



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2007-328-0036

Dato: 23. januar 2007

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 107 af 3. januar 2007.

(Alm. del).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Spørgsmål: Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 2. januar 2007 fra Per Kühlmann vedrørende reglerne for udbetaling af den særlige pensionsopsparing, jf. alm. del - bilag 60.

Svar: Reglerne om den særlige pensionsopsparing er fastsat i ATP-loven, der hører under Beskæftigelsesministeriet. Jeg har derfor indhentet følgende udtalelse fra Beskæftigelsesministeriet:

”Den midlertidige pensionsopsparing (DMP) blev indført i 1998. Formålet med ordningen var at øge den samfundsmæssige opsparing. I 1999 blev ordningen videreført og ændret til den særlige pensionsopsparing (SP).

Der er tale om en opsparing til alderdommen. For at sikre et forsørgelseshensyn blev det bestemt, at såfremt det opsparede beløb andrager en vis størrelse, så udbetales opsparingen på samme måde som hovedparten af privattegnede ratepensioner.

Fra 1998-2003 betalte man 1 % af bruttolønnen til en personlig konto i den Særlige Pensionsopsparing. Indbetalingerne er ved lov sat i bero for 2004-2007.

En kontohaver med en årlig indkomst på ca. 250.000 kr., der har betalt DMP-bidrag i 1998 og SP-bidrag siden 1999, havde i starten af 2003, hvor de to konti blev lagt sammen, ca. 10.000 kr. stående på sin SP-konto.

Pengene får medlemmerne udbetalt som den Særlige Pensionsopsparing, når de går på pension, dog tidligst fra de fylder 65 år. Udbetalingen skal begyndes senest når medlemmet fylder 70 år.

Den Særlige Pensionsopsparing blev i 2005 administreret af ATP for 25 kr. i gennemsnit pr. kunde.

Indestående på **mindre end 15.000 kr.** udbetales som engangsbeløb, hvoraf der betales afgift på 40 pct. efter pensionsbeskatningsloven, mens indestående over 15.000 kr. udbetales som rater, der indgår i den personlige indkomst.

Har man sparet **mellem 15.000 kr. og 120.000 kr.** op, får man udbetalt den Særlige Pensionsopsparing en gang om året i ti år.

Har man sparet **120.000 kr. eller mere** op, får man udbetalt den Særlige Pensionsopsparing i månedlige rater over ti år.

Fra 1. januar 2005 indførtes der mulighed for selv at vælge, hvem der skal administrere og investere SP-opsparingen. Dette har blandt andet medført, at man nu kan flytte opsparingen helt ud af ATP-regi og få en anden kontoforvalter - fx et pensionselskab, en bank eller pensionskasse, der eventuelt i forvejen administrerer den pågældende persons øvrige ratepensioner og pensioner i øvrigt - til at forvalte opsparingen.

En eventuel ny kontoforvalter er underlagt de samme pensionsudbetalingsregler som gælder for den opsparing der bevarer i ATP-regi.

I tilfælde af dødsfald udbetales et SP-indestående til afdødes bo.

Af aktuarmæssige grunde vil en omlægning af udbetalingsmåden medføre betydelige udgifter.

Der er derfor ikke planer om at ændre på de nuværende udbetalingsregler.”

Jeg kan henholde mig til ovenstående udtalelse fra Beskæftigelsesministeriet.

Jeg kan supplerende oplyse, at ratepensioner som omtalt i Beskæftigelsesministeriets udtalelse, skal udbetales i rater over mindst 10 år efter reglerne i pensionsbeskatningsloven.