

## BEK nr 261 af 12/03/2013 Gældende

Offentliggørelsesdato: 15-03-2013  
Beskæftigelsesministeriet

Den fulde tekst

### Bekendtgørelse om garantibidrag og tarif ved køb af pensionsret i Arbejdsmarkedets Tillægspension den 1. januar 2013 for indeståender på særskilte konti den 31. december 2012 i den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister hos Arbejdsmarkedets Tillægspension

I medfør af § 22, stk. 16, i lov nr. 1380 af 23. december 2012 om ændring af lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, lov om aktiv socialpolitik, lov om social pension og forskellige andre love (Reform af førtidspension og fleksjob, herunder indførelse af ressourceforløb, rehabiliteringsteam, fleksløntilskud m.v.) fastsættes efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension:

§ 1. Ved køb af garanteret pension den 1. januar 2013 for garantibidraget i forbindelse med erhvervelse af garanteret pension den 1. januar 2013, jf. § 22, stk. 14 og 15, i lov nr. 1380 af 23. december 2012, anvendes en tarif, som er fastsat på baggrund af en markedsværdibaseret optjeningsrente. Den markedsværdibaserede optjeningsrente er fastlagt som en markedsrentekurve pr. 31. december 2012. Markedsrentekurven er bestemt som en nul kuponrentestruktur. Rentekurven er nærmere beskrevet i Arbejdsmarkedets Tillægspensions pensions- og hensættelsesgrundlag gældende pr. 1. januar 2013, som er tilgængeligt på Arbejdsmarkedets Tillægspensions hjemmeside. Estimationsmetoden vedrørende rentekurven anmeldes til Finanstilsynet.

Stk. 2. Den aktuarmæssige formel for fastsættelse af tariffen fremgår af Arbejdsmarkedets Tillægspensions pensions- og hensættelsesgrundlag, som er gældende pr. 1. januar 2013, og som er tilgængeligt på Arbejdsmarkedets Tillægspensions hjemmeside.

Stk. 3. For hver 100 kr. i garantibidrag optjener medlemmerne ved opnået pensionsalder, jf. § 1 a i lov om social pension, følgende årlige livsvarige pension:

Medlem født	Pensionsret v/ pensionsalder, jf. § 1 a i lov om social pension
1948	6,02 kr.
1949	6,17 kr.
1950	6,32 kr.
1951	6,47 kr.
1952	6,63 kr.
1953	6,80 kr.
1.1.1954 – 30.6.1954	7,15 kr.
1.7.1954 – 31.12.1954	7,47 kr.
1.1.1955 – 30.6.1955	7,81 kr.

1.7.1955 – 31.12.1955	8,17 kr.
1956	8,31 kr.
1957	8,50 kr.
1958	8,68 kr.
1959	8,86 kr.
1960	9,04 kr.
1961	9,21 kr.
1962	9,39 kr.
1963	9,56 kr.
1964	9,73 kr.
1965	9,89 kr.
1966	10,06 kr.
1967	10,23 kr.
1968	10,40 kr.
1969	10,57 kr.
1970	10,73 kr.
1971	10,90 kr.
1972	11,07 kr.
1973	11,24 kr.
1974	11,42 kr.
1975	11,59 kr.
1976	11,77 kr.
1977	11,95 kr.
1978	12,13 kr.
1979	12,31 kr.
1980	12,50 kr.
1981	12,69 kr.
1982	12,88 kr.
1983	13,08 kr.
1984	13,28 kr.
1985	13,48 kr.
1986	13,69 kr.
1987	13,89 kr.
1988	14,11 kr.
1989	14,32 kr.
1990	14,54 kr.
1991	14,76 kr.
1992	14,99 kr.
1993	15,22 kr.
1994	15,46 kr.

Ikrafttræden

§ 2. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. april 2013 og finder anvendelse i forbindelse med, at kontohavere med et indestående på en særskilt konto den 31. december 2012 i den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister hos Arbejdsmarkedets Tillægspension erhverver pensionsret i Arbejdsmarkedets Tillægspension den 1. januar 2013.

Beskæftigelsesministeriet, den 12. marts 2013

Mette Frederiksen

/ Søren Kryhmand

# Lovgivning

Lovreglerne for SUPP findes i Lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension

## ***Kapitel 5d - Supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister***

**§ 17 r.** Arbejdsmarkedets Tillægspension modtager bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister på grundlag af indberetning fra kommunerne, jf. § 33 b og § 33 c i lov om social pension.

Stk. 2. Bidrag efter stk. 1 anvendes til erhvervelse af ret til pension af garantibidrag og bonusbidrag efter reglerne i § 8 c, idet der ikke før erhvervelse fradrages beløb efter § 16, ligesom den erhvervede pensionsret ikke omfatter ret til ydelser efter § 14 b, stk. 3, og § 14 e, stk. 3.

Stk. 3. Bidrag efter stk. 1 administreres og forvaltes af Arbejdsmarkedets Tillægspension sammen med fondens øvrige formue.

Stk. 4. Pension med tillæg af bonuspension udbetales efter reglerne i § 9, § 9 a og § 10, når medlemmet når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension.

Stk. 5. Arbejdsmarkedets Tillægspension kan fastsætte omkostningsprocenter og gebyrer i forbindelse med forvaltning og administration af den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister.

Stk. 6. Ved dødsfald udbetales et engangsbeløb, jf. § 33 c, stk. 4, og § 33 d, stk. 3 og 5, i lov om social pension. Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter størrelsen af engangsbeløbet og størrelsen af renten samt principperne for forrentningen af beløb omfattet af § 33 c, stk. 4, i lov om social pension. Arbejdsmarkedets Tillægspension udbetaler engangsbeløbet, når Arbejdsmarkedets Tillægspension modtager meddelelse om dødsfaldet fra CPR. Hvis personen boede i udlandet på tidspunktet for dødsfaldet, sker udbetalingen efter anmodning fra det berettigede dødsbo.

Stk. 7. Finanstilsynet kan fastsætte regler for udarbejdelse af noter m.v. om den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister i årsrapporten m.v. efter § 25 m.

# Hørings svar 2002

Socialudvalget L 199 bil. 1

Socialudvalget (2. samling)  
(L 199 - bilag 1)  
(Offentligt)

## SOCIALMINISTERIET

Folketingets Socialudvalg

Departementet  
Holmens Kanal 22  
1060 København K

22 APR. 2002

Dato:

Tlf. 3392 9300  
Fax. 3393 2518  
E-mail sm@sm.dk

Vedrørende høringssvar til L 199 (Præciseringer vedrørende førtidspensionsreformen, herunder udfyldende bestemmelser om den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister).

THE/ J.nr. 042-229

Til Socialudvalgets orientering fremsendes hermed de modtagne høringssvar fra Ældre Sagen, Ældremobiliseringen, Københavns Kommune, De Samvirkende Invalideorganisationer, Det Centrale Handicapråd, Kommunernes Landsforening, Arbejdsmarkedets Tillægspension og Forsikring & Pension.

Endvidere vedlægges et notat med bemærkninger til høringssvarene.

  
Henriette Kjær

  
/Mikael Lynnerup Kristensen

18. april 2002

**Høringssvar vedrørende L 199**  
**Forslag til lov om ændring af lov om social pension og andre love**  
**(Præciseringer vedrørende førtidspensionsreformen, herunder udfyldende bestemmelser om den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister)**

Et udkast til lovforslaget, der bortset fra enkelte redaktionelle ændringer er identisk med L 199, blev den 8. april 2002 sent til høring i Kommunernes Landsforening, Københavns Kommune, Frederiksberg Kommune, Ældresagen, Ældremobiliseringen, De Samvirkende Invalideorganisationer, Det Centrale Handicapråd, Arbejdsmarkedets Tillægspension og Forsikring og Pension.

