikke ved opgørelse af den skattepligti-

ge indkomst, dog skal der svares en afgift på 30 pct. af den kontante udbetaling efter stk. 1. Pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 6-9, finder tilsvarende anvendelse.

*Stk. 5.* Kommunen skal informere de personer, som kommunen har registreret med indbetalte fleksydelsesbidrag, om ændringerne i fleksydelsesordningen, jf. denne lovs § 1, nr. 1, 3, 4, 6 og 7, og om muligheden for at få bidraget udbetalt efter denne bestemmelse.

*Stk. 6.* Beskæftigelsesministeren fastsætter efter forhandling med Beskæftigelsesrådet nærmere regler om ansøgning om udbetaling af bidraget efter denne bestemmelse.

*Stk. 7.* Beskæftigelsesministeren fastsætter efter forhandling med Beskæftigelsesrådet nærmere regler om kommunens vejledning efter denne bestemmelse.

*Folketinget, den 21. december 2011*

MOGENS LYKKETOFT

/ Karen J. Klint