

Skatteministeriet
Udkast
Den 31. oktober 2014

J. nr. 14-4371532

Forslag

til

Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love

(Forlængelse af rabat på afgiften ved omlægning af eksisterende kapitalpensioner og rabat på afgiften ved udbetaling fra eller omlægning af konti i Lønmodtagernes Dyrtingsfond)

§ 1

I pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 586 af 24. maj 2013, som ændret ved § 6 i lov nr. 513 af 7. juni 2006, § 5 i lov nr. 1460 af 17. december 2013 og § 2 i lov nr. 1500 af 18. december 2013, foretages følgende ændringer:

1. § 14 A affattes således:

”§ 14 A. Ved udbetaling efter lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond betales en afgift på 40 pct., jf. dog stk. 2-4, af den del af udbetalingen, der hidrører fra overskud, som tilskrives den enkelte lønmodtagers konto i fonden, første gang for perioden efter den 31. december 1979. Af den øvrige del af udbetalingen betales en afgift på 25 pct., jf. dog stk. 2-4.

Stk. 2. Er en eller flere af betingelserne for udbetaling efter § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond opfyldt den 31. marts 2015, betales ved anmodninger i perioden 1. april 2015 til 31. december 2015 om udbetaling en afgift på 37,5 pct. af den del af udbetalingen, som tilskrives den enkelte lønmodtagers konto, første gang for perioden efter den 31. december 1979. Af den øvrige del af udbetalingen betales en afgift på 22,5 pct.

Stk. 3. Opfyldes en af betingelserne for udbetaling efter § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond den 1. april 2015 eller senere, betales ved udbetaling en afgift på 37,5 pct. af den del af udbetalingen, der hidrører fra overskud, som tilskrives den enkelte lønmodtagers konto i fonden, første gang for perioden efter den 31. december 1979, når anmodning om udbetaling sker senest ét år efter, at betingelsen for udbetaling er opfyldt, jf. dog 3. og 4. pkt. Af den øvrige del af udbetalingen betales en afgift på 22,5 pct. En ny frist, jf. 1. pkt., påbegyndes, hvis den pågældende lønmodtager opnår ret til udbetaling efter en anden af betingelserne i § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond. Ved opfyldelse af betingelsen for udbetaling efter § 2, stk. 1, nr. 7, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond finder afgiftssatserne i 1. og 2. pkt. anvendelse uanset, hvornår anmodningen om udbetaling sker.

Stk. 4. Ved udbetaling til et bo efter § 2, stk. 2, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond betales afgift med satserne i stk. 3, 1. og 2. pkt., såfremt lønmodtageren på dagen for

dødsfaldet ikke var fyldt 60 år, eller udbetaling til lønmodtageren dagen før dødsfaldet kunne ske mod betaling af afgift efter disse satser. Har lønmodtageren opretholdt sin opsparing i Lønmodtagernes Dyrtingsfond mod betaling af afgift efter stk. 5, pålægges udbetaling til boet ikke afgift.

Stk. 5. Ved opretholdelse af en opsparing i Lønmodtagernes Dyrtingsfond efter § 2 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond betales afgift efter stk. 2 og 3. Opretholdelse af kontoen efter betaling af afgift efter stk. 3 behandles som en udbetaling i relation til § 38. Afgiften beregnes af det beløb, der på tidspunktet for afgiftsbetalingen kunne være udbetalt fra kontoen. Senere udbetalinger pålægges ikke afgift og skal heller ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Stk. 6. § 32, stk. 1, og §§ 36-39, 45 og 46 finder tilsvarende anvendelse på LD-opsparing i Lønmodtagernes Dyrtingsfond. § 45 finder tilsvarende anvendelse på LD-aldersopsparing i Lønmodtagernes Dyrtingsfond.

Stk. 7. Ved beregning af afgift efter § 25 for en ordning omfattet af §§ 10, 11 eller 12, hvortil der efter § 41 er overført beløb fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtingsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond, anvendes reglerne i stk. 1 på den del af udbetalingen, der hidrører fra det overførte beløb, jf. dog stk. 8-10.

Stk. 8. Er en eller flere af betingelserne for udbetaling efter § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8, for en ordning omfattet af §§ 10, 11 eller 12, hvortil der i 2015 er overført beløb fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtingsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond, opfyldt den 31. marts 2015, anvendes reglerne i stk. 2 på den del af udbetalingen, der hidrører fra det overførte beløb, og som sker i perioden 1. april 2015 til 31. december 2015. Ved overførsel, herunder konvertering, som nævnt i § 25, stk. 1, nr. 9, af en sådan ordning finder 1. pkt. tilsvarende anvendelse, hvis den pågældende opfylder betingelserne for udbetaling efter § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8.

Stk. 9. Opfyldes en af betingelserne for udbetaling efter § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8, den 1. april 2015 eller senere for en ordning omfattet af §§ 10, 11 eller 12, hvortil der den 1. januar 2015 eller senere er overført beløb fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtingsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond, anvendes reglerne i stk. 3, 1. og 2. pkt., på den del af udbetalingen, der hidrører fra det overførte beløb, når udbetalingen sker senest ét år efter, at betingelserne for udbetaling er opfyldt. En ny frist, jf. 1. pkt., påbegyndes, hvis den pågældende ejer opnår ret til udbetaling efter en anden af betingelserne i § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8. Ved opfyldelse af betingelsen for udbetaling efter § 2, stk. 1, nr. 7, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond finder afgiftssatserne i stk. 3 anvendelse uanset, hvornår anmodningen om udbetaling sker. Ved overførsel, herunder konvertering, som nævnt i § 25, stk. 1, nr. 9, inden for perioden på ét år i 1. pkt., jf. dog 3. pkt., finder 1. og 2. pkt. tilsvarende anvendelse.

Stk. 10. Ved udbetaling efter ejerens død af en ordning omfattet af §§ 10, 11 eller 12, hvortil der den 1. januar 2015 eller senere er overført beløb fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtingsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond, betales afgift af den del af

udbetalingen, der hidrører fra det overførte beløb under anvendelse af satserne i stk. 2, såfremt lønmodtageren på dagen for dødsfaldet ikke var fyldt 60 år, eller udbetalingen til lønmodtageren dagen før dødsfaldet kunne ske mod betaling af afgift efter disse satser, jf. stk. 8 og 9.”

2. I § 41 A indsættes som *stk. 3*:

”*Stk. 3.* Overførsel af en LD-aldersopsparing til en aldersforsikring eller aldersopsparing behandles ikke som en ud- og indbetaling.”

§ 2

I lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. lovbekendtgørelse nr. 1109 af 9. oktober 2014, foretages følgende ændringer:

1. Overskriften før § 2 affattes således:

”Kapitel 2

Omlægning til LD-aldersopsparing og udbetaling”.

2. Efter § 2 indsættes:

”§ 2 a. Et medlem, der opfylder kravene til udbetaling, jf. § 2, stk. 1, nr. 1-9, mod betaling af afgift efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 eller 3, kan i stedet for udbetaling vælge, at kontoen opretholdes mod betaling af den nævnte afgift.

Stk. 2. Et indestående i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, hvor der ikke er betalt afgift benævnes LD-opsparing, mens et indestående i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, hvor der er betalt afgift, jf. stk. 1, benævnes LD-aldersopsparing.

Stk. 3. Når afgiften er betalt, jf. stk. 1, vil det tilbageværende beløb kunne udbetales efter § 2 eller behandles i overensstemmelse med § 3.”

3. I § 7 a, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres ”pensionsinstitut” til: ”pensionsinstitut, jf. stk. 2”.

4. I § 7 a indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

”*Stk. 2.* Indeståendet på en LD-opsparing i Lønmodtagernes Dyrtidsfond kan flyttes til en pensionsordning som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 7. Indeståendet på en LD-aldersopsparing, jf. § 2 a, kan flyttes til en pensionsordning som nævnt i pensionsbeskatningslovens §§ 10 A og 12 A.”

Stk. 2-4 bliver herefter stk. 3-5.

§ 3

I lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 348 af 8. april 2014, som ændret ved § 5 i lov nr. 720 af 25. juni 2014 og § 6 i lov nr. 722 af 25. juni 2014, foretages følgende ændring:

1. I § 74 j, stk. 5, indsættes som 4. pkt.:

”1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for LD-aldersopsparring efter § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.”

§ 4

I lov om fleksydelse, jf. lovbekendtgørelse nr. 943 af 25. august 2014, foretages følgende ændring:

1. I § 18, stk. 3, indsættes som 4. pkt.:

”1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for LD-aldersopsparring efter § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.”

§ 5

I lov om delpension, jf. lovbekendtgørelse nr. 940 af 25. august 2014, foretages følgende ændring:

1. I § 4 a, stk. 3, indsættes som 4. pkt.:

”1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for LD-aldersopsparring efter § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.”

§ 6

I lov nr. 922 af 18. september 2012 om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension), som ændret ved § 24 i lov nr. 1354 af 21. december 2012 og § 10 i lov nr. 792 af 28. juni 2013, foretages følgende ændring:

1. I § 13, stk. 5, 1. og 3. pkt., stk. 6, 1. og 3.-5. pkt., og stk. 7, ændres ”2013 og 2014” til: ”2013, 2014 og 2015”.

§ 7

I lov nr. 1354 af 21. december 2012 om ændring af skattekontrolloven, kildeskatteloven og forskellige andre love (Udvidelse af årsopgørelsesordningen, indberetning af udbytter m.v.), som ændret ved § 11 i lov nr. 792 af 28. juni 2013, foretages følgende ændring:

1. To steder i § 25, *stk. 11, 2. pkt.*, og i 3. og 4. *pkt.*, ændres ”2013 og 2014” til: ”2013, 2014 og 2015”.

§ 8

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. januar 2015.

Stk. 2. Pensionsbeskatningslovens § 14 A, *stk. 5, 2. pkt.*, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 1, finder anvendelse på anmodninger om opretholdelse af opsparing i Lønmodtagernes Dyrtdidsfond mod betaling af afgift, der sker den 1. januar 2016 eller senere.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indholdsfortegnelse

- 1. Indledning*
- 2. Lovforslagets enkelte elementer*
 - 2.1. Forlængelse af rabat på afgiften ved omlægning af eksisterende kapitalpensioner til 2015*
 - 2.1.1. Gældende ret*
 - 2.1.2. Lovforslaget*
 - 2.2. Rabat på afgiften af udbetaling fra og konvertering af konti i Lønmodtagernes Dyrtingsfond*
 - 2.2.1. Gældende ret*
 - 2.2.2. Lovforslaget*
 - 2.3. Lønmodtagernes Dyrtingsfond – flytteret og omlægning*
 - 2.3.1. Gældende ret*
 - 2.3.2. Lovforslaget*
 - 2.4. Bruttoficering af LD-aldersopsparing til brug for fastsættelse af grundlaget for beregning af efterløn m.v.*
 - 2.4.1. Gældende ret*
 - 2.4.2. Lovforslaget*
- 3. Økonomiske konsekvenser for det offentlige*
 - 3.1. Forlængelse af rabat på afgiften ved omlægning af eksisterende kapitalpensioner til 2015*
 - 3.2. Rabat på afgiften af udbetaling fra og konvertering af konti i Lønmodtagernes Dyrtingsfond*
 - 3.3. Lønmodtagernes Dyrtingsfond – flytteret og omlægning*
 - 3.4. Bruttoficering af LD-aldersopsparing til brug for fastsættelse af grundlaget for beregning af efterløn m.v.*
- 4. Administrative konsekvenser for det offentlige*
- 5. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet*
- 6. Administrative konsekvenser for erhvervslivet*
- 7. Administrative konsekvenser for borgerne*
- 8. Miljømæssige konsekvenser*
- 9. Forholdet til EU-retten*
- 10. Hørte myndigheder og organisationer m.v.*
- 11. Sammenfattende skema*

1. Indledning

Regeringen (Socialdemokraterne og Radikale Venstre), SF og Enhedslisten har den 3. oktober 2014 opnået en forståelse om en pensionspakke.