Der er ikke modtaget svar fra Frederiksberg Kommune.

I de følgende vil de enkelte høringssvar blive gennemgået og kommenteret.

1. Ældre Sagen, Ældremobiliseringen og Københavns Kommune har ingen bemærkninger til forslaget.

2. De Samvirkende Invalideorganisationer (DSI) er enig i den foreslåede tekniske ændring af reglerne om opgørelsen af, hvor stor en del af ægtefællers eller samlevers indkomst, der kan indgå i indkomstgrundlaget ved beregning af førtidspensionen. DSI finder dog, at der er en uklarhed vedrørende den del af indtægten, som ikke skal medregnes indkomstgrundlaget.

DSI foreslår derfor en tilføjelse til den foreslåede formulering af 32 a, stk. 5, så den lyder (tilføjelsen er i kursiv): "Stk. 5. Ægtefællens eller samlevers indtægt opgjort efter stk. 1-4, kan højst udgøre et fast beløb, jf. § 49 stk. 1, nr. 11. *Ægtefælles eller samlevers indtægter derudover, medtages ikke i indkomstgrundlaget for udmåling af førtidspensionsydelsen.*"

*Socialministeriets bemærkninger:*

Den foreslåede tilføjelse er efter Socialministeriets opfattelse en gentagelse med andre ord af 1. punktum i samme stykke. Efter Socialministeriet vurdering er der derfor ikke behov for en sådan yderligere præcisering i selve lovteksten, men Socialministeriet er indstillet på i den kommende vejledning om social pension at indarbejde DSI's forslag til præcisering i omtalen af denne bestemmelse.

3. Det Centrale Handicapråd har ikke bemærkninger til den foreslåede tilrettelæggelse af den supplerende arbejdsmarkedspension. Rådet er enig i DSI's forslag til formulering af § 32 a, stk. 5.

*Socialministeriets bemærkninger:*

Der henvises til bemærkningerne til DSI.

4. Kommunerne Landsforening (KL) mener, at det er forkert, når det i lovforslaget er anført, at forslaget ikke medfører et administrativt merarbejde for kommunerne. KL henviser til, at kommunerne bliver pålagt at opkræve og indbetale pensionsbidrag til ATP eller til et pensionselskab efter pensionistens valg.

KL henviser i høringssvaret til, at ATP-bidraget for de kommende førtidspensionister fra 1. januar 2003 vil blive finansieret med 1/3 af pensionisten og 2/3 af staten, og spørger om en eventuel overgangsordning for de nuværende førtidspensionister, der frivilligt kan betale bidrag til ATP finansieret med ½ af førtidspensionisten og ½ af staten.

*Socialministeriets bemærkninger:*

Det er korrekt, at pensionsordningen vil medføre administrative konsekvenser for kommunerne, men disse konsekvenser er efter Socialministeriets opfattelse endeligt afhandlet med kommunerne i forbindelse med vedtagelsen af førtidspensionsreformen, som den supplerende arbejdsmarkedspension, herunder kravet om at kommunerne skal opkræve og indbetale bidrag til ATP eller et pensionselskab efter pensionistens valg, var en del af. De eventuelle økonomiske konsekvenser af det foreliggende lovforslag vil blive forhandlet med de kommunale parter.

Med hensyn til en overgangsordning skal Socialministeriet henvise til ikrafttrædelsesbestemmelsen i den vedtagne lov om en førtidspensionsreform (lov nr. 285 af 25. april 2001, jf. § 8 stk. 5), hvoraf det fremgår, at de nuværende førtidspensionister efter 1. januar 2003, hvor førtidspensionsreformen træder i kraft, kan vælge på frivillig basis at være omfattet af lovens bestemmelser om indbetaling af bidrag til ATP. Førtidspensionister, som ultimo 2002 betaler til ATP, overføres automatisk til at være omfattet af lovens bestemmelser om bidrag til ATP (men på frivillig basis). Både nuværende og kommende førtidspensionister vil således fra 1. januar 2003 skulle betale 1/3 af det fulde bidrag til ATP.

5. Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP) anfører, at ordningen skønnes at ville medføre etableringsomkostninger på i størrelsesordenen ca. 2 mio. kr., og at det ikke synes at fremgå af lovforslaget, hvorledes disse udgifter skal afholdes. ATP anfører endvidere, at etableringsomkostningerne ville blive ubetydelige, og at det ville lette overskueligheden over den enkeltes samlede pensionsrettigheder, hvis bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension i stedet kunne indbetales som bidrag til en af ATP's eksisterende ordninger.

*Socialministeriets bemærkninger:*

Som anført i lovforslaget er det skønnet uhensigtsmæssigt at etablere den supplerende arbejdsmarkedspension som et selvstændigt administrativt system i ATP. Det er derfor foreslået, at ordningen i videst muligt omfang administreres sammen med SP-ordningen, da dette vil reducere etableringsomkostningerne til et mindre beløb. Ved overgang til pension er det endvidere forudsat, at de opsparede midler anvendes til køb af en livsvarig

pensionsret i ATP efter de regler, der fremgår af ATP's pensionsgrundlag, der er anmeldt til Finanstilsynet. Dette vil også bidrage til at reducere etableringsomkostningerne og de løbende administrationsomkostninger.

Det er forudsat, at etableringsomkostninger samt omkostningerne ved den løbende administration fuldt ud afholdes af medlemmerne af den supplerende arbejdsmarkedspension. Den praktiske tilrettelæggelse heraf forudsættes fastlagt efter drøftelser mellem ATP og Socialministeriet.

Med hensyn til blot at indbetale bidraget til en eksisterende ordning i ATP, dvs. ikke at etablere en særlig arbejdsmarkedspensionsordning for førtidspensionister, skal bemærkes, at etableringen af en pensionsordning for førtidspensionister blev vedtaget som et led i førtidspensionsreformen. Hensigten med den nye pensionsordning var bl.a. at sikre en vis synlig ligestilling med personer på arbejdsmarkedet, som indbetaler til en arbejdsmarkedspensionsordning. Hertil kommer, at de eksisterende ordninger i ATP indholdsmæssigt afviger fra de ved førtidspensionsreformen vedtagne rammer for denne pensionsordning (fx krav om en livsvarig alderspension og en opsparingslignende ordning op til overgang til pension).

6. Forsikring og Pension (F & P) anfører, at hvis der skal være tale om en reel valgmulighed mellem indbetaling til ATP, som vil kunne administrere ordningen meget billigt, og indbetalinger til et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse, bør der ikke være for mange bindinger med hensyn til ordningens indretning.

F & P mener derfor, at den supplerende arbejdsmarkedspension skal kunne indgå umiddelbart på den pensionsordning førtidspensionisten eventuelt allerede har i et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse, og herunder blive omfattet af det eksisterende ydelsesmønster i en sådan ordning. F & P mener, at dette bør gælde uanset om den eksisterende ordning består af en kapitalpension, ratepension og/eller en livrente samt eventuel risikodækning ved død og invaliditet.

F & P peger specielt på, at kravet i lovforslaget om, at der skal være tale om en specificeret livsvarig pensionsret vil kunne medføre uforholdsmæssigt store etableringsomkostninger. F & P peger også på, at den foreslåede ordning ikke er forenelig med livrentebegrebet, da en livrente ikke kan udbetales ved død.

