

NOTAT



3. november 2009

Sagsnr. 2009-0012669

JAIC/PENST/ADD

Høringsnotat vedrørende forslag til lov om ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og lov om beskatning af pensionsordninger m.m. (Forlængelse af den særlige udbetalingsmulighed i Særlig Pensionsopsparing og afvikling af ordningen)

Følgende organisationer mv. er hørt over lovforslaget:

ATP, Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD), Forsikring og Pension, Finansrådet, Investeringsforeningsrådet, Grønlands Hjemmestyre og Rigsombuddet på Færøerne.

ATP bemærker, at man med stor tilfredshed har noteret sig, at beskæftigelsesministeren med lovforslaget har taget initiativ til at sikre de resterende SP-medlemmers interesser bedst muligt. Derudover har ATP ingen bemærkninger til lovforslaget.

LD har meddelt, at man ikke har bemærkninger til lovforslaget.

Forsikring og Pension bemærker, at man fuldt ud kan støtte lovforslagets hovedformål; at afvikle SP-ordningen. Forsikring og Pension bemærker endvidere, at forslaget ikke tydeligt anviser, hvad andre aktører end ATP skal gøre ved indeståender, der ikke kan udbetales til kontohaver pga. manglende kendskab til kontohaverens NemKonto og/eller opholdssted. Forsikring & Pension anfører endeligt, at man er uforstående over for konklusionen om, at lovforslaget vil indebære permanent flere løbende indtægter.

Kommentar:

I lovforslaget er det nu præciseret, at pligten til at overgive SP-midler - der ikke kan udbetales eller flyttes efter ønske fra berettigede - til administration i ATP efter den 1. oktober 2010 gælder for alle SP-administratorer. Det er efter den 1. oktober 2010 ATP, der indestår for administrationen samt udbetaling til den berettigede eller dennes bo. Lovforslaget er blevet justeret således, at det ikke længere fremgår, at overførsler til pensionselskaberne af SP-midler vil medføre en permanent løbende indtægt for såvel institut som for den berettigede.

Finansrådet har i høringssvaret anført, at forslaget tilsiger, at anmodning om overflytning af en SP-ordning til anden ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger senest skal være foretaget den 30. april 2010. Finansrådet ønsker i den forbindelse, at der tages hensyn til, at SP-kontoens midler kan være placeret på ordninger, hvor der gælder opsigelsesfrister. Finansrådet tilføjer, at det for SP-konti i et pengeinstitut med en LD-opsparing, kun er SP-delen, der kan overføres til en anden ordning. Finansrådet ser det som u hensigtsmæssigt, at kontohaver ikke kan foretage en § 41-overførsel af denne del til en anden pensionsordning, idet dette kan ske, hvis man overfører direkte fra LD til en pensionsordning i et pengeinstitut.

Endeligt anfører Finansrådet, at der mangler en præcisering i pensionsbeskatningsloven af, hvordan og efter hvilke regler allerede igangsatte udbetalinger kan fortsættes.

Kommentar:

Anmodninger om flytning til andre pensionsordninger skal være ATP i hænde inden 1. maj 2010. Det forudsætter derfor, at såvel banker som pensionsselskaber kan foranstalte anmodning om flytning inden dette tidspunkt. Det er på baggrund af høringsvarene blevet præciseret i lovforslaget, at også midler hidrørende fra LD kan overføres til andre ordninger uden skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser.

Det er foreslået, at flytning kan ske til en ratepension eller pensionsordning med løbende ydelser. Det svarer til principperne i pensionsbeskatningsloven for overførsel, hvorefter der som hovedregel kan foretages afgiftsfri overførsel mellem pensionsordninger, når den modtagende pensionsordning har samme eller længere udbetalingsprofil som den afgivende. For så vidt angår spørgsmålet om, hvordan og efter hvilke regler allerede igangsatte udbetalinger kan fortsættes, er lovforslaget blevet præciseret.

Der er ikke modtaget bemærkninger fra Investeringsforeningsrådet, Grønlands Hjemmestyre og Rigsombuddet på Færøerne.