Lovforslaget har til formål at udmønte forståelsen om pensionspakken.

Det foreslås for det første at forlænge den eksisterende afgiftsrabat på 2,7 procentpoint med ét år til 2015 af overførsler, herunder konverteringer, af en fradragsberettiget kapitalpension eller supplerende engangsydelse til en ikke-fradragsberettiget aldersopsparing m.v. henholdsvis supplerende engangssum.

Det foreslås for det andet at nedsætte afgiften på udbetalinger fra Lønmodtagernes Dyrtdsfond med 2,5 procentpoint.

Ved fremlæggelsen af finanslovsforslaget for 2015 i august måned blev det faktiske underskud skønnet til 3,0 pct. af BNP. Siden er der kommet nye foreløbige nationalregnskabstal, som viser en lavere vækst i første halvår af 2014 end lagt til grund i augustvurderingen. Ligeledes er forventningerne til væksten i udlandet nedjusteret. Disse nye oplysninger om dansk og international økonomi betyder, at risikoen for, at det faktiske underskud kommer på den forkerte side af EU-grænsen på 3 pct. af BNP, er øget.

Pensionspakken sikrer, at man fortsat kan understøtte vækst og beskæftigelse, samtidig med, at den reducerer risikoen for, at Danmark modtager en ny EU-henstilling.

Det forventes, at pensionspakken samlet set vil forbedre den offentlige saldo med $\frac{3}{4}$ pct. af BNP i 2015. Forbedringen i den offentlige saldo forudsættes alene anvendt til at afdrage på den offentlige gæld.

2. Lovforslagets enkelte elementer

2.1. Forlængelse af rabat på afgiften ved omlægning af eksisterende kapitalpensioner til 2015

2.1.1. Gældende ret

Ved skattereformen i juni 2012 blev der indført adgang til at overføre, herunder konvertere, eksisterende fradragsberettigede kapitalpensioner og supplerende engangsydelser til aldersopsparing og -forsikring henholdsvis supplerende engangssum mod betaling af den afgift, som pålægges rettidige udbetalinger fra kapitalpension eller supplerende engangsydelse, jf. lov nr. 922 af 18. september 2012 om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension).

Overførsler, herunder konverteringer, der er foretaget i 2013, eller som foretages i 2014, pålægges imidlertid alene en afgift på 37,3 pct. (af ordningens værdi pr. 31. december 1979 udgør afgiften 23,31 pct.). Overførsler, herunder konverteringer, der foretages i 2015 og senere, pålægges den normale afgift på 40 pct. (af værdien pr. 31. december 1979 udgør afgiften 25 pct.). Det vil sige, at der ved overførsler, herunder konverteringer, i 2013 og 2014 af fradragsberettiget kapitalpension m.v. til en ikke-fradragsberettiget aldersopsparing m.v. opnås en afgiftsrabat på 2,7 procentpoint.

Rettidige udbetalinger fra fradragsberettigede kapitalpensioner og supplerende engangsydelser i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene, der er sket i 2013, eller som sker i 2014, pålægges ligeledes kun en afgift på 37,3 pct. Herved opnås, at udbetalinger af eksisterende kapitalpensioner og supplerende engangsydelser sker til samme afgiftssats, hvad enten pensionsordningen udbetales direkte eller overføres, herunder konverteres, til en ikke-fradragsberettiget aldersopsparing m.v., der herefter udbetales.

Førtidige udbetalinger fra eksisterende kapitalpensioner og supplerende engangsydelser, der er foretaget i 2013 eller som foretages i 2014, pålægges en afgift på 49,84 pct. Fra og med 2015 udgør afgiften 52 pct.

Ved skattereformen i 2012 gjaldt afgiftsrabatten alene overførsler, herunder konverteringer, og udbetalinger i 2013. Ved *aftale om en vækstplan* i 2013 blev afgiftsrabatten forlænget med ét år til også at gælde i 2014, jf. lov nr. 792 af 28. juni 2013 om ændring af selskabsskatteloven, lov om afgift af lønsum m.v., kulbrinteskatteloven og forskellige andre love (Aftaler om Vækstplan DK m.v. – nedsættelse af skattesatsen for selskaber, forhøjelse af lønsumsafgiften for finansielle virksomheder og fastholdelse af selskabsskattesatsen for kulbrinteindkomst m.v.).

2.1.2. Lovforslaget

Det foreslås, at den afgiftsrabat på som hovedregel 2,7 procentpoint, der kan opnås ved at overføre, herunder konvertere, en fradragsberettiget kapitalpension eller supplerende engangsydelse til en ikke-fradragsberettiget aldersopsparing m.v. henholdsvis supplerende engangssum, forlænges med ét år til 2015. Det medfører, at der ved overførsler, herunder konverteringer, af kapitalpensioner og supplerende engangsydelser i 2015 opnås de samme afgiftsrabatter som i 2013 og 2014.

2.2. Rabat på afgiften af udbetaling fra og konvertering af konti i Lønmodtagernes Dyrtdsfond

2.2.1. Gældende ret

Lovgivningen om Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD) hører under Beskæftigelsesministeriet, mens reglerne om beskatning af udbetalinger fra LD hører under Skatteministeriet.

LD forvalter i dag på vegne af knap 730.000 medlemmer en formue med en samlet markedsværdi på 54,5 mia. kr. pr. 30. juni 2014.

For en person, der var fuldtidsansat i perioden fra 1977-79, blev der til LD indbetalt et beløb på 4.368 kr. Dette beløb er for et medlem, der ikke selv har valgt investeringspuljer, vokset til over 123.000 kr. pr. 30. juni 2014. For medlemmer, der har valgt investeringspuljer, kan beløbet være større eller mindre.

Det opsparede beløb udbetales som en engangssum, når medlemmet ønsker det, efter at medlemmet er fyldt 60 år. Udbetaling kan endvidere ske før det fyldte 60. år ved tilkendelse af førtidspension, tilkendelse af pension fra en godkendt pensionsordning, tjenestemandspension eller tjenestemandslignende pension, tilkendelse af erstatning for tab af erhvervsevne på 50 procent eller mere, flytning fra Danmark for at tage varigt ophold i udlandet og ved livstruende sygdom. Endvidere udbetales beløbet ved død til dødsboet.

LD er skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven. Efter pensionsafkastbeskatningsloven beskattes afkastet af de opsparede midler med 15,3 pct.

Der betales en afgift på 40 pct. af den del af udbetalingerne, der er afkast efter den 31. december 1979, og 25 pct. af resten, dvs. indbetalinger og værditilvækst til og med den 31. december 1979. Den sammenvejede afgiftssats ligger dermed typisk tæt på 40 pct. For nogle medlemmer, der har valgt investeringspuljer, kan den sammenvejede afgiftssats dog være noget lavere på grund af tab på aktiver, som LD-opsparingen har været anbragt i.

En del af indeståendet på en kapitalpension kan stamme fra overførsel af beløb fra LD. En overførsel af beløb fra LD til en kapitalpension, samt i øvrigt til en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger, behandles ikke som en ind- eller udbetaling i pensionsbeskatningsloven. Det betyder, at overførslen er afgiftsfri, at der ikke opnås fradragsret for overførslen til pensionsordningen, og at overførslen ikke medregnes ved opgørelsen af beløbsgrænser m.v. i pensionsbeskatningsloven.

Bliver en sådan kapitalpension udbetalt i 2013 eller 2014 ved den pensionsberettigedes pensionsalder, nedsatte funktions- eller erhvervsevne, livstruende sygdom eller død, og er beløbet, der er overført fra LD, overført den 14. august 2012 eller senere, beregnes afgiften af den del af udbetalingen, der hidrører fra det overførte beløb efter reglerne om afgift af udbetalinger fra LD. Afgiften af denne del af udbetalingen udgør dermed 40 pct. af tilvæksten fra og med den 1. januar 1980 og 25 pct. af indbetalinger og værditilvækst til og med den 31. december 1979. Det vil sige, at der ikke gives afgiftsrabat på denne del af udbetalingen fra

sådanne kapitalpensioner. Det samme gælder, hvis kapitalpensionen efterfølgende overføres, herunder konverteres, til en aldersforsikring eller aldersopsparing.

2.2.2. *Lovforslaget*

Det foreslås at nedsætte afgiften på udbetalinger fra lønmodtagernes konti i LD. Afgiftssatsen på 40 pct. nedsættes med 2,5 procentpoint til 37,5 pct. Afgiftssatsen på 25 pct. nedsættes ligeledes med 2,5 procentpoint til 22,5 pct.

Efter forslaget skal de nedsatte afgiftssatser anvendes ved udbetaling i tre situationer.

For det *første* skal de anvendes, når udbetalingen sker efter en anmodning, der indgives til LD i perioden fra den 1. april 2015 og indtil udgangen af 2015 af personer, der er fyldt 60 år inden den 1. april 2015, og andre, der inden dette tidspunkt opfylder betingelserne for udbetaling af kontoen i LD.

For det *andet* skal de anvendes ved udbetaling til personer, der fylder 60 år den 1. april 2015 eller senere, og andre, der opfylder betingelserne for udbetaling af kontoen i LD den 1. april 2015 eller senere, når anmodningen herom sker senest ét år efter, at betingelserne for udbetaling er opfyldt. Dermed får de pågældende personer samme mulighed for afgiftsrabat som de personer, der allerede den 1. april 2015 opfylder betingelserne for udbetaling af deres konto i LD.

For det *tredje* skal de reducerede afgiftssatser anvendes, hvis lønmodtageren som alternativ til udbetaling af LD-kontoen til de reducerede afgiftssatser vælger at fremrykke betalingen af afgift af LD-kontoen, men lader opsparingen fortsætte i LD. Ved udbetaling af denne opsparing vil beløbet til sin tid være skatte- og afgiftsfrit.

Det foreslås endvidere, at beløb, der den 1. januar 2015 eller senere overføres fra LD til en kapitalpension, ved rettidig udbetaling behandles på samme måde, som hvis de var blevet stående i LD i relation til muligheden for afgiftsnedsættelse.

For beløb, der er overført fra LD til en kapitalpension i perioden fra den 14. august 2012 til og med den 31. december 2014, vil fortsat gælde, at afgiften af den del af udbetalingen, eller overførslen, herunder konverteringen, til aldersforsikring eller aldersopsparing, der hidrører fra det overførte beløb, beregnes med de fulde satser på 40 og 25 pct. Beløb, der er overført til en kapitalpension før den 14. august 2012 vil ligeledes skulle afgiftsbelægges med de fulde satser på 40 og 25 pct., medmindre udbetalingen eller overførslen, herunder konverteringen, til aldersforsikring eller aldersopsparing sker i 2015, hvor afgiftssatserne vil udgøre 37,3 pct. og 23,31 pct. af hele kapitalpensionen, herunder beløbet, der hidrører fra LD.

Det foreslås, at overførsel af en LD-aldersopsparring til en aldersforsikring eller aldersopsparring er afgiftsfri, og at det overførte beløb ikke medregnes ved opgørelsen af beløbsgrænsen på 28.100 kr. (2014) for indbetaling til aldersforsikring og aldersopsparring.

2.3. Lønmodtagernes Dyrtidsfond – flytteret og omlægning

2.3.1. Gældende ret

Efter de gældende regler er der i LD mulighed for under særlige omstændigheder at få udbetalt eller flyttet indeståendet. Flytningen af midler fra LD til andre pensionsordninger er omfattet af pensionsbeskatningslovens bestemmelser herom. Ved en udbetaling skal der betales afgift efter pensionsbeskatningsloven.