F&P forudsætter (jf. pkt. 2.2 i høringssvaret), at underretning om arbejdsmarkedsbidrag fra pensionsinstitutter ikke skal være specificeret for den supplerende arbejdsmarkedspension

*Socialministeriets bemærkninger:*

Lovforslaget giver mulighed for, at bidraget til den supplerende arbejdsmarkedspension kan anvendes til en specificeret forhøjelse af en eksisterende livsvarig pensionsret.

Formålet med den supplerende arbejdsmarkedspension er som anført i bemærkninger til det vedtagne lovforslag om førtidspensionsreformen, at sikre førtidspensionister en øget samlet alderspension og dermed større



dækningsgrad ved overgang til folkepension. Da en væsentlig del af bidraget til de eksisterende pensionsordninger typisk ikke anvendes til alderspension, men til forskellige supplerende ydelser (dødsfaldsydelser, ægtefællepension, invaliditetsdækning m.v.) vil det i væsentlig grad forringe ordningens effekt med hensyn til at forøge førtidspensionisternes samlede alderspension, hvis bidraget til ordningen også skal anvendes til disse formål.

Indbetalinger til en ratepension eller en kapitalpension vil heller ikke være i overensstemmelse med førtidspensionsreformens forudsætninger om at sikre førtidspensionister en livsvarig supplerende ydelse, svarende til en livsvarig arbejdsmarkedspension.

Med hensyn til livrentebegrebet skal Socialministeriet bemærke, at opsparing/erhvervede rettigheder i ordningen efter forslaget skal udbetales ved død før pensioneringen. Dette blev forudsat ved førtidspensionsreformen. Dette indebærer, at forsikringselskaber m.v. eventuelt må tilpasse deres eksisterende udbud af produkter, således at de i givet fald også kan tilbyde en sådan ydelse.

Underretningspligten for pensionskasser m.fl., inkl. ATP, vedrørende indeholdt arbejdsmarkedsbidrag for den enkelte bidragspligtige fremgår af § 7 i bekendtgørelse nr. 979 af 16. november 2001 om arbejdsmarkedsbidrag. Skatteministeriet oplyser, at bekendtgørelsen vil blive ændret således, at underretningspligten også omfatter indbetalinger til den supplerende arbejdsmarkedspension.

Socialministeriet  
Kontoret for kontantydelse  
Holmens Kanal 22  
1060 København K

Den 18. april 2002

**Vedr. høring over udkast til lovforslag om ændring af lov om social pension (Præciseringer vedr. førtidspensionsreformen, herunder udfyldende bestemmelser om den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister).**

Det meddeles herved, at Ældre Sagen ikke har bemærkninger til ovennævnte udkast til lovforslag.

Med venlig hilsen  
Ældre Sagen

  
Jens Højgaard  
Konsulent



## Mobiliseringen

Ældremobiliseringens sekretariat Suomisvej 3, 1927 Frederiksberg C  
Tlf. 35 35 26 99 - Fax: 35 35 26 24  
[www.aeldremobiliseringen.dk](http://www.aeldremobiliseringen.dk)

18. april 2002

Socialministeriet  
Holmens Kanal 22  
1060 København K

**Vedr. forslag til lov om ændring af lov om social pension og andre love (præcisering vedrørende førtidspensionsreformen, herunder udfyldende bestemmelser om supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister). J. nr. 042-229**

Ældremobiliseringen har ingen bemærkninger til det fremsendte, men det bemærkes dog, at Ældremobiliseringen på grund af den korte tidsfrist, ikke har haft tid til en dybere behandling af forslaget.

Som også tidligere bemærket, finder Ældremobiliseringen det yderst uheldigt, at lovforslag fremsendes med så korte høringsfrister. Lovforslaget sendt til høring med 11 dages frist. Efterfølgende flyttes høringsfristen, fordi forslaget skal 1. behandles 16 dage efter forslaget er sendt til høring. Ældremobiliseringen skal påpege, at høringerne efterhånden mister sin værdi, da høringsparterne ikke har mulighed for en dybtgående og politisk behandling af de tilsendte lovforslag, og vi skal derfor på ny opfordre til, at man tager høringsparterne alvorligt, og giver os en rimelig frist til vores arbejde.

Med venlig hilsen

*Ivar Nørgaard*  
Formand for Ældremobiliseringen.



Socialministeriet  
Departementet  
Holmens Kanal 22  
1060 København K  
Att. Torben Hede

Dato: 18. april 2002 J.nr.: 1.1.0.06.002/01

**Høringssvar vedr. præcisering vedr. førtidspensionsreformen, herunder udfyldende bestemmelser om den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister.**

Hermed fremsendes Københavns Kommunes foreløbige bemærkninger til den af Socialministeriet fremsendte høring vedr. førtidspensionsreformen, herunder udfyldende bestemmelser om den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister af 8. april 2002. Socialministeriet har bedt om eventuelle bemærkninger til lovforslaget senest d. 19. april 2002.

Det skal indledningsvist bemærkes, at det ikke inden for de tidsmæssige rammer har været muligt at foretage en politisk behandling af udkastet, hvorfor der tages forbehold for den politiske godkendelse.

Dog har Københavns Kommune ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

  
Torben Brægge

Direktionen

Bernstorffsgade 17  
1592 København V

Telefon  
33 17 33 17

Direkte telefon  
33 17 32 05

Telefax  
33 17 32 04



Socialministeriet  
Kontor for kontantydelse  
Att.: Torben Hede  
Holmens Kanal 22  
1060 København K

Den 18. april 2002  
J.nr. 3857.40 [10.15.01] /KP

**Høringssvar vedr. udkast til lovforslag om Lov om ændring af lov om social pension og andre love (Præciseringer vedrørende førtidspensionsreformen, herunder udfyldende bestemmelser om den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister).**

DSI har kun få kommentarer til det fremsatte udkast til lovforslag.

Vedr. § 2. 1. I § 1, nr. 15 affattes § 32 a, stk. 5-6 således:

”Stk 5. Ægtefællens eller samleverens indtægt opgjort efter stk. 1-4, kan højst udgøre et fast beløb, jf. § 49 stk. 1, nr. 11.

Stk. 6. osv.....”

DSI er enig i, at der har været tale om en uhensigtsmæssig udformning af reglerne på dette område og finder det relevant, at bestemmelserne om opgørelsen af indtægtgrundlaget og begrænsningen for betydningen af ægtefællens/samleverens indtægter samles i én bestemmelse.

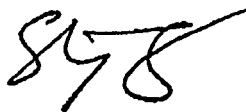
Et af problemerne med de nuværende formuleringer er imidlertid, at det er vanskeligt at gennemskue, hvad man gør i forhold til den del af indtægten, som ikke skal regnes med. Selvom det fremgår af lovbemærkningerne og de beskrevne regneeksempler, er det vigtigt, at det samtidig kan læses ud af lovteksten.

Det fremsatte udkast til lovforslag ændrer ikke på denne uklarhed. DSI foreslår derfor, at der formuleres en tilføjelse til ” 32 a, stk. 5, så den lyder:

”stk. 5 Ægtefællens eller samleverens indtægt opgjort efter stk. 1-4, kan højst udgøre et fast beløb, jf. § 49 stk. 1, nr. 11. Ægtefælles eller samleverens indtægter derudover, medtages ikke i indkomstgrundlaget for udmåling af førtidspensionsydelsen.”

Derudover finder DSI det relevant at få plads i ATP's bestyrelse set i lyset af de nye pensionsordninger for førtidspensionister.

Med venlig hilsen



Stig Langvad  
Formand

Socialministeriet  
Att. Torben Hede  
Holmens Kanal 22  
1060 København K

København den 19-04-02  
J.nr.: 50-006  
Ane Fink Esbensen

### Høring om lov om ændring af lov om pension og andre love

Det Centrale Handicapråd har med tak modtaget udkast til lovforslag om præciseringer vedrørende førtidspensionsreformen, herunder udfyldende bestemmelser om den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister.

Det Centrale Handicapråd er meget tilfredse med, at det med førtidspensionsreformen også blev vedtaget at etablere en supplerende pensionsordning for førtidspensionister. I det foreliggende udkast lægges der op til, at bidraget til førtidspensionistens arbejdsmarkedspension indbetales til ATP eller en pensionskasse eller et livsforsikringsselskab efter førtidspensionistens eget valg. Den foreslåede tilrettelæggelse af pensionsordningen har Rådet ingen bemærkninger til.

Udkastet indeholder derudover nogle enkelte forbedringer af regelformuleringen. I den forbindelse skal Det Centrale Handicapråd blot bemærke, at Rådet er enig i De Samvirkende Invalideorganisationers forslag til yderligere forbedring af formuleringen i § 32 a, stk. 5. Som formuleringen står nu, kan man let få den opfattelse, at ægtefællen eller samleverens indkomst ikke må være højere end en fast grænse. Bemærkningerne viser imidlertid, at det ikke er sådan reglen skal forstås.

Med venlig hilsen



Ane Esbensen



Socialministeriet  
Holmens Kanal 22  
1060 København K

### Høring om udkast til lov om ændring af lov om social pension og andre love

KL har den 8. april 2002 modtaget udkast til lov om ændring af lov om social pension og andre love, herunder blandt andet udfyldende bestemmelser om den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister til høring.

Socialministeriet anmoder om bemærkninger senest den 18. april 2002 kl. 12.00.

Hvad angår bestemmelserne vedrørende den supplerende arbejdsmarkedspension til førtidspensionister indebærer forslaget, at kommunerne bliver pålagt at indbetale enten til ATP eller det pensionselskab, som pensionisten vælger. Kommunerne får dermed en helt ny opgave, nemlig at skulle afregne pensionsbidrag hver måned til en af disse.

KL vurderer, at det må medføre et administrativt merarbejde for kommunerne. Det er derfor forkert, når der i udkast til lovforslaget anføres, at det ikke medfører administrativt merarbejde for kommunerne.

Samtidig får forslaget den konsekvens, at kommunerne får merudgifter til IT-systemerne. Systemafgifterne må forventes at stige med kravet om at kommunerne skal administrere indbetalingsbeløb til pensionsordninger og den særlige skattemæssige behandling disse skal have i forbindelse med oplysningspligten.

Med udkastet til forslaget sker der en ændring i finansieringen af indbetaling af ATP-bidrag (1/3 og 2/3). Lægges der i forbindelse med den omlægning op til en overgangsordning for de igangværende aftaler om ATP?

KL tager forbehold for de kommunaløkonomiske konsekvenser af en lovændring.

Den 18. april 2002

Ref KIR  
kir@kl.dk  
Dir 3370 3238  
Jnr 16.01.08-0062/02

Gyldenløvesgade 11  
1600 København V  
Tlf 3370 3370  
Fax 3370 3058

[www.kl.dk](http://www.kl.dk)

1/2



Med venlig hilsen

  
Kirsten Lykke

THE

14



Socialministeriet  
Holmens Kanal 22  
1060 København K

Arbejdsmarkedets  
Tilægspension

ATP-huset  
Kongens Vænge 8  
3400 Hillerød

TH. 70 11 12 13  
Fax 48 20 48 00  
E-post: [atp@atp.dk](mailto:atp@atp.dk)  
[www.atp.dk](http://www.atp.dk)

Telefontid  
Man-tors 8.00-16.00  
Fredag 8.00-15.30

Dato  
16. april 2002

Ref.nr.  
SUP-01-01-1

**Høringsvar vedr. lovforslag om ændring af lov om social pension og andre love**  
Socialministeriet har med brev af 8. april 2002 (j. nr. 042-229) sendt udkast til forslag til lov om ændring af social pension og andre love til høring hos ATP. Det fremgår, at lovforslaget forventes fremsat om kort tid.

Forslaget indeholder en række præciseringer af reglerne om førtidspension, herunder præciserende og udfyldende bestemmelser vedrørende den vedtagne supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister.

Lovforslaget, som ikke er dateret, giver ATP anledning til følgende generelle bemærkninger til den del af forslaget, der regulerer ATP's administration af den supplerende arbejdsmarkedspension.

Vi skal indledningsvis henvise til ATP's høringssvar af 16. januar 2001 vedrørende lovforslag om førtidspensionsreform, herunder bemærkninger til lovforslag L 137, om indførelse af en ny frivillig "supplerende pensionsordning" for førtidspensionister, som ordningen på dette tidspunkt blev betegnet.

ATP anførte i dette høringssvar, at ordningen ikke var nærmere beskrevet i lovforslaget, udover at bidrag skulle indbetales til ATP, og at lovforslaget således ikke fastlagde de nærmere regler for midlernes forvaltning. ATP bemærkede ligeledes, at ordningen med fordel kunne udformes inden for de rammer, der gælder for de ordninger, ATP allerede administrerer.

Om de administrative og økonomiske konsekvenser oplyste ATP i svar den 16. januar 2001, at det kun i begrænset omfang er muligt at skønne over de administrative konsekvenser, før de nærmere operationelle udformninger er afklarede. ATP oplyste endvidere, at udgifterne til IT-systemudvikling ville være stærkt afhængige af, i hvor høj grad en mere konkret udformning af skitsen i lovbemærkningerne ville muliggøre indpasning i de nuværende systemer.

L137 blev vedtaget med lovforslagets beskrivelse af en frivillig, supplerende pensionsordning for førtidspensionister, og med ændringsforslag om at den enkelte førtidspensionist kunne vælge at indbetale bidrag til ATP eller til andet pensionsselskab.



18 APR. 2002

1. Kt. J.nr. 042-229

Ifølge det lovforslag, som aktuelt er modtaget i høring, skal ATP administrere bidrag til en supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister i en selvstændig ordning med særskilte konti sammen med midlerne i den Særlige Pensionsopsparing - SP. Der skal aflægges samlet regnskab for de to ordninger, således at en opgørelse af den supplerende arbejdsmarkedspensions formue og indbetalinger kommer til at fremgå særskilt af SP-ordningens regnskab.

Ved 65 år, eller 67 år, såfremt den pågældende er født før 1. juli 1939, konverteres indeståendet på kontoen i den supplerende arbejdsmarkedspensionsopsparing til en pensionsret i ATP. Der indføres mulighed for, at ATP's bestyrelse kan fastsætte et særligt gebyr til dækning af specielle administrationsomkostninger vedrørende den supplerende arbejdsmarkedspension. Det er anført i bemærkningerne til lovforslagets enkelte bestemmelser, § 4, nr. 1, at det herved undgås, at medlemmer af SP-ordningen kommer til at afholde administrationsomkostninger, som alene vedrører medlemmer af den supplerende arbejdsmarkedspension.

Det foreslåede nye kapitel 5 d i ATP-loven gør det muligt for ATP at administrere den supplerende arbejdsmarkedspension som en ordning i SP-ordningen frem til det tidspunkt, hvor kontoen konverteres til en pensionsret i ATP-ordningen.