Efter gældende ret er det ikke muligt at afgiftsberigtige opsparringen og lade denne afgiftsberigtigede opsparring forblive i LD.

Efter de gældende regler om opsparring i LD kan flytning ske til livsforsikringsselskaber, pensionskasser eller pengeinstitutter m.v., der opretter ordninger, som er omfattet af pensionsbeskatningsloven.

2.3.2. Lovforslaget

Det foreslås, at der ud over den traditionelle opsparring i LD også etableres en ordning, hvor medlemmer af LD kan vælge, at LD omlægges opsparringen således, at der inden tidspunktet, hvor medlemmet vælger at få udbetalt opsparringen, betales afgift af opsparringen.

Denne nye opsparringstype i LD foreslås at blive benævnt LD-aldersopsparring. Det foreslås, at LD-aldersopsparring i øvrigt følger gældende regelsæt – herunder reglerne for udbetaling – for opsparringen i LD.

Der ydes en afgiftsrabat ved såvel udbetaling som omlægning af indeståendet i LD.

Dette medfører, at LD for fremtiden vil have to sideløbende typer af konti i form af den traditionelle opsparring, hvor opsparringen ikke er afgiftsberigtiget, og LD-aldersopsparring, hvor opsparringen er afgiftsberigtiget.

Det foreslås, at der for begge typer af konti gives kontohaveren mulighed for at flytte midlerne til en anden pensionsordning inden for rammerne af pensionsbeskatningsloven.

2.4. Bruttoficering af LD-aldersopsparring til brug for fastsættelse af grundlaget for beregning af efterløn m.v.

2.4.1. Gældende ret

Efter de gældende regler om efterløn, fleksydelse og delpension medfører opsparring på pensionsordninger, der er omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven, at efterløn, fleksydelse og delpension nedsættes. Der sker herunder nedsættelse for opsparring i LD.

Der sker dog ikke nedsættelse for opsparring i Arbejdsmarkedets Tillægspension samt pensionsordninger, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra c-f, (invalidepension, ægtefælle- eller samleverpension og børnepension).

Efter de gældende regler skal pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. indberette værdien af de omfattede pensionsrettigheder et halvt år, før medlemmet når efterlønsalderen. Det bemærkes, at fleksydelsesalderen og delpensionsalderen svarer til efterlønsalderen.

For pensionsordninger med løbende, livsvarige udbetalinger indberettes et beregnet, årligt, livsvarigt beløb, og for andre pensionsordninger indberettes depotværdien. De indberettede beløb er før skat. Indberetningen sker til et pensionsregister (PERE), som administreres af SKAT.

Er der tale om en aldersforsikring efter § 10 A, aldersopsparring efter § 12 A eller supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven, skal pengeinstituttet og pensionskassen m.v. inden indberetningen bruttificere depotet, idet de tre pensionstyper er beskattede ved oprettelsen og/eller indbetalingen.

Bruttificeringen sker ved, at depotværdien af den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter den 31. december 1979, og afkastet på ordningen siden denne dag, divideres med 0,627. Resten af depotværdien bruttificeres ved at dividere med 0,767.

Der skal dog ikke ske bruttificering af den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før den 1. januar 1972, samt fra afkastet heraf frem til tidspunktet for indberetningen af værdien af depotet.

Efter de gældende regler om efterløn, fleksydelse og delpension skal pensionsbeløb, der udbetales i overensstemmelse med pensionsordningens aldersvilkår mellem medlemmets fyldte 60. år og efterlønsalderen, medregnes i beregningsgrundlaget for nedsættelse af ydelsen.

Pengeinstituttet og pensionskassen m.v., herunder LD, skal ved indberetningen et halvt år før efterlønsalderen således også indberette den udbetalte pensionsordning. De udbetalte pensionsbeløb skal indberettes med et beløb før skat.

Hvis der er tale om en udbetalt aldersopsparring, aldersforsikring eller supplerende engangssum, skal depotet af pensionsordningen bruttificeres inden indberetningen.

2.4.2. Lovforslaget

Den afgiftsrabat, der gives mulighed for ved fremrykning af afgiftsbetalingen af opsparring i LD, vil umiddelbart betyde en mindre nedsættelse af efterløn, fleksydelse og delpension og dermed en forøgelse af udgiften til ydelsen. Det skyldes, at beregningsgrundlaget for nedsættelsen for opsparring i LD vil blive mindre, fordi den afgiftsberigtigede opsparring vil indgå i beregningsgrundlaget med et beskattet beløb i stedet for med et ubeskattet beløb.

Det er ikke hensigten, at fremrykningen af beskatningen af opsparring i LD skal ændre på beregningsgrundlaget for nedsættelse af efterløn, fleksydelse og delpension.

Det foreslås derfor, at LD skal indberette værdien af depotet af afgiftsberigtiget opsparring (LD-aldersopsparring) med en bruttoværdi.

Forslaget indebærer herunder, at LD ved udbetaling af en LD-aldersopsparring, som finder sted efter personens fyldte 60. år, men før efterlønsalderen, også skal bruttificere opsparringen ved indberetningen til PERE. Hvis der ved udbetaling før efterlønsalderen først betales afgift af opsparringen i LD ved udbetalingen, er opsparringens bruttoværdi kendt for LD, og der er i den forbindelse ikke behov for at bruttificere opsparringen.

En person, der i 2015 eller senere afgiftsberigtiger eller får udbetalt opsparring fra LD inden for fristen for afgiftsberigtigelse med de reducerede satser, vil i de allerfleste tilfælde være omfattet af to afgiftssatser i forbindelse med afgiftsberigtigelsen/udbetalingen. Der betales således 37,5 pct. af den del af opsparringen, der hidrører fra overskud, som tilskrives den enkelte kontohavers konto i fonden, første gang for perioden efter den 31. december 1979 og 22,5 pct. af den øvrige del af opsparringen, dvs. af værdien af kontoen pr. 31. december 1979.

Efter de gældende regler skal der ske bruttificering af aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssum, som alle tre er beskattede pensionsopsparring, som beskrevet i afsnit 3.4.1.

De gældende bruttificeringsfaktorer svarer tilnærmelsesvis til de bruttificeringsfaktorer, der ville skulle anvendes i forhold til opsparring i LD for at bringe opsparringen op på niveauet før afgiftsberigtigelsen. Af administrationshensyn foreslås det, at de gældende bruttificeringsfaktorer også skal gælde for opsparring i LD, der afgiftsberigtiges eller udbetales med afgiftsrabat.

Forslaget medfører, at den del af opsparingen, der hidrører fra overskud, som tilskrives den enkelte kontohavers konto i fonden første gang for perioden efter den 31. december 1979, bruttoficeres ved at dividere med 0,627. Den øvrige del af opsparingen bruttoficeres ved at dividere med 0,767.

De foreslåede bruttoficeringsfaktorer betyder blandt andet, at i de tilfælde, hvor en person har overflyttet den afgiftsberigtigede opsparing i LD til en aldersopsparing, aldersforsikring eller supplerende engangssum, skal pensions- eller pengeinstituttet anvende de samme bruttoficeringsfaktorer på hele pensionsordningen. Hvis bruttoficeringsfaktorerne for opsparing i LD præcist skulle modsvare afgiftsrabatten, ville det betyde, at pensions- eller pengeinstituttet skulle anvende op til fire bruttoficeringsfaktorer på den samme opsparing; en til to bruttoficeringsfaktorer på den del, der vedrører den oprindelige aldersopsparing, og en til to bruttoficeringsfaktorer på den del, der vedrører opsparingen i LD.

Formålet med bruttoficeringen er, at efterløns-, fleksydelses- og delpensionsmodtagerne i udgangspunktet ikke skal stilles anderledes end, hvis opsparingen ikke havde været afgiftsberigtiget. De foreslåede bruttoficeringsfaktorer betyder, at beregningsgrundlaget for nedsættelse af efterløn, fleksydelse og delpension som altovervejende udgangspunkt ikke bliver højere end den værdi, LD-opsparingen ville have haft, hvis den ikke havde været beskattet.

3. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget indebærer, at der gives en rabat på beskatningen af kapitalpensioner/supplerende engangsydelser og LD-opsparinger, der udbetales rettidigt eller overføres, herunder konverteres, til en ikke-fradragsberettiget ordning. For kapitalpensioner og supplerende engangsydelser udgør rabatten 2,7 procent af grundlaget, mens den for LD-opsparingen foreslås at udgøre 2,5 procent. Rabatordningerne indebærer, at der sker en fremrykning af beskatningen af kapitalpensioner m.v. og LD-opsparing, hvorved de fremtidige skatteindtægter bortfalder.

Samlet skønnes lovforslaget at medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 14,9 mia. kr. i 2015, mens der i de følgende år bliver tale om et mindreprovenu svarende til de skatteindtægter, der ellers ville være kommet i fravær af den fremrykkede beskatning, jf. tabel 1. Målt i varig virkning skønnes lovforslaget at medføre et årligt mindreprovenu på ca. 15 mio. kr.

Isoleret set skønnes forlængelsen af perioden, hvor kapitalpensioner og supplerende engangsydelser, der udbetales rettidigt eller overføres, herunder konverteres, til en ikke-fradragsberettiget ordning, med stor usikkerhed at medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 6 mia. kr. i 2015, mens rabat for udbetalinger og omlagt LD-opsparing skønnes at medføre et

umiddelbart merprovenu på ca. 8,9 mia. kr. i 2015, jf. også nedenfor.

Tabel 1. De samlede provenumæssige konsekvenser af lovforslaget

2015-niveau, Mio kr.	Varig virkning	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Finansårs- virkning 2015
Umiddelbar provenuvirkning i alt	-25	14.900	-95	-45	5	30	-20	14.900
- Heraf 4.1 Rabatordningen for kapitalpensioner	-5	6.000	-320	-320	-320	-320	-320	-
- Heraf 4.2 Rabat for LD- udbetalinger m.v.	-20	8.900	225	275	325	350	300	-
Provenuvirkning efter tilbageløb	-20	14.925	-40	10	35	60	10	-
- Heraf 4.1 Rabatordningen for kapitalpensioner	-5	6.000	-315	-315	-315	-315	-315	-
- Heraf 4.2 Rabat for LD udbetalinger m.v.	-15	8.925	275	325	350	375	325	-
Provenuvirkning efter tilbageløb og adfærd	-20	14.925	-40	10	35	60	10	-
- Heraf 4.1 Rabatordningen for kapitalpensioner	-5	6.000	-315	-315	-315	-315	-315	-
- Heraf 4.2 Rabat for LD-udbetalinger m.v.	-15	8.925	275	325	350	375	325	-

Anm: Der er også indregnet effekten af, at førtidspensionister m.fl. kan få udbetalt deres LD-opsparing før alder 60 med rabat.

For finansåret 2015 skønnes lovforslaget at medføre et engangsprovenu på ca. 14,9 mia. kr. Forslaget har ingen økonomiske konsekvenser for kommuner og regioner.

3.1. Forlængelse af rabat på afgiften ved omlægning af eksisterende kapitalpensioner til 2015

Generelt betyder rabatordningen dels, at de oprindelige afgiftsbetalinger i forbindelse med rettidige udbetalinger bliver fremrykket, dels et engangs mindreprovenu for staten svarende til værdien af rabatten. Størrelsen af henholdsvis betalingsforskydningerne og engangs mindreprovenuet vil således være stigende med antallet af personer, der gør brug af rabatordningen.