ATP skønner, at indførelse af en frivillig supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister som en ordning i SP-ordningen vil medføre etableringsomkostninger i en størrelsesorden på ca. 2 millioner kr. Det synes ikke at fremgå af det foreliggende lovforslag med tilhørende bemærkninger, hvorledes disse udviklingsomkostninger skal afholdes, men for god ordens skyld skal det nævnes, at ATP ikke har hjemmel til at afholde disse omkostninger.

Det kan i den forbindelse oplyses, at såfremt ATP, i lighed med livsforsikringsselskaber og pensionskasser, fik mulighed for at administrere bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister som ekstraordinære indbetalinger til en af ATP's eksisterende ordninger, ville implementeringen af den supplerende arbejdsmarkedspension kun medføre ubetydelige udviklingsomkostninger for ATP-huset.

En administrativ tilrettelæggelse med ekstraordinære indbetalinger af bidrag til enten SP-ordningen eller ATP-ordningen vil således kunne gennemføres enten som en specificeret forhøjelse af den 10-årige ratepension fra SP-ordningen eller en livsvarig pensionsret i ATP-ordningen.

Herved kunne såvel hensyn til overskuelighed i forhold til den enkeltes samlede pensionsrettigheder i forhold til ATP's administration (således som det i lovbemærkningerne nævnes er tilfældet i lovforslagets § 2, nr. 8 til § 33 e, som regulerer administrationen af de frivillige bidrag til ordningen hos livsforsikringsselskaber og pensionskasser) som hensyn til omkostningerne til administration af den kommende ordning tilgodeses.

ATP finder det væsentligt, at de regler, der fastsættes for indbetaling af bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension sikrer, at ATP får mulighed for at levere det billigst mulige produkt til førtidspensionister, der vælger at indbetale bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension i ATP.

  
Thor Kleif  
underdirektør

Socialministeriet  
Holmens Kanal 22  
DK-1060 København K

Att.: Torben Hede

Vores ref. DBU/fjb

Journalnr. 1.3.1.1-024

Deres ref. THE/J.nr. 042-229

Dato 18.04.2002

## Udkast til lovforslag om Lov om ændring af lov af lov om social pension og andre love

Forsikring & Pension har fra Socialministeriet modtaget udkast til lovforslag om Lov om ændring af lov om social pension og andre love med anmodning om bemærkninger. Høringsfristen udløb den 19. april 2002. Denne frist blev i brev af 16. april 2002 fremskyndet til den 18. april 2002. F&P har tidligere afgivet bemærkninger til lovskitse af 18. februar 2002. F&P's bemærkninger følger nedenfor.

### 1. Generelt

F&P forstår, at lovforslaget skal sikre individualitet i pensionsordningen og give førtidspensionisten mulighed for at vælge mellem forskellige alternativer. Lovforslaget sonderer mellem indbetalinger til ATP og indbetalinger til et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse. Opsparingsordningen i ATP er en standardiseret opsparingsordning, der skal administreres sammen med den Særlige Pensionsopsparing, som er obligatorisk for alle. Ordningerne kan som følge heraf administreres meget billigt i ATP. Hvis valgfriheden skal være reel, bør der ikke være for mange bindinger på ordningens indretning. Særlige krav til ordningens administration vil foranledige omkostninger, som hurtigt vil overstige de alternative omkostninger i ATP-ordningen. Det er F&P's opfattelse, at lovkastet i en række tilfælde næppe vil give førtidspensionisten en reel mulighed for at vælge mellem enten at indbetale den supplerende arbejdsmarkedspension til en opsparingsordning (ATP) eller en forsikringsordning (livsforsikringsselskab eller pensionskasse).

Som lovforslaget er udformet, er det et krav, at den allerede etablerede pensionsordning - eksempelvis en arbejdsmarkedspensionsordning - skal tilpasses den supplerende arbejdsmarkedspensionsordning for at førtidspensionisten opnår mulighed for at indbetale den supplerende arbejdsmarkedspension til et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse.

Det er F&P's generelle opfattelse, at valgmuligheden først bliver reel, såfremt ordningen kan indpasses i de produkter, der allerede findes på markedet, f.eks. så ordningen tager udgangspunkt i ydelsesmønstret i førtidspensionistens allerede etablerede pensionsordning. Førtidspensionistens pensionsordning er i forvejen oprettet med det formål at sikre den enkelte en pensionsordning ved opnået pensionsalder m.v. Det er derfor F&P's opfattelse, at den supple-

rende arbejdsmarkedspension skal kunne indgå umiddelbart på den pensionsordning, som førtidspensionisten allerede har i et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse – herunder at det eksisterende ydelsesmønster kan fastholdes. Den supplerende arbejdsmarkedspension bør således "tilpasses" de generelle vilkår, som livsforsikringsselskaber og pensionskasser er underlagt, herunder eksempelvis gældende regler i pensionsbeskatningsloven. Bliver dette ikke muligt, vil valgmuligheden for den enkelte førtidspensionist formentlig blive meget begrænset, og i visse tilfælde vil valgmuligheden slet ikke eksistere.

F&P har bemærket, at det i lovdokumentet foreslås, at ATP får adgang til at administrere den supplerende arbejdsmarkedspension sammen med midlerne i den særlige pensionsopsparing. F&P finder derfor anledning til at nævne, at regeringen som bekendt har nedsat et udvalg (Bremerudvalget), der bl.a. har fået til opgave at udarbejde forslag til, hvorledes kontohaverne i Den Særlige Pensionsopsparing (SP-ordningen) fra 2003 kan få ret til at flytte deres indestående til en anden pensionsordning, og at det følger af udvalgets kommissorium, at udvalget allerede medio 2002 skal komme med forslag til, hvorledes kontohaverne i SP-ordningen kan opnå denne flyttere. Det er F&P's klare forventning, at reglerne for den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister vil blive tilpasset Bremerudvalgets konklusioner og eventuelle forslag til lovændringer.

Endelig skal F&P påpege, at lovforslaget indeholder elementer, der ikke er forenelige med den almindelige regulering af livsforsikring. Således regulerer lovforslaget anvendelsen af ordningens værdi ved dødsfald før 65. år, samtidig med at ordningen kræves etableret som en livrente, der er en livsbetinget forsikring.

F&P har nedenfor skitseret F&P's bemærkninger til de enkelte bestemmelser.

## 1. F&P's bemærkninger til ændringerne foretaget i lov om social pension

### 1.1 - § 33 e., stk. 1

§ 33 e. vedrører beløb der indbetales til et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse. Det fremgår af stk. 1, 1. punktum, at beløbene skal anvendes til erhvervelse af en livsvarig pensionsret for førtidspensionistmodtageren. Desuden følger det af stk. 1, 3. punktum, at den supplerende arbejdsmarkedspension også kan anvendes til en specificeret forhøjelse af en eksisterende livsvarig pensionsret.

– Vedr. formuleringen i § 33 e. stk. 1, 1. punktum: "*erhvervelse af en livsvarig pensionsret for førtidspensionistmodtageren*".

Det er F&P's vurdering, at et krav om, at bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension skal anvendes til erhvervelse af en livsvarig pensionsret, i en række tilfælde kan føre til, at førtidspensionisten reelt ikke opnår mulighed for at træffe et valg mellem ATP og en alternativ pensionsordning.