Det skønnes med stor usikkerhed, at forlængelsen af rabatperioden vil medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 6 mia. kr., svarende til, at der omlægges kapitalpensioner og supplerende engangsydelse for ca. 16 mia. kr. Det varige mindreprovenu skønnes at udgøre ca. 5 mio. kr.

3.2. Rabat på afgiften af udbetaling fra og konvertering af konti i Lønmodtagernes

Dyrtidsfond

Denne del af lovforslaget medfører, at alle personer, der i 2015 er 60 år eller derover, vil kunne få udbetalt deres LD-opsparing med rabat eller betale en særlig, lav afgiftssats mod, at deres fremtidige udbetalinger er skattefrie. For 2016 og fremefter omfatter rabatten kun de personer, som fylder 60 år i det pågældende indkomstår, hvorfor provenuet fremadrettet vil være væsentligt lavere.

Det skønnes, at LD's formue primo 2015 udgør ca. 54 mia. kr. Heraf skønnes godt 50 pct. at kunne henføres til personer, der i 2015 er 60 år eller derover, svarende til en formue på knap 28 mia. kr. Det er beregningsteknisk forudsat, at alle personer benytter sig af rabatordningen, hvorfor afgiftsbetalingerne i 2015 samlet skønnes at udgøre ca. 10,2 mia. kr. Dertil kommer et beskedent merprovenu fra de førtidspensionister m.fl., der også har gavn af rabatordningen.

Imidlertid betyder rabatordningen også, at de forventede indtægter fra LD ved en videreførelse af gældende regler i 2015 udebliver. Disse skønnes at udgøre ca. 1,3 mia. kr., således at merprovenuet samlet set skønnes at udgøre ca. 8,9 mia. kr.

I 2016 skønnes ca. 4 mia. kr. af LD's formue at kunne henføres til personer, der fylder 60 år. Det skønnes på denne baggrund, at provenuet umiddelbart vil udgøre ca. 1,5 mia. kr., mens det forventede provenu fra LD ved en videreførelse af gældende regler skønnes at udgøre ca. 1,3 mia. kr. Dermed skønnes det umiddelbare merprovenu i 2016 at udgøre ca. 225 mio. kr., jf. tabel 1.

3.3. Lønmodtagernes Dyrtdsfond – flytteret og omlægning

Forslaget har ingen provenumæssige konsekvenser.

3.4. Bruttoficering af LD-aldersopsparing til brug for fastsættelse af grundlaget for beregning af efterløn m.v.

Bruttoficeringen har til hensigt at sikre, at efterlønsmodtagerne ikke stilles anderledes end efter de nuværende regler. En videreførelse af uændrede regler ville være forbundet med en merudgift til efterløn, fleksydelse og delpension. Med lovforslaget skønnes udgifterne til efterløn, fleksydelse og delpension omtrent at være uændret.

4. Administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget skønnes at medføre engangsudgifter til it-udvikling på 0,9 mio. kr.

5. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Afgiftsrabatten ved udbetaling af og omlægning af LD-kontoen vil i 2015 betyde, at LD ekstraordinært skal realisere aktiver til betaling af afgift for de personer, som ønsker at konvertere deres LD-opsparing til en ikke-fradragsberettiget ordning. Udfordringerne begrænses dog af, at det kun er personer på 60 år eller derover, som har mulighed for at anvende rabatten i 2015.

6. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget medfører administrative konsekvenser for Lønmodtagernes Dyrtdsfond, idet der vil være administrativt arbejde forbundet med at administrere en ny opsparingstype. De administrative konsekvenser er ikke kvantificeret nærmere.

7. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne.

8. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

9. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

10. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Et udkast til lovforslag er den 31. oktober 2014 sendt i ekstern høring med frist den 19. november 2014. Høringen har ikke kunnet afsluttes inden fremsættelsen, ligesom det ikke er muligt at have en høringsperiode på fire uger. Det skyldes, at forståelsen om pensionspakken først blev opnået den 3. oktober 2014, og at lovforslaget skal vedtages inden årsskiftet, således at forlængelsen af afgiftsrabatten på udbetaling og overførsel, herunder konvertering af kapitalpension til aldersforsikring eller aldersopsparing, kan få virkning fra årsskiftet. Et udkast til lovforslaget er sendt i ekstern høring hos følgende myndigheder og organisationer m.v.: Advokatsamfundet, Akademikerne, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, ASE, ATP, Beskæftigelsesrådet, borger- og retssikkerhedschefen i SKAT, CEPOS, Cevea, Dansk Aktionærforening, Dansk Arbejdsgiverforening, Dansk Erhverv, Danske Advokater, Danske Regioner, Danish Venture Capital and Private Equity Association, Den Danske Skatteborgerforening, DI, Finansrådet, Finanstilsynet, Foreningen Danske Revisorer, Forsikring & Pension, FSR-danske revisorer, FTF, HK-Kommunal, HK-Privat, Håndværksrådet, InvesteringsFondsBranchen, KL, Kraka, Kristelig Arbejdsgiverforening, Kristelig Fagforening, Landsskatteretten, Ledernes Hovedorganisation, LO, Lønmodtagernes Dyrtidsfond, Nasdaq OMX Copenhagen A/S, Nationalbanken, SKAT, Skatteankestyrelsen, SRF Skattefaglig Forening, Videncentret for Landbrug og Ældre Sagen.

12. Sammenfattende skema

Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget

	Positive konsekvenser/ mindre-udgifter	Negative konsekvenser/merudgifter
Økonomiske konsekvenser for det offentlige	Samlet set skønnes lovforslaget at medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 14,9 mia. kr. i 2015. Forslaget har ingen økonomiske konsekvenser for kommuner og regioner.	Målt i varig virkning skønnes lovforslaget at medføre et mindreprovenu på ca. 20 mio. kr. årligt efter tilbageløb og adfærd.
Administrative konsekvenser for det offentlige	Ingen	Lovforslaget skønnes at medføre engangsudgifter til it-udvikling på 0,9 mio. kr.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Afgiftsrabatten ved udbetaling af og omlægning af LD-kontoen vil i 2015

		betyde, at LD ekstraordinært skal realisere aktiver til betaling af afgiften. Udfordringerne herved begrænses dog af, at LD først vil skulle udbetale LD-konti til reducerede afgiftssatser fra den 1. april 2015.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Lovforslaget medfører administrative konsekvenser for Lønmodtagernes Dyrtdsfond, idet der vil være administrativt arbejde forbundet med at administrere en ny opsparingstype. De administrative konsekvenser vil ikke blive kvantificeret nærmere.
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Pensionsbeskatningslovens § 14 A fastsætter de afgiftssatser, der skal finde anvendelse på udbetalinger fra LD og fra beløb, der er overført fra LD til en kapitalpension (opsparing i pensionsøjemed og kapitalforsikring i pensionsøjemed) omfattet af pensionsbeskatningsloven. Da der foreslås flere ændringer af beskatningen af udbetalinger fra LD, foreslås det at affatte pensionsbeskatningslovens § 14 A på ny.

Til stk. 1

De foreslåede regler i stk. 1 er en videreførelse af gældende ret. Det fremgår af bestemmelsen,

at ved udbetaling efter lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond betales en afgift på 40 pct., jf. dog stk. 2-4, af den del af udbetalingerne, der tilskrives den enkelte kontohavers konto i fonden, første gang for perioden efter den 31. december 1979. Af den øvrige del af udbetalingen betales en afgift på 25 pct., jf. dog stk. 2-4.

Den ændrede affattelse af bestemmelsen i forhold til den gældende indeholder kun ændringer af sproglig karakter og dermed ingen indholdsmæssige ændringer.

Til stk. 2

Efter § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond kan en kontohaver, for hvem der er indbetalt beløb i medfør af lov om midlertidig indbetaling fra staten til Arbejdsmarkedets Tillægspension af visse dyrtidsportioner, kræve udbetaling af beløbet med tillæg af, hvad der er tilskrevet kontohaverens konto i medfør af § 6 g i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Efter § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond kan en kontohaver med en konto i LD kræve udbetaling af kontoen,

- 1) når kontohaveren er fyldt 60 år,
- 2) ved tilkendelse af førtidspension efter lov om social pension,
- 3) ved overgang til at modtage aktuel egenpension efter regler for tjenestemænd i staten, folkeskolen og folkekirken og for kommunale tjenestemænd samt efter regler for ansatte i stillinger, hvortil der er knyttet en pensionsordning, der i det væsentlige giver rettigheder som efter lov om tjenestemandspension,
- 4) ved overgang til at oppebære alderspension eller tilkendelse af invalidepension, invalidesum eller anden ydelse på grundlag af et varigt tab af erhvervsevne på 50 pct. eller derover fra en godkendt pensionsordning, der er oprettet efter aftale mellem en lønmodtager og dennes arbejdsgiver eller hjemlet i henhold til kollektiv overenskomst, regulativ m.v.,
- 5) ved tilkendelse af erstatning for tab af erhvervsevne på 50 pct. eller derover i henhold til lov om arbejdsskadesikring, erstatningsansvarsloven eller andre dertil svarende love, eller
- 6) ved tilkendelse af udenlandske pensioner eller erstatning for tab af erhvervsevne på 50 pct. eller derover, der svarer til dem, som er nævnt i nr. 2-5 ovenfor,
- 7) når der er indtrådt en livstruende sygdom i overensstemmelse med de regler, der er fastsat i medfør af pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 2, som finder tilsvarende anvendelse,
- 8) ved flytning til udlandet for at tage varig bopæl og efter at have haft ophold i udlandet i 6 måneder,
- 9) ved flytning til Grønland eller Færøerne for at tage varig bopæl der og efter at have haft ophold der i 5 år.

Det foreslås i stk. 2, at hvis en eller flere af disse betingelser for udbetaling af LD-kontoen er opfyldt den 31. marts 2015 (betingelsen kan være opfyldt på et tidligere tidspunkt), pålægges udbetalinger, der sker i henhold til anmodninger indgivet til LD i perioden 1. april 2015-31. december 2015, en reduceret afgift på 37,5 pct. af den del af udbetalingen, der tilskrives kontoen efter den 31. december 1979, i stedet for den gældende afgiftssats på 40 pct. Den øvrige del af udbetalingen, dvs. indbetalinger og tillæg frem til udgangen af 1979, pålægges en reduceret afgiftssats på 22,5 pct. i stedet for 25 pct. Det vil sige, at rabatten på begge afgiftssatser er på 2,5 procentpoint.

Afgiftsrabatten gælder som nævnt for udbetalinger, der vedrører kontohaverens anmodninger til LD i perioden 1. april 2015-31. december 2015 om udbetaling. Afgørende for, hvilke afgiftssatser der skal anvendes, er således tidspunktet for kontohaverens anmodning om udbetaling af kontoen og ikke tidspunktet for udbetaling fra LD.

Forslaget indebærer, at personer, der er fyldt 60 år den 31. marts 2015, eller som på denne dato opfylder betingelserne for udbetaling af kontoen, må vente til den 1. april 2015 eller senere med at anmode om at få kontoen udbetalt, hvis kontoen skal udbetales til de reducerede afgiftssatser. LD kan først håndtere anmodninger om udbetaling til de reducerede afgiftssatser fra den 1. april 2015. Baggrunden er, at lovforslaget kræver ændring af administrative procedurer og omlægning af it-systemer i LD, ligesom der tages behørigt hensyn til, at realisation af aktiverne i LD kan forberedes og afvikles bedst muligt, idet omfanget af realisationen kan blive betydelig.