Som det allerede er påpeget ovenfor under F&P's generelle bemærkninger, bliver valgmuligheden først reel, såfremt der bliver taget udgangspunkt i den allerede etablerede pensionsordning. Består denne pensionsordning af en kapital, -rate- eller/og en livrente samt eventuelt en risikodækning ved død og invaliditet, bør dette ikke medføre, at førtidspensionisten skal oprette en særskilt livsvarig pensionsret sideløbende med den øvrige pensionsordning.

Et krav om, at der skal oprettes en særskilt livsvarig pensionsret vil medføre yderligere etableringsomkostninger og krav om særskilt administration, hvilket vil medføre, at omkostningerne ved oprettelsen af den supplerende arbejdsmarkedspension bliver uforholdsmæssige i forhold til de indbetalte bidrag<sup>1</sup>.

F&P henviser i øvrigt til lovforslagets § 33 d., stk. 1, hvor af det fremgår, at beløb der indbetales til ATP, godskrives særskilte konti, og kan forvaltes sammen med midlerne i Den Særlige Pensionsopsparing. Endvidere fremgår det af bemærkningerne, at *"det skønnes uhensigtsmæssigt at etablere den frivillige ordning for førtidspensionister som en ny selvstændig ordning i ATP, da dette ville medføre betydelige udviklingsomkostninger. Ved i videst muligt omfang at integrere den frivillige pensionsordning for førtidspensionister i den (nye) Særlige Pensionsopsparing vil udviklingsomkostningerne til ordningen kunne reduceres til et mindre beløb, der anvendes til at etablere et særligt administrationssystem"*

F&P vil gerne påpege, at det ligeledes for livsforsikringsselskaber og pensionskasser vil medføre betydelige udviklings-, etablerings- og administrationsomkostninger såfremt livsforsikringsselskaber og pensionskasser skal oprette en særskilt livsvarig pensionsret, som ikke er en del af det eksisterende ydelsesmønster i pensionsordningen.

– Vedr. formuleringen i § 33 e. stk. 1, 3. punktum vedr. muligheden for at anvende *"den supplerende arbejdsmarkedspension til en specificeret forhøjelse af en eksisterende livsvarig pensionsret"*.

Det følger af bemærkningerne, at muligheden for at indbetale den supplerende arbejdsmarkedspension til forhøjelse af en eksisterende livsvarig pensionsret, er ønskelig af hensyn til overskueligheden af den enkeltes samlede pensionsrettigheder fra eventuelt flere forskellige pensionsordninger.

F&P er enig med Socialministeriet i, at overskueligheden af den enkeltes samlede pensionsrettigheder bør prioriteres højt, og at en sådan målsætning bør være udgangspunktet for den kommende regulering. F&P finder dog ikke, at ovennævnte formulering opfylder denne målsætning i tilstrækkeligt omfang.

Bestemmelsen sikrer i et vist omfang en valgmulighed for førtidspensionisten, men førtidspensionistens valgmulighed bliver begrænset dels som følge af, at der i bestemmelsen stilles krav om en at den eksisterende ordningen *skal* være livsvarig, dels som følge af at der skal være tale om en *"specificeret forhøjelse"*. Det er F&P's vurdering, at disse krav reelt kan komme til at hindre, at bidragene indgår og administreres sammen med andre midler i et pensionselskab.

Specifikationskravet er beskrevet i bemærkningerne således:

*"Det forudsættes, at det i givet fald specificeres, hvilke yderligere pensionsrettigheder, der opnås som følge af bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension."*

<sup>1</sup> 4.212 kr. (2001 niveau)

F&P finder det usikkert, hvorledes bestemmelsen og bemærkningerne skal fortolkes.

Såfremt førtidspensionisten skal kunne vælge at indbetale den supplerende arbejdsmarkedspension til et livsforsikringselskab og pensionskasse må det nødvendigvis forudsættes, at specifikationskravet m.v. holdes på et absolut minimum. Som det fremgår ovenfor under F&P's generelle bemærkninger, er det F&P's opfattelse, at førtidspensionistens valgmulighed er styret af, hvilke supplerende krav livsforsikringselskaber og pensionskasser bliver stillet overfor i den kommende regulering. Først når bidragene fra den supplerende arbejdsmarkedspension kan administreres som de øvrige bidrag, som livsforsikringselskabet og pensionskassen modtager, opnår førtidspensionisten mulighed for at vælge mellem, dels at indbetale bidraget til ATP, dels et livsforsikringselskab eller en pensionskasse.

Kravet, om at der skal være tale om en livsvarig pensionsret, medfører, at allerede etablerede pensionsordninger, som ikke indeholder en livsvarig pensionsret, ikke er omfattet af bestemmelsen. Blev bestemmelsen udvidet til ligeledes at omfatte rateordninger, vil flere af F&P's medlemmer være omfattet af bestemmelsen.

1.2 § 33 c., stk. 2, og § 33 e., stk. 2.

§ 33 c., stk. 2, har følgende formulering: "*Ved skifte i anledning af separation eller boson-  
dring kan rettigheder i den supplerende arbejdsmarkedspension forlods udtages af ejerægte-  
fællen*".

§ 33 e., stk. 2, har følgende formulering: "*Ved dødsfald før det fyldte 65. år<sup>2</sup> udbetales værdi-  
en af den erhvervede pensionsret i et livsforsikringselskab eller en pensionskasse til boet el-  
ler til den begunstigede.*"

Det følger af ovenstående bestemmelse, at den supplerende arbejdsmarkedspension skal kunne opgøres ved separation og skilsmisse. Ligeledes skal værdien udbetales ved død før det fyldte 65. år. Disse betingelser er ikke forenelige med livrente-begrebet og den regulering disse forsikringer er underlagt. En livrente er en livsbetinget forsikring, der kun kommer til udbetaling, hvis den forsikrede er i live ved opnået alder. Ved død forinden anvendes værdien til pension for de øvrige forsikrede i bestanden. En ratepension vil kunne etableres, så den har en værdi ved dødsfald.

Såfremt den supplerende arbejdsmarkedspension indbetales på det eksisterende ydelsesmøn-  
ster, jf. F&P's øvrige bemærkninger, vil reglerne i PBL, forsikringsaftaleloven og eventuelle  
konklusioner i ægtefællepensionsudvalget kunne få indflydelse på beløb fra den supplerende  
arbejdsmarkedspension, når disse indbetales til et livsforsikringselskab og en pensionskasse.  
Pensionsordninger er underlagt en eksisterende regulering, som ikke umiddelbart kan tilside-  
sættes. Det er ikke F&P's opfattelse, at de foreslåede ændringer, som Socialministeriet gen-  
nemfører i pensionsbeskatningsloven, tager højde herfor.

<sup>2</sup> Eller 67. år, hvis personen er født før 1. juli 1939.

## 2. F&P's bemærkninger til ændringerne foretaget i pensionsbeskatningsloven

### 2.1 Vedr. PBL § 5 C

I lovdkastet forslås der indsat en ny § 5 C i PBL, der skal sikre, at den supplerende arbejdsmarkedspension behandles efter regler for pensionsordninger med løbende udbetalinger. Det skal også her påpeges at livrente ikke kan udbetales ved død.

F&P har bemærket, at betegnelsen "*supplerende pensionsopsparing*" er anvendt i L 137, og at betegnelsen ligeledes er anvendt i lov nr. 285 af 25. april 2001 om ændring af lov om social pension. I det fremsendte lovdkast er betegnelsen "*supplerende pensionsordning*" ændret til "*supplerende arbejdsmarkedspension*". Denne ændring er ikke yderligere begrundet i fremsendelsesbrevet eller bemærkningerne til lovdkastet, men F&P vurderer, at ændringen er en konsekvens af Socialministeriets beskrivelse i lovbemærkningerne, hvor det anføres, at "*den nye supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister træder i stedet for pensionsopsparingen i en arbejdsmarkedspension, og ordningen har stor lighed med arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger og ATP-ordningen*".

I lovbemærkningerne antages det således, at arbejdsgiverordninger har stor lighed med den supplerende arbejdsmarkedspension, og at der derfor skal være skattemæssig ligestilling. F&P vil påpege, at ikke alle arbejdsmarkedspensioner er oprettet som løbende ordninger.

Ydelsesmønstrer i en arbejdsmarkedspension afhænger af de forskellige aftaleparter, og kombinationsmulighederne er mange. Udbetalingsformen vil skulle følge gældende skatteregler. Bidrag, der indgår på en arbejdsmarkedspensionsordning, kan indgå på en kapitalforsikring, en ratepension og/ eller indgå på en løbende ydelse, der typisk er livsbetinget. Det er endvidere almindeligt, at der er aftalt forsikringsdækning ved forsikringsbegivenheder inden opnået pensionsalder. Eksempelvis som følge af invaliditet, nedsat erhvervsevne eller livstruende sygdom.

### 2.2 - Vedr. PBL § 19, stk. 4

I lovdkastet forslås der indsat et nyt stk. 4 i § 19, bestemmelsen skal sikre, at der opnås bortseelsesret for indbetalinger til den supplerende arbejdsmarkedspension.

Det vil sige, at indbetalinger til den supplerende arbejdsmarkedspension ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst, og at der skal indbetales AM-bidrag af indbetalingerne svarende til, hvad der gælder for arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger og ATP-ordning.

Livsforsikringsselskaber og pensionskasser (men ikke ATP) skal som følge deraf give den bidragspligtige oplysning om størrelsen af AM-bidrag hvert år, idet der ikke er forslag om ændring på dette punkt for selskabers vedkommende. F&P vil påpege, at F&P forudsætter, at underretning om arbejdsmarkedsbidrag fra pensionsinstitutter ikke skal være specificeret for den supplerende arbejdsmarkedspension.

### 2.3 - Vedr. ændring af PBL § 29 B

Ændring af § 29 B medfører, at såfremt ordningen udbetales som et engangsbeløb, skal der betales en afgift på 40 pct.



F&P henviser til de afgivne bemærkninger ovenfor under § 33 c., stk. 2, og § 33 e., stk. 2 i lov om socialpension

Med venlig hilsen

  
Carsten Andersen

  
Dorthe Bundgaard

## Beskæftigelsesudvalget 2012-13

### L 53 Bilag 1

#### Offentligt

NOT A T

30. oktober 2012

Resumé og kommentarer til hørings svar vedrørende forslag til lov om ændring af lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, lov om aktiv socialpolitik, lov om social pension og forskellige andre love

(Reform af førtidspension og fleksjob, herunder indførelse af ressourceforløb, rehabiliteringsteams, fleksløntilskud m.v.)

#### 2.19. Forbedringer af den supplerende arbejdsmarkedspension (SUPP)

ATP foreslår en række redaktionelle ændringer og sproglige præciseringer i primært bemærkningerne. Ældre Sagen finder som udgangspunkt den foreslåede ændring af SUPP hensigtsmæssig. Efter Ældre Sagens opfattelse er det dog ikke korrekt, når det i bemærkningerne til lovforslaget anføres, at "pensionisten kan frit vælge pensions selskab til at administrere ordningen." Ældre Sagen henviser til, at det udover ATP kun er ganske få arbejdsmarkedspensions selskaber – først og fremmest Pension Danmark - der tager mod indbetaling til supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister. Ældre Sagen finder, at lovforslaget bør beskrive hvilke principper der vil blive lagt til grund for fastsættelsen af den rente, der skal anvendes ved forrentningen af indbetalte bidrag, jf. det foreslåede § 33 c stk. 7.

*Kommentar:*

*Det er korrekt, som Ældre Sagen er inde på, at friheden til at vælge pensions selskab er begrænset af, at det forudsætter, at selskabet er villig til at tage imod indbetalinger til ordningen. Det er nu anført i bemærkningerne. **Med hensyn til renten må denne afhænge af de konkrete forhold i den enkelte pensionsordning. Det er derfor foreslået, at det er den enkelte administrator af SUPP, dvs. Arbejdsmarkedets Tillægspension eller et livsforsikrings selskab eller pensionskasse, der fastsætter renten.***

LAP anfører, at mange førtidspensionister oplever en væsentlig nedgang i levestandard, når de når folkepensionsalderen. De foreslåede justeringer af den eksisterende ordning med at kunne indbetale til supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister er langt fra tilstrækkelig til at undgå en sådan indkomstnedgang. I en tid, hvor næsten alle, der er på arbejdsmarkedet, har aftalte pensionsopsparinger, bør der ske større forbedringer i form af en automatisk indbetaling til supplerende pension.

*Kommentar:*

*Tilmeldelse til SUPP er frivillig for førtidspensionister. Baggrunden herfor er dels, at nogle førtidspensionister via deres tidligere bidrag til en arbejdsmarkedspensionsordning*

*m.v. kan være sikret en samlet pension, som de skønner er tilstrækkelig, dels at nogle førtidspensionister som følge af evt. sygdom m.v. kan have en velbegrundet højere prioritering af indkomst nu.*

**Forsikring og Pension mener, at lovforslaget indebærer, at det i praksis ikke vil være muligt for andre end ATP at administrerer de foreslåede regler, da de tager udgangspunkt i ATPs produkter.** Forsikring & Pension foreslår, at andre selskaber end ATP skal kunne anvende samme bestemmelser for udbetaling, som gælder for standardlivrenten i kundens obligatoriske ordning i selskabet. Det er det enkleste for kunden. Alternativt foreslås, at de gældende regler videreføres for andre selskaber end ATP, men sådan, at der gives mulighed for, at der i de første op til 10 år efter folkepensionsalder betales et engangsbeløb, som højst udgør depotet på dødsfaldstidspunktet.

*Kommentarer*

*I udkastet til lovforslag var der foreslået detaljerede regler vedrørende aftrapning af dødsfaldsdækningen ved dødsfald efter folkepensionsalderen.*

*Dette er nu ændret således, at det er op til det enkelte livsforsikringsselskab eller pensionskasse med en SUPP-ordning at fastsætte regler for aftrapningen af dødsfaldsdækningen inden for rammerne af aftalen, dvs. det kræves kun, at der ydes et beløb i dødsfaldsdækning i de første 5 år og ikke noget 10 år efter folkepensionsalderen.*

*For så vidt angår SUPP i Arbejdsmarkedets Tillægspension er det hensigten at fastholde den detaljerede aftrapning. I bemærkningerne er nu anført, at det er hensigten at fastsætte en sådan aftrapning i henhold til bemyndigelsen i forslaget til § 33 d, stk. 5, i lov om social pension, hvorefter social- og integrationsministeren efter indstilling fra Arbejdsmarkedets Tillægspension kan fastsætte nærmere regler om SUPP i Arbejdsmarkedets Tillægspension.*

*Med disse ændringer af udkastet til lovforslag og under henvisning til, at det fortsat vil være muligt at anvende indbetalingerne til SUPP til en forhøjelse af en eksisterende livsvarig pensionsret i et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse (jf.*

*§ 33 e, stk. 1 i lov om social pension), skønnes forslaget ikke at indebære en barriere for, at andre end Arbejdsmarkedets Tillægspension kan administrere SUPP.*

INFORMATION III

# **Kort om** den Supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister

- en ordning der betales af



SOCIALMINISTERIET

## Vidste du?

- at kun én ud af fem førtidspensionister har valgt at tilmelde sig den Supplerende arbejdsmarkedspension, selvom det er en meget fordelagtig pensionsordning.
- at der er stor geografisk spredning, når det gælder tilslutningen til ordningen. I 2004 sagde 9 ud af 10 førtidspensionister "ja" til ordningen i nogle kommuner, mens der i andre kommuner ikke var én eneste, der tilsluttede sig ordningen.
- at staten betaler 2/3 af bidraget. Hvis en førtidspensionist betaler til den Supplerende arbejdsmarkedspension fra 40-årsalderen, kan han/hun hæve en livsvarig ydelse på ca. 13.200 kr. årligt ved siden af folkepensionen.

## Kort om ordningen

### HVAD ER DEN SUPPLERENDE ARBEJDSMARKEDSPENSION?

Den Supplerende arbejdsmarkedspension er en pensionsordning for førtidspensionister. Ordningen trådte i kraft i 2003. Ordningen er fordelagtig for førtidspensionisten, idet førtidspensionisten betaler 1/3, mens staten betaler 2/3 af bidraget (via kommunen). I 2007 er det månedlige bidrag henholdsvis 136 kr. for førtidspensionisten og 272 kr. for kommunen.

### HVEM ADMINISTRERER ORDNINGEN?

ATP, andre pensionskasser og livsforsikringsselskaber.

### HVORDAN TILMELDER MAN SIG ORDNINGEN?

Førtidspensionisten skal meddele sin bopælskommune, at vedkommende ønsker at indbetale til ordningen. Det sker ved at udfylde en tilmeldingsblanket. Kommunen skal samtidig have besked om, hvem pensionisten ønsker skal administrere ordningen, og som bidraget skal indbetales til.

### ER ORDNINGEN FRIVILLIG?

Ordningen er frivillig. Kun personer, der modtager førtidspension (både efter nye og gamle regler), kan tilmelde sig ordningen.

### DEN KOMMUNALE VEJLEDINGSPLIGT

Kommunerne har efter forvaltningsloven en pligt til at rådgive og vejlede inden for egne sagsområder, herunder om den Supplerende arbejdsmarkedspension. Det er dog vigtigt, at det er pensionistens helt egen afgørelse, om pågældende skal indtræde i ordningen. Kommunen bør vejlede om indholdet af ordningen og de forskellige hensyn, som kan indgå, når pensionisten overvejer at tilmelde sig ordningen. Kommunen bør ikke konkludere om pensionisten bør indtræde i ordningen eller ej, da kommunen ikke har alle forudsætninger for en sådan vurdering. Den vurdering er det kun pensionisten selv, der har kompetence til at foretage.

**HVEM ORIENTERER OM ORDNINGEN?**

Kommunen orienterer førtidspensionister om ordningen. Det er vigtigt, at førtidspensionisterne er orienteret om denne fordelagtige ordning.

**HVEM INDBETALER BIDRAGET?**

Bidraget indbetales af kommunen månedvis. Førtidspensionisten betaler 1/3 af bidraget, som kommunen fratækker den månedlige udbetaling af førtidspension. Kommunen betaler 2/3 af bidraget.

I 2007 er bidraget på 136 kr. for førtidspensionisten og 272 kr. for kommunen. Kommunens bidrag dækkes af staten.

**ER DER SÆRLIGE BETINGELSER, DER SKAL OPFYLDES VED INDBETALING?**

Ved indbetaling til et livsforsikringselskab eller en pensionskasse, skal livsforsikringselskabet eller pensionskassen erklære, at de rettigheder pensionisten opnår, opfylder lovens krav til ordningen.

**HVEM INFORMERER OM PENSIONEN?**

Hvis pensionisten spørger, skal pensionsinstituttet give pensionisten en opgørelse, der viser, hvor meget der står på kontoen eller de erhvervede pensionsrettigheder. Pensionsinstituttet skal mindst én gang om året give pensionisten en sådan opgørelse.

Når pensionsudbetalingen begynder, skal pensionsinstituttet give pensionisten en opgørelse, der viser størrelsen af de indbetalte bidrag til ordningen og størrelsen af den livsvarige pensionsret.

**KAN PENSIONISTEN SKIFTE PENSIONSINSTITUT?**

Ja, pensionisten kan beslutte, at bidraget fremover skal indbetales til et andet pensionsinstitut end det hidtidige.

**HVORNÅR STOPPER INDBETALINGERNE?**

Indbetalingen stopper fra den 1. i måneden, efter at pensionisten har nået folkepensionsalderen. I tilfælde af pensionistens død ophører indbetalingen med virkning fra den 1. i måneden efter dødsfaldet.

**HVAD SKER DER VED SKILSMISSE?**

Opsparede pensionsrettigheder i den Supplerende arbejdsmarkeds-pension skal ikke deles mellem ægtefællerne i tilfælde af skilsmisse.

**HVORNÅR UDBETALES DEN SUPPLERENDE ARBEJDSMARKEDS-PENSION?**

Pensionsudbetalingerne starter ved folkepensionsalderen.

**KAN PENSIONEN UDBETALES SOM ET ENGANGSBELØB?**

Hvis den livsvarige pensionsret er mindre end 100 kr. pr. måned, udbetales pensionen som et engangsbeløb.

**HVAD SKER DER VED DØDSFALD FØR FOLKEPENSIONSALDEREN?**

Hvis pensionisten dør før folkepensionsalderen, udbetales beløbet på kontoen i ATP til boet. Når det drejer sig om et livsforsikringselskab eller en pensionskasse, overgår den opgjorte værdi af de erhvervede pensionsrettigheder enten til den begunstigede ifølge pensionsaftalen, eller som udbetaling til boet.

**HVAD SKER DER VED DØDSFALD EFTER FOLKEPENSIONSALDEREN?**

Pensionsudbetalingen ophører ved dødsfald. Der sker ikke udbetaling af nogen form for dødsfaldsydelser (for eksempel ægtefællepension, børnepension og udbetalinger til boet).

**HVAD MED BESKATNING AF INDBETALINGER OG UDBETALINGER?**

Bidrag til ordningen skal ikke regnes med til den skattepligtige indkomst (der er bortseelsesret). Der betales arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingerne, svarende til hvad der gælder for arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger og ATP-ordningen.

De løbende pensionsudbetalinger er skattepligtig indkomst. Ved én-gangsudbetaling betales 40 procent i afgift.

**FLERE INFORMATIONER**

Retningslinjerne for ordningen er beskrevet i Socialministeriets vejledning om førtidspension. Derudover findes der flere oplysninger på [www.supp.dk](http://www.supp.dk). De pensionister, som har valgt at lade et andet pensjonsinstitut end ATP stå for administrationen af deres indbetalinger til ordningen, kan kontakte pensionsinstituttet for flere informationer. Pensionsinstitutternes erhvervsorganisation Forsikring & Pension kan oplyse om, hvilke pensionsinstitutter, der tilbyder ordningen.

**Socialministeriet**  
Holmens Kanal 22  
1060 København  
Tlf. 33 92 93 00  
sm@socialministeriet.dk

Udgivelsesår: 2007

Pjecen kan hentes på [www.social.dk](http://www.social.dk)