For anmodninger om udbetaling, der indgives til LD til og med den 31. marts 2015, gælder afgiftssatserne på 40 pct. og 25 pct. LD vil tydeligt informere kontohaverne om, at hvis de indgiver anmodninger i den nævnte periode, vil udbetalingen ikke kunne ske til den reducerede afgift. LD kan ikke udskyde udbetalinger på baggrund af anmodninger fra før den 31. marts 2015 til efter denne dato alene for at sikre kontohaverne en afgiftsrabat. Alene for anmodninger, der modtages efter den 31. marts 2015, vil udbetalingen ske med de reducerede afgiftssatser i 2015 forudsat, at betingelserne for afgiftsrabat i øvrigt er opfyldt.

Til stk. 3

Det foreslås i stk. 3, at hvis en af betingelserne for udbetaling efter § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. bemærkningerne til stk. 2 ovenfor, opfyldes den 1. april 2015 eller senere, skal der af det udbetalte beløb betales en afgift på 37,5 pct. af den del, som er tilskrevet kontoen i LD efter den 31. december 1979. Af den øvrige del af udbetalingen betales en afgift på 22,5 pct. Det er en betingelse for anvendelse af de reducerede afgiftssatser, at kontohaveren har anmodet LD om udbetaling senest ét år efter, at betingelserne for udbetaling er opfyldt.

Anmoder en kontohaver i LD derimod om udbetaling senere end ét år efter, at den pågældende betingelse for udbetaling er opfyldt, pålægges udbetalingen en afgift på 40 pct. henholdsvis 25 pct. efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 1.

Eksempel:

En kontohaver fylder 60 år den 1. juni 2015. LD-kontoen kan udbetales til de reducerede satser, når kontohaveren anmoder LD om udbetaling senest den 31. maj 2016. Selve udbetalingen til de reducerede satser kan godt ske efter den 31. maj 2016. Fremsætter kontohaveren først sin anmodning om udbetaling den 15. juni 2016, kan de reducerede satser ikke anvendes, og udbetalingen pålægges en afgift på 40 pct. henholdsvis 25 pct. efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 1.

Det foreslås dog samtidig, at en ny 1-årsfrist påbegyndes, såfremt den pågældende kontohaver opnår ret til udbetaling af LD-opsparingen efter en anden af betingelserne i § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Hvis en kontohaver under 60 år eksempelvis tilkendes førtidspension den 1. juni 2015, kan LD-kontoen udbetales til de reducerede satser til og med den 31. maj 2016, og igen fra det tidspunkt, hvor den pågældende person eksempelvis fylder 60 år og ét år frem, og i øvrigt uanset om den pågældende fylder 60 år før eller efter den 31. maj 2016.

Tilsvarende gælder, at hvis en kontohaver i LD opfylder en eller flere af betingelserne for udbetaling den 31. marts 2015, og dermed er omfattet af den foreslåede regel i stk. 2, jf. ovenfor, vil en 1-årsfrist for en udbetaling efter stk. 3, påbegyndes, såfremt den pågældende kontohaver senere opnår ret til udbetaling af LD-opsparingen efter en anden af betingelserne i § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Der foreslås en særregel for udbetaling af LD-kontoen til reducerede afgiftssatser ved livstruende sygdom. Reglen går ud på, at når en kontohaver opfylder betingelserne for udbetaling efter § 2, stk. 1, nr. 7, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond om konstatering af livstruende sygdom i overensstemmelse med de regler, der er fastsat i medfør af pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 2, som finder tilsvarende anvendelse, anvendes de reducerede afgiftssatser, uanset hvornår anmodningen om udbetaling sker. Det indebærer, at der ikke gælder en 1-årsfrist fra indtræden af en livstruende sygdom for anmodninger om udbetaling. Herved tages der hånd om personer, der bliver ramt af en livstruende sygdom, og som på grund af den svære livssituation muligvis ikke bliver opmærksom på, at der gælder en 1-årsfrist for anmodning om udbetaling til reducerede afgiftssatser.

Til stk. 4

Den foreslåede regel i stk. 4 fastsætter afgiftssatserne ved udbetaling til et dødsbo efter en afdød kontohaver med en konto i LD.

Det er i § 2, stk. 2, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond fastsat, at ved kontohaverens død udbetales kontoens indestående til boet. Der foreslås en regel om, at ved udbetaling til et bo ved

kontohaverens død betales der afgift med de reducerede satser, såfremt udbetaling kunne være sket til kontohaveren til de reducerede satser på 37,5 pct. og 22,5 pct. dagen før dødsfaldet. Imidlertid kan dødsfaldet indtræde, inden kontohaveren fylder 60 år, og dermed, inden kontohaveren har haft mulighed for at vælge udbetaling eller opretholdelse af kontoen som en LD-aldersopsparing med de reducerede satser. Det foreslås derfor, at der ved udbetaling til boet efter dødsfald anvendes de reducerede satser, hvis kontohaveren ikke var fyldt 60 år, eller kontohaveren på anden måde dagen før dødsfaldet var berettiget til udbetaling med de reducerede satser. I øvrige tilfælde betales der afgift af udbetalingen til boet på 40 pct. og 25 pct., medmindre kontoen er opretholdt som en LD-aldersopsparing, hvorfra udbetaling sker afgiftsfrit.

Til stk. 5

Efter den foreslåede § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. lovforslagets § 2, nr. 2, kan kontohaveren i de tilfælde, hvor der kan ske udbetaling af LD-kontoen til de reducerede afgiftssatser efter de foreslåede regler i pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 og 3, vælge, at LD-kontoen opretholdes mod betaling af afgift. Det sker således en fremrykning af betalingen af afgiften, og kontoen benævnes herefter LD-aldersopsparing.

Det foreslås, at afgiften ved en sådan opretholdelse beregnes med de reducerede afgiftssatser i stk. 2 og 3.

Der foreslås endvidere en regel om, at opretholdelse af LD-kontoen behandles som en udbetaling efter pensionsbeskatningslovens § 38. Efter pensionsbeskatningslovens § 38 skal LD således betale afgiften inden 3 hverdage (bankdage) efter, at LD har omlagt LD-kontoen til en LD-aldersopsparing. Uden denne regel ville afgiften først skulle betales 1 måned efter, at afgiftspligten er indtrådt, idet en omlægning af en LD-opsparing til en LD-aldersopsparing ikke er en udbetaling, for hvilken der gælder en frist på 3 hverdage til betaling af afgiften. Den foreslåede regel svarer til, at banker og pensionsinstitutter har en frist på 3 hverdage til at betale afgift i forbindelse med overførsel, herunder konvertering, af en kapitalpension til aldersopsparing eller aldersforsikring.

Som anført er det kun i de situationer, hvor udbetaling af LD-kontoen kunne være sket til de reducerede afgiftssatser, at kontohaveren kan vælge, at afgiften betales uden udbetaling af kontoen. En LD-aldersopsparing kan dermed kun oprettes, hvis kontohaveren er berettiget til udbetaling til reducerede afgiftssatser.

Det betyder, at når der, bortset fra ved indtræden af livstruende sygdom, er gået mere end ét år efter, at betingelserne for udbetaling til de reducerede afgiftssatser er opfyldt, kan kontohaveren ikke længere vælge at betale afgift til de reducerede afgiftssatser og opretholde kontoen i LD. Det bemærkes, at boet efter en afdød kontohaver i LD ikke kan vælge at opretholde kontoen i LD mod betaling af afgift, idet kontoen alene vil kunne udbetales til boet efter afdøde.

Når der er betalt afgift af LD-kontoen, skal den senere udbetaling af LD-aldersopsparingen ikke pålægges afgift, og den skal heller ikke medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst.

Afkastet af kontoen skal heller ikke medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst, idet LD er skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven af såvel afkastet af konverterede LD-opsparinger (LD-aldersopsparinger) som af afkastet af LD-kontoen.

Til stk. 6

Det er i den gældende pensionsbeskatningslovs § 14 A, stk. 1, 3. pkt., fastsat, at reglerne i pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, og §§ 36-39, 45 og 46 finder tilsvarende anvendelse på midler, der omfattes af lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Det foreslås, at denne regel fortsat skal gælde for LD-opsparing, jf. den foreslåede stk. 6, 1. pkt. Reglen er en videreførelse af gældende ret.

Det er i pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, fastsat, at den del af udbetalinger fra pensionsordninger, der svarer til indbetalinger på ordningen, som den afgiftspligtige efter pensionsbeskatningslovens kapitel 3 kan godtgøre, at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke har været hel eller delvis fradragsret for her i landet, skal der ikke betales afgift af.

Pensionsbeskatningslovens §§ 36-39 er en række fælles regler om afgiften i pensionsbeskatningsloven. Efter pensionsbeskatningslovens § 36 sker der nedrunding af det afgiftspligtige beløb til det nærmeste kronebeløb deleligt med 100 kr. I pensionsbeskatningslovens § 37 er det fastsat, at når der er indtrådt afgiftspligt af ordningen, anses ordningen ikke længere for omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Pensionsbeskatningslovens § 38 fastsætter bl.a., at når der er indtrådt afgiftspligt, påhviler pligten den eller dem, der efter pensionsordningen eller forsikringen er berettiget til udbetalingen. I andre tilfælde påhviler afgiftspligten den eller dem, der ville være berettiget til udbetalingen, hvis ordningen var blevet ophævet på dette tidspunkt. Pensionsinstituttet m.v. skal tilbageholde afgiften og indbetale den til statskassen inden 3 dage efter, at pensionsinstituttet m.v. har udbetalt det afgiftspligtige beløb. I andre tilfælde skal pensionsinstituttet m.v. indbetale afgiften inden for 1 måned efter, at pensionsinstituttet m.v. har fået kendskab til afgiftspligten.

Pensionsbeskatningslovens § 39 indeholder bl.a. regler om påklage af afgiftsberegningen og om rentegodtgørelse ved tilbagebetaling af afgift.

Pensionsbeskatningslovens § 45 fastsætter, at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ses bort fra tilskrivning af bonus og renter m.v., mens pensionsbeskatningslovens § 46 fastsætter, at reglerne i pensionsbeskatningslovens kapitel 2 og 3 om indkomstskat eller afgift af udbetalinger finder tilsvarende anvendelse for beløb, der hidrører fra bonus og renter m.v.

Som beskrevet har de nævnte regler i pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, og §§ 36-39 og 46 det til fælles, at de regulerer situationer, hvor der skal betales eller er betalt afgift af en pensionsordning. Når først en LD-opsparing er omlagt til en LD-aldersopsparing, vil der imidlertid ikke opstå afgiftssituationer senere. Reglerne i § 32, stk. 1, og §§ 36-39 og 46 er dermed ikke relevante for LD-aldersopsparing. Det foreslås derfor i stk. 6, 2. pkt., at det alene er pensionsbeskatningslovens § 45, der finder tilsvarende anvendelse på LD-aldersopsparing.

Til stk. 7

Den gældende regel i pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2, indsættes som stk. 7. Reglen er en videreførelse af gældende ret.

Det er i pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2, fastsat, at ved beregning af afgift efter pensionsbeskatningslovens § 25 for en kapitalpension, hvortil der efter pensionsbeskatningslovens § 41 er overført beløb fra en konto i LD, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, anvendes reglen i stk. 1, dvs. afgiftssatserne som nævnt i bestemmelsen, på den del af udbetalingen, der hidrører fra det overførte beløb.

Reglen har betydning som følge af reglerne om, at en kapitalpension i 2013 og 2014 kan blive rettidigt udbetalt eller overført, herunder konverteret, med en afgiftsrabat på 2,7 procentpoint, jf. § 13, stk. 5 og 6, i lov nr. 1354 af 21. december 2012 om ændring af skattekontrolloven, kildeskatteloven og forskellige andre love (Udvidelse af årsopgørelsesordningen, indberetning af udbytter m.v.), som ændret ved § 11 i lov nr. 792 af 28. juni 2013. Tilsvarende vil gælde i 2015, jf. lovforslagets § 6, hvorefter afgiftsrabatten forlænges til 2015. Dette gælder dog ikke for beløb, der er overført fra LD den 14. august 2012 eller senere. I dette tilfælde beregnes afgiften af denne del af udbetalingen uden afgiftsrabat på 2,7 procentpoint, jf. § 13, stk. 5 og 6, i lov nr. 1354 af 21. december 2012.

Til stk. 8

Det foreslås i stk. 8, at hvis en eller flere af betingelserne for udbetaling efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8, af en kapitalpension (opsparing i pensionsøjemed og kapitalforsikring i pensionsøjemed), hvortil der i 2015 overføres beløb fra en konto i LD, er opfyldt den 31. marts 2015, anvendes de reducerede afgiftssatser i stk. 2 for udbetaling og konvertering af LD-opsparing også på den del af kapitalpensionen, der hidrører fra det overførte beløb. Uden denne regel ville en flytning af LD-opsparingen til en kapitalpension have den konsekvens, at en LD-kontohaver, der den 31. marts 2015 opfyldte betingelserne for at opnå afgiftsrabat ved udbetaling eller konvertering af LD-opsparingen, ville gå glip af denne rabat på grund af overførslen til en kapitalpension. Dermed ville det eksisterende incitament til at flytte en LD-opsparing til en kapitalpension blive forringet og flytteretten reelt blive sat ud af kraft.

Den foreslåede regel svarer til den foreslåede regel i stk. 2, idet den regulerer LD-opsparring, der den 31. marts 2015 kunne være udbetalt efter § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond.

Udbetaling af kapitalpension efter § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8, dvs. i forbindelse med opnåelse af pensionsudbetalingsalderen (som hovedregel 60 år), varigt nedsat erhvervsevne/funktionsevne eller livstruende sygdom, svarer i vidt omfang til betingelserne for udbetaling af LD-opsparring. Der er ikke fuldt sammenfald mellem betingelserne for udbetaling af kapitalpension og LD-opsparring, idet kapitalpension ikke kan udbetales ved flytning til udlandet, Færøerne eller Grønland, eller ved tilkendelse af pension fra en godkendt pensionsordning, tjenestemandspension eller tjenstemandslignende pension. I de nævnte tilfælde kan LD-kontoen imidlertid udbetales. Det betyder, at såfremt den pågældende LD-kontohaver ønsker at opnå afgiftsrabat i den nævnte situation, kan den alene opnås i forbindelse med udbetaling eller konvertering i LD-regi, idet mulighederne for udbetaling af kapitalpension ikke udvides med nærværende lovforslag.

Der foreslås endvidere en regel, hvorefter der ved overførsel, herunder konvertering, som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, af en sådan kapitalpensionsordning, der indeholder beløb, der hidrører fra en overført LD-konto, til en aldersforsikring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 A eller en aldersopsparing omfattet af pensionsbeskatningslovens § 12 A, anvendes de nedsatte afgiftssatser på den del af kapitalpensionen, der hidrører fra den overførte LD-konto, hvis den pågældende opfylder en eller flere af betingelserne for udbetaling efter § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8, og som sker fra den 1. april 2015 til og med 31. december 2015.

Hvis den pågældende ikke opfylder disse betingelser, vil det være de almindelige satser på 40 pct. og 25 pct., der finder anvendelse på den del af kapitalpensionen, der hidrører fra den overførte LD-konto.

Til stk. 9

Det foreslås i stk. 9, at ved opfyldelse af en af betingelserne for udbetaling efter § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8, den 1. april 2015 eller senere af en kapitalpension (opsparing i pensionsøjemed og kapitalforsikring i pensionsøjemed), hvortil der i 2015 eller senere er overført beløb fra en konto i LD, anvendes de reducerede afgiftssatser i stk. 3, 1. og 2.pkt., for udbetaling og konvertering af LD-opsparring på den del af kapitalpensionen, der hidrører fra det overførte beløb, når udbetalingen sker senest ét år efter, at betingelsen for udbetaling er opfyldt. Det foreslås desuden, at en ny 1-årsfrist for udbetaling påbegyndes, hvis den pågældende opsparrer opnår ret til udbetaling efter en anden af betingelserne i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8, jf. den tilsvarende regel i stk. 3, 3. pkt., jf. ovenfor.

Baggrunden for den foreslåede regel er ligesom for den foreslåede regel i stk. 8, at de nuværende muligheder for at flytte en LD-opsparring til en kapitalpension ellers ville blive forringet. Hvis den pågældende ikke opfylder betingelserne for udbetaling efter § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8, vil det være de almindelige satser på 40 pct. og 25 pct., der finder anvendelse på den del af kapitalpensionen, der hidrører fra den overførte LD-konto.

Det foreslås, at ved opfyldelse af betingelsen for udbetaling efter § 2, stk. 1, nr. 7, i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, dvs. indtræden af en livstruende sygdom, finder de reducerede afgiftssatser i stk. 3 anvendelse uanset, hvornår anmodningen om udbetaling sker. Om baggrunden for denne regel henvises til bemærkningerne til stk. 3 ovenfor.

Der foreslås endvidere en regel, hvorefter der ved overførsel, herunder konvertering, som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, af en kapitalpensionsordning, der indeholder beløb, der hidrører fra en overført LD-konto, til en aldersforsikring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 A eller en aldersopsparring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 12 A, anvendes de nedsatte afgiftssatser på den del af kapitalpensionen, der hidrører fra den overførte LD-konto, hvis den pågældende opfylder en af betingelserne for udbetaling efter § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8, og overførslen, herunder konverteringen, sker senest ét år efter, at betingelserne for udbetaling er opfyldt.

Den foreslåede regel i stk. 9 svarer til den foreslåede regel i stk. 3, idet den regulerer LD-opsparring, der den 1. april 2015 eller senere opfylder betingelserne for at kunne blive udbetalt efter § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, idet der som anført ovenfor i bemærkningerne til stk. 8 ikke er fuldt sammenfald mellem betingelserne for udbetaling af kapitalpension og LD-opsparring.

Til stk. 10

Det foreslås, at der ved udbetaling efter ejerens død af en kapitalpension, hvortil der den 1. januar 2015 eller senere er overført beløb fra en konto i LD, betales afgift af denne del af kapitalpensionen med afgiftsrabatten på 2,5 procentpoint, såfremt ejeren ikke var fyldt 60 år, eller udbetalingen til ejeren dagen før dødsfaldet kunne ske med afgiftsrabat, jf. stk. 8 og 9. Reglen svarer til reglen for beregning af afgift ved en LD-kontohavers død, jf. stk. 4.

Ved udbetaling til et bo ved ejerens død betales der altså afgift med de reducerede satser, hvis ejeren ikke var fyldt 60 år, eller udbetaling kunne være sket til ejeren til de reducerede satser på 37,5 pct. og 22,5 pct. dagen før dødsfaldet. I øvrige tilfælde betales der afgift af udbetalingen til boet på 40 pct. og 25 pct.

Til nr. 2

Der foreslås i § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, jf. lovforslagets § 2, nr. 1, en regel

om, at indeståendet på en konto i LD kan flyttes til en pensionsordning som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 7. Der foreslås endvidere i § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond en regel om, at indeståendet på en LD-aldersopsparring kan flyttes til en pensionsordning som nævnt i pensionsbeskatningslovens §§ 10 A og 12 A.

Efter pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 7, kan indeståendet på en LD-konto overføres til bl.a. en kapitalforsikring i pensionsøjemed (pensionsbeskatningslovens § 10) og en opsparing i pensionsøjemed (pensionsbeskatningslovens § 12) uden, at overførslen behandles som en ud- og indbetaling.

De gældende regler i pensionsbeskatningsloven regulerer derimod ikke den skattemæssige behandling af LD-aldersopsparring (en LD-konto, hvor der er sket fremrykning af afgiftsbetalingen til reducerede afgiftssatser) som overføres til en aldersforsikring som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 10 A eller en aldersopsparring som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 12 A, idet pensionstypen "LD-aldersopsparring" ikke findes i dag.

Der foreslås en regel i pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 3, hvorefter en LD-aldersopsparring, der overføres til en aldersforsikring eller en aldersopsparring, ikke behandles som en ud- og indbetaling efter pensionsbeskatningsloven. Det betyder, at der ikke skal betales skat eller afgift af den overførte LD-aldersopsparring. Der er heller ikke fradragsret ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for beløbet, der overføres til en aldersforsikring eller aldersopsparring, allerede fordi der generelt ikke er fradragsret for indbetalinger til aldersforsikring og aldersopsparring. En anden konsekvens er, at den overførte LD-aldersopsparring ikke skal medregnes under beløbsgrænsen på 28.100 kr. (2014-niveau) for indskud på aldersopsparring og aldersforsikring i pensionsbeskatningsloven. Det vil sige, at der ikke skal betales en afgift på 20 pct. af et overført beløb, der overstiger beløbsgrænsen, efter pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 5.

Til § 2

Til nr. 1 og 2

Efter de gældende regler er der i LD mulighed for under særlige omstændigheder at få udbetalt indeståendet eller flytte det. Ved udbetaling skal der betales afgift efter pensionsbeskatningsloven.

Med pensionspakken foreslås det, at der udover den traditionelle opsparing i LD også etableres en ordning, hvor medlemmet af LD kan vælge, at LD omlægger opsparingen således, at der inden tidspunktet, hvor medlemmet vælger at få udbetalt opsparingen, betales s afgift af opsparingen efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 og 3.

Det foreslås, at alene personer, der opfylder reglerne for udbetaling i § 2 i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, og som er omfattet af pensionsbeskatningslovens regler om afgiftsrabat for opsparing i LD, vil kunne få omlagt deres LD-opsparing til LD-aldersopsparing.

Derved vil der opstå to sideløbende typer af konti i LD. Den ene type – den traditionelle opsparing i LD – vil bestå af en opsparing, hvor der endnu ikke er betalt afgift efter pensionsbeskatningsloven. Denne opsparingsform vil blive benævnt LD-opsparing. Den anden type vil være en opsparing, hvor der er betalt afgift efter pensionsbeskatningsloven. Den sidstnævnte form for ordning foreslås at blive betegnet LD-aldersopsparing.

Det foreslås, at begge opsparingstyper vil kunne udbetales i overensstemmelse med det eksisterende regelsæt om udbetaling i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfonds kapitel 2, herunder at opsparingen vil blive udbetalt til boet i tilfælde af medlemmets død.

Det følger af lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, at beskæftigelsesministeren fastsætter vedtægter for fonden, herunder nærmere regler for udbetaling af beløb efter loven og om information til kontohaverne om beløb, forrentning, omkostninger og skat.

Beskæftigelsesministeren fastsætter endvidere nærmere regler om opgørelse og overførsel af indeståender ved flytning af midlerne til et andet pensionsinstitut.

Til nr. 3 og 4

Efter de gældende regler kan flytning ske til livsforsikringsselskaber, pensionskasser eller pengeinstitutter m.v., der opretter ordninger, som er omfattet af pensionsbeskatningsloven.

Ved flytning bliver opsparingen underlagt udbetalingsreglerne i den ordning, opsparingen flyttes til, og dermed også reglerne for beskatning i den modtagende ordning. Flyttes opsparingen til en kapitalpension, finder afgiftssatserne for LD-opsparing i pensionsbeskatningslovens § 14 A dog fortsat anvendelse.

Efter gældende ret er det ikke muligt at betale afgiften af indeståendet i LD og lade det resterende beløb stå i LD.

Det følger af den opnåede forståelse om en pensionspakke, at der ydes rabat såvel ved udbetaling som ved omlægning af indestående i LD. Dette medfører, at LD for fremtiden vil have to sideløbende typer af konti – nemlig traditionel opsparing i LD, hvor afgiften ikke er betalt, og LD-aldersopsparing, hvor afgiften er betalt.

Det foreslås, at begge typer af konti omfattes af den eksisterende flytteret. Flytning vil ske efter pensionsbeskatningslovens bestemmelser om pensionsoverførsler, jf. pensionsbeskatningslovens §§ 41 og 41 A. Der foreslås derfor et nyt stk. 2, i § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, hvoraf det fremgår, at en traditionel opsparing i LD, hvor afgiften ikke er betalt, kan overføres til en pensionsordning som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 7. Der er tale om videreførelse af gældende ret.

Det fremgår endvidere af det foreslåede stk. 2, i § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, at et indestående i LD, hvoraf der er betalt afgift, dvs. LD-aldersopsparing, kan flyttes til en pensionsordning som nævnt i pensionsbeskatningslovens §§ 10 A og 12 A, jf. også bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 2.

Med de foreslåede ændringer videreføres de forskellige flyttemuligheder inden for de generelt gældende rammer for overførsel af pensionsmidler mellem forskellige pensionsordninger i pensionsbeskatningsloven. Det påhviler det pensionsinstitut, hvortil kontohaveren flytter sit indestående fra LD, at sikre, at midlerne flyttes i overensstemmelse med pensionsbeskatningsloven.

Til § 3

Til nr. 1

Efter de gældende regler indgår opsparing i LD i beregningsgrundlaget for nedsættelse af efterlønnen for pensionsopsparinger.

For at sikre, at en afgiftsberigtiget opsparing i LD ikke indgår i beregningsgrundlaget med værdien efter beskatning, foreslås det, at LD skal indberette værdien af depotet af beskattede opsparinger i LD (LD-aldersopsparing), jf. § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, med en bruttoværdi.

Det foreslås, at de gældende bruttoficeringsfaktorer for aldersforsikring efter § 10 A, aldersopsparing efter § 12 A og supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven også skal gælde for LD-aldersopsparing.

Det vil sige, at den del af opsparingen, der hidrører fra overskud, som tilskrives den enkelte kontohavers konto i fonden, første gang for perioden efter den 31. december 1979, bruttoficeres ved at dividere med 0,627. Den øvrige del af opsparingen bruttoficeres ved at dividere med 0,767.

Forslaget indebærer herunder, at LD også skal bruttoficere udbetaling af en LD-aldersopsparing, som finder sted efter personens 60. år, men før efterlønsalderen, jf. § 74 k i

lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.

Til § 4

Til nr. 1

Efter de gældende regler indgår opsparing i LD i beregningsgrundlaget for nedsættelse af fleksydelse for pensionsopsparinger.

For at sikre, at en afgiftsberigtiget opsparing i LD ikke indgår i beregningsgrundlaget med værdien efter beskatning, foreslås det, at LD skal indberette værdien af depotet af beskattede opsparinger i LD (LD-aldersopsparing), jf. § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, med en bruttoværdi.

Det foreslås, at de gældende bruttificeringsfaktorer for aldersforsikring efter § 10 A, aldersopsparing efter § 12 A og supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven også skal gælde i forhold til LD-aldersopsparing.

Det vil sige, at den del af opsparingen, der hidrører fra overskud, som tilskrives den enkelte kontohavers konto i fonden, første gang for perioden efter den 31. december 1979, bruttificeres ved at dividere med 0,627. Den øvrige del af opsparingen bruttificeres ved at dividere med 0,767.

Forslaget indebærer herunder, at LD også skal bruttificere udbetaling af en afgiftsberigtiget opsparing, som finder sted efter personens 60. år, men før efterlønsalderen, jf. § 18, stk. 12, i lov om fleksydelse.

Til § 5

Til nr. 1

Efter de gældende regler indgår opsparing i LD i beregningsgrundlaget for nedsættelse af delpension for pensionsopsparinger.

For at sikre, at en afgiftsberigtiget opsparing i LD ikke indgår i beregningsgrundlaget med værdien efter beskatning, foreslås det, at LD skal indberette værdien af depotet af beskattede opsparinger i LD (LD-aldersopsparing), jf. § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, med en bruttoværdi.

Det foreslås, at de gældende bruttificeringsfaktorer for aldersforsikring efter § 10 A, aldersopsparing efter § 12 A og supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven også skal gælde i forhold til LD-aldersopsparing.

Det vil sige, at den del af opsparingen, der hidrører fra overskud, som tilskrives den enkelte kontohavers konto i fonden, første gang for perioden efter den 31. december 1979, bruttoficeres ved at dividere med 0,627. Den øvrige del af opsparingen bruttoficeres ved at dividere med 0,767.

Forslaget indebærer herunder, at LD også skal bruttoficere udbetaling af en afgiftsberigtiget opsparing, som finder sted efter personens 60. år, men før efterlønsalderen, jf. § 4 d i lov om delpension.

Til § 6

Til nr. 1

Det foreslås at forlænge den periode, hvor der ved overførsler, herunder konverteringer, af eksisterende kapitalpensioner m.v. kan opnås en rabat, med ét år. Det vil sige, at alle gældende reducerede afgiftssatser i 2013 og 2014 i samme omfang også skal gælde for 2015.

For baggrunden for forlængelsen af afgiftsrabatten henvises til lovforslagets almindelige bemærkninger, pkt. 1.

Reglerne for afgiftsrabatten på som hovedregel 2,7 procentpoint ved overførsler m.v. af kapitalpensioner (opsparing i pensionsøjemed og kapitalforsikring i pensionsøjemed) samt supplerende engangsydelser til aldersopsparing og -forsikringer henholdsvis supplerende engangssummer i 2013 er fastsat i § 13, stk. 5-7, i lov nr. 922 af 18. september 2012 om afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension. Ved lov nr. 1354 af 21. december 2012 om ændring af skattekontrolloven, kildeskatteloven og forskellige andre love (Udvidelse af årsopgørelsesordningen, indberetning af udbytter m.v.) er der sket mindre justeringer af reglerne i § 13, stk. 6 og 7. Ved lov nr. 792 af 28. juni 2013 blev afgiftsrabatten ved ændring af § 13, stk. 5-7, i lov nr. 922 af 18. september 2012 forlænget til 2014.

Den foreslåede ændring i § 13, stk. 5, i lov nr. 922 af 18. september 2012, som ændret ved lov nr. 792 af 28. juni 2013, indebærer, at der i 2015 ligesom i 2013 og 2014 kun skal betales en reduceret afgift på 37,3 pct. i stedet for 40 pct. ved overførsel m.v. af en fradragsberettiget kapitalpension henholdsvis supplerende engangsydelse til en aldersopsparing eller -forsikring henholdsvis supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2. Ved overførsler m.v. i 2015 omfattet af pensionsbeskatningslovens § 26 A udgør afgiften af den del af det overførte beløb, der udgør værdien af policen eller kontoen pr. 31. december 1979, efter forslaget 23,31 pct. i stedet for 25 pct.

Den foreslåede ændring i § 13, stk. 6, i lov nr. 922 af 18. september 2012, som ændret ved lov nr. 792 af 28. juni 2013, indebærer, at udbetalinger i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene, dvs. rettidige udbetalinger af en fradragsberettiget kapitalpension m.v., i 2015 pålægges en afgift på 37,3 pct. i stedet for 40 pct., herunder også ved udbetaling efter den tidligere ejers død. Af den del af den samlede udbetaling, der vedrører værdien af pensionsordningen pr. 31. december 1979, udgør afgiften i pensionsbeskatningslovens § 26 A, stk. 1, 1. pkt., 23,31 pct. i stedet for 25 pct. Det svarer ligeledes til reglerne i 2013 og 2014.

Den foreslåede ændring i § 13, stk. 6, i lov nr. 922 af 18. september 2012, som ændret ved lov nr. 792 af 28. juni 2013, indebærer endvidere, at udbetalinger, der ikke er i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene, dvs. førtidige udbetalinger af fradragsberettigede kapitalpensioner og supplerende engangsydelser i 2015 pålægges en afgift på 49,84 pct. ligesom i 2013 og 2014. Det svarer til, at der ved overførsel eller konvertering til aldersopsparing m.v. betales en afgift på 37,3 pct., og ved førtidig ophævelse af aldersopsparingen betales en afgift på 20 pct. af de resterende 62,7 pct.

Den foreslåede ændring i § 13, stk. 7, i lov nr. 922 af 18. september 2012, som ændret ved lov nr. 792 af 28. juni 2013, indebærer, at der ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant samt ved andre dispositioner m.v. i 2015, der medfører, at en kapitalpension ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, ligesom i 2013 og 2014, betales en afgift på 49,84 pct. af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, jf. pensionsbeskatningslovens § 30. Ved overskridelse af begrænsningerne for investering i noterede aktier i pensionsbeskatningslovens § 30 B udløses der kun afgift af det beløb, der kan henføres til kapitalandele, der ikke overholder begrænsningerne.

Til § 7

Til nr. 1

Med den foreslåede ændring af § 25, stk. 11, 2. pkt., i lov nr. 1354 af 21. december 2012, som ændret ved § 11 i lov nr. 792 af 28. juni 2013, præciseres det, at der i det beløb, der omfattes af afgiftsrabatten i 2015, medregnes særlige bonushensættelser knyttet til kapitalpensionen henholdsvis den supplerende engangsydelse samt en forholdsmæssig andel af de ufordelte midler knyttet til kapitalpensionen henholdsvis den supplerende engangsydelse. Det svarer til reglerne i 2013 og 2014.

De foreslåede ændringer i § 25, stk. 11, 3. og 4. pkt., i lov nr. 1354 af 21. december 2012, som ændret ved § 11 i lov nr. 792 af 28. juni 2013, indebærer, at ved overførsel, herunder konvertering, af en supplerende engangsydelse til en supplerende engangssum samt udbetaling af en supplerende engangsydelse udgør afgiften i 2015 som nævnt i

pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 2, 2. pkt., 32,63 pct. i stedet for 35 pct. Tilsvarende er afgiftssatsen på 25 pct. i pensionsbeskatningslovens § 34, stk. 2, 2. pkt., ved udbetalinger af supplerende engangsydelser i 2015 ligesom i 2014 og ved overførsler, herunder konverteringer, af en supplerende engangsydelse til en supplerende engangssum i 2015 ligeledes ligesom i 2014 reduceret til 23,31 pct.

Til § 8

Det foreslås i *stk. 1*, at loven træder i kraft den 1. januar 2015.

Det foreslås i *stk. 2*, at reglen i pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 5, 2. pkt., som affattet ved denne lovs § 1, nr. 1, først finder anvendelse på anmodninger om opretholdelse af opsparing i LD mod betaling af reduceret afgift, der sker den 1. januar 2016 eller senere.

Det betyder, at reglen i pensionsbeskatningslovens § 38 om, at afgiften ved opretholdelse af en LD-konto skal betales inden 3 hverdage (bankdage), først finder anvendelse på anmodninger om opretholdelse, der sker den 1. januar 2016 eller senere. Afgift ved anmodning om opretholdelse af en LD-konto til reduceret afgift, der sker før dette tidspunkt, skal dermed først betales 1 måned efter, at afgiftspligten er indtrådt. Dermed tages der hensyn til de særlige udfordringer, som LD vil have i 2015 i forbindelse med håndteringen af over 300.000 kontohavere, der på én gang bliver berettiget til afgiftsrabatten, herunder LD's styring af likviditet til udbetalinger og konverteringer i 2015, samt opbygningen af et system, der kan håndtere den nye LD-aldersopsparing. Fra og med 2016 vil fristen for betaling af afgift ved opretholdelse af LD-konti derimod svare til bankers og pensionsinstitutters frist på 3 hverdage til at betale afgift i forbindelse med overførsel, herunder konvertering, af en kapitalpension til aldersopsparing eller aldersforsikring.

Det bemærkes, at ved overførsel, herunder konvertering, af en kapitalpension, der indeholder midler, der hidrører fra en LD-konto, og hvor disse midler afgiftsberigtiges med de reducerede satser på 37,5 og 22,5 pct., vil fristen for bankernes og pensionsinstitutternes indbetaling af afgift være 3 hverdage også i 2015, jf. pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, jf. pensionsbeskatningslovens § 38.

Bilag 1

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende regler

§ 14 A. Ved udbetaling efter lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond svares en afgift på 40 pct. af den del af udbetalingerne, der hidrører fra overskud, som tilskrives den enkelte lønmodtagers konto i fonden, første gang for perioden efter 31. december 1979. Af den øvrige del af udbetalingen svares afgift med 25 pct. § 32, stk. 1, og §§ 36-39 og 45-46 finder tilsvarende anvendelse på midler, der omfattes af den nævnte lov. Skatteministeren kan dog fastsætte bestemmelser, der fraviger reglerne om afgiftspligtens indtræden m.v. i det omfang, disse regler ikke kan forenes med de særlige vilkår, der gælder for dyrtidsfonden.

Stk. 2. Ved beregning af afgift efter § 25 for en ordning, hvortil der efter § 41 er overført beløb fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, anvendes reglen i stk. 1 på den del af udbetalingen, der hidrører fra det overførte beløb.

Lovforslaget

§ 1

I pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 586 af 24. maj 2013, som ændret ved § 6 i lov nr. 513 af 7. juni 2006, § 5 i lov nr. 1460 af 17. december 2013 og § 2 i lov nr. 1500 af 18. december 2013, foretages følgende ændringer:

”§ 14 A. Ved udbetaling efter lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond betales en afgift på 40 pct., jf. dog stk. 2-4, af den del af udbetalingen, der hidrører fra overskud, som tilskrives den enkelte lønmodtagers konto i fonden, første gang for perioden efter den 31. december 1979. Af den øvrige del af udbetalingen betales en afgift på 25 pct., jf. dog stk. 2-4.

Stk. 2. Er en eller flere af betingelserne for udbetaling efter § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond opfyldt den 31. marts 2015, betales ved anmodninger i perioden 1. april 2015 til 31. december 2015 om udbetaling en afgift på 37,5 pct. af den del af udbetalingen, som tilskrives den enkelte lønmodtagers konto, første gang for perioden efter den 31. december 1979. Af den øvrige del af udbetalingen betales en afgift på 22,5 pct.

Stk. 3. Opfyldes en af betingelserne for udbetaling efter § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond den 1. april 2015 eller senere, betales ved udbetaling en afgift på 37,5 pct. af den del af udbetalingen, der hidrører fra overskud, som tilskrives den enkelte lønmodtagers konto i fonden, første gang for perioden efter den 31. december 1979, når anmodning om udbetaling sker senest ét år efter, at betingelsen for udbetaling er opfyldt, jf. dog 3. og 4. pkt. Af den øvrige

del af udbetalingen betales en afgift på 22,5 pct. En ny frist, jf. 1. pkt., påbegyndes, hvis den pågældende lønmodtager opnår ret til udbetaling efter en anden af betingelserne i § 2, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Ved opfyldelse af betingelsen for udbetaling efter § 2, stk. 1, nr. 7, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond finder afgiftssatserne i 1. og 2. pkt. anvendelse uanset, hvornår anmodningen om udbetaling sker.

Stk. 4. Ved udbetaling til et bo efter § 2, stk. 2, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond betales afgift med satserne i stk. 3, 1. og 2. pkt., såfremt lønmodtageren på dagen for dødsfaldet ikke var fyldt 60 år, eller udbetaling til lønmodtageren dagen før dødsfaldet kunne ske mod betaling af afgift efter disse satser. Har lønmodtageren opretholdt sin opsparing i Lønmodtagernes Dyrtidsfond mod betaling af afgift efter stk. 5, pålægges udbetaling til boet ikke afgift.

Stk. 5. Ved opretholdelse af en opsparing i Lønmodtagernes Dyrtidsfond efter § 2 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond betales afgift efter stk. 2 og 3. Opretholdelse af kontoen efter betaling af afgift efter stk. 3 behandles som en udbetaling i relation til § 38. Afgiften beregnes af det beløb, der på tidspunktet for afgiftsbetalingen kunne være udbetalt fra kontoen. Senere udbetalinger pålægges ikke afgift og skal heller ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Stk. 6. § 32, stk. 1, og §§ 36-39, 45 og 46 finder tilsvarende anvendelse på LD-opsparing i Lønmodtagernes Dyrtidsfond. § 45 finder tilsvarende anvendelse på LD-aldersopsparing i Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Stk. 7. Ved beregning af afgift efter § 25 for en ordning omfattet af §§ 10, 11 eller 12, hvortil der efter § 41 er overført beløb fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, anvendes reglerne i stk. 1 på den del af udbetalingen, der hidrører fra det overførte beløb, jf. dog stk. 8-10.

Stk. 8. Er en af flere af betingelserne for udbetaling efter § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8, for en ordning omfattet af §§ 10, 11 eller 12, hvortil der i 2015 er overført beløb fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, opfyldt den 31. marts 2015, anvendes reglerne i stk. 2 på den del af udbetalingen, der hidrører fra det overførte beløb, og som sker i perioden 1. april 2015 til 31. december 2015. Ved overførsel, herunder konvertering, som nævnt i § 25, stk. 1, nr. 9, af en sådan ordning finder 1. pkt. tilsvarende anvendelse, hvis den pågældende opfylder betingelserne for udbetaling efter § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8.

Stk. 9. Opfyldes en af betingelserne for udbetaling efter § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8, den 1. april 2015 eller senere for en ordning omfattet af §§ 10, 11 eller 12, hvortil der den 1. januar 2015 eller senere er overført beløb fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, anvendes reglerne i stk. 3, 1. og 2. pkt. på den del af udbetalingen, der hidrører fra det overførte beløb, når udbetalingen sker senest ét år efter, at betingelserne for udbetaling er opfyldt. En ny frist, jf. 1. pkt., påbegyndes, hvis den pågældende ejer opnår ret til udbetaling efter en anden af betingelserne i § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8. Ved opfyldelse af betingelsen for udbetaling efter § 2, stk. 1, nr. 7, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond finder afgiftssatserne i stk. 3 anvendelse uanset, hvornår anmodningen om udbetaling sker. Ved overførsel, herunder konvertering, som nævnt i § 25, stk. 1, nr. 9, inden for perioden på ét år i 1. pkt., jf. dog 3. pkt., finder 1. og 2. pkt. tilsvarende anvendelse.

Stk. 10. Ved udbetaling efter ejerens død af en ordning omfattet af §§ 10, 11 eller 12, hvortil der den 1. januar 2015 eller senere er overført beløb fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, betales afgift af den del af udbetalingen, der hidrører fra det overførte beløb under anvendelse af satserne i stk. 2, såfremt lønmodtageren på

dagen for dødsfaldet ikke var fyldt 60 år, eller udbetalingen til lønmodtageren dagen før dødsfaldet kunne ske mod betaling af afgift efter disse satser, jf. stk. 8 og 9.”

§ 41 A. ---

2. I § 41 A indsættes som *stk. 3*:
”*Stk. 3.* Overførsel af en LD-aldersopsparing til en aldersforsikring eller aldersopsparing behandles ikke som en ud- og indbetaling.”

§ 2

I lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. lovbekendtgørelse nr. 1109 af 9. oktober 2014, foretages følgende ændringer:

”Kapitel 2

1. Overskriften før § 2 affattes således:

Udbetaling”

”Kapitel 2

Omlægning til LD-aldersopsparing og udbetaling”.

2. Efter § 2 indsættes:

”§ 2 a. Et medlem, der opfylder kravene til udbetaling, jf. § 2, stk. 1, nr. 1-9, mod betaling af afgift efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 eller 3, kan i stedet for udbetaling vælge, at kontoen opretholdes mod betaling af den nævnte afgift.

Stk. 2. Et indestående i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, hvor der ikke er betalt afgift benævnes LD-opsparing, mens et indestående i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, hvor der er betalt afgift, jf. stk. 1, benævnes LD-aldersopsparing.

Stk. 3. Når afgiften er betalt, jf. stk. 1, vil det tilbageværende beløb kunne udbetales efter § 2 eller behandles i overensstemmelse med § 3.”

3. I § 7 a, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres ”pensionsinstitut” til: ”pensionsinstitut, jf. stk. 2”.

§ 7 a. Kontohaveren kan vælge at flytte hele sit indestående til et andet pensionsinstitut. Lønmodtagernes Dyrtdidsfond kan afvise flytning af indeståendet, hvis der ikke er dækning for omkostningerne forbundet med flytningen.

4. I § 7 a indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

”Stk. 2. Indeståendet på en LD-opsparing i Lønmodtagernes Dyrtdidsfond kan flyttes til en pensionsordning som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 7. Indeståendet på en LD-aldersopsparing, jf. § 2 a, kan flyttes til en pensionsordning som nævnt i pensionsbeskatningslovens §§ 10 A og 12 A.”

Stk. 2-4 bliver herefter stk. 3-5.

§ 3

I lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 348 af 8. april 2014, som ændret ved § 5 i lov nr. 720 af 25. juni 2014 og § 6 i lov nr. 722 af 25. juni 2014, foretages følgende ændring:

§ 74 j ---

Stk. 5. Ved indberetning af depotet, jf. stk. 4, 3. pkt., af aldersforsikring efter pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing efter pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29 A skal pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. foretage en bruttoficering af depotet, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter den 31. december 1979, og afkast, der vedrører tiden efter denne dag, bruttoficeres ved at dividere depotværdien af den del med 0,627, mens resten bruttoficeres ved at dividere med 0,767, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før den 1. januar 1972, og afkastet heraf bruttoficeres ikke.

1. I § 74 j, *stk. 5*, indsættes som *4. pkt.*:

”1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for LD-aldersopsparing efter § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtdidsfond.”

§ 4

I lov om fleksydelse, jf. lovbekendtgørelse nr. 943 af 25. august 2014, foretages følgende ændring:

§ 18 ---

Stk. 3. Ved indberetning af depotet, jf. stk. 2, 3. pkt., af aldersforsikring efter pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing efter pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29 skal pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v., foretage en bruttoficering af depotet, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter den 31. december 1979, og afkast, der vedrører tiden efter denne dag, bruttoficeres ved at dividere depotværdien af denne del med 0,627, mens resten bruttoficeres ved at dividere med 0,767, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før den 1. januar 1972, og afkastet heraf bruttoficeres ikke.

1. I § 18, *stk. 3*, indsættes som *4. pkt.*:

”1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for LD-aldersopsparing efter § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.”

§ 5

I lov om delpension, jf. lovbekendtgørelse nr. 940 af 25. august 2014, foretages følgende ændring:

§ 4 a ---

Stk. 3. Ved indberetning af depotet, jf. stk. 2, 3. pkt., af aldersforsikring efter pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing efter pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29 A skal pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. foretage en bruttoficering af depotet, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter den 31. december 1979, og afkast, der vedrører tiden efter denne dag, bruttoficeres ved at dividere depotværdien af denne del med 0,627, mens

1. I § 4 a, *stk. 3*, indsættes som *4. pkt.*:

”1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for LD-aldersopsparing efter § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.”

resten bruttoficeres ved at dividere med 0,767, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før den 1. januar 1972, og afkastet heraf bruttoficeres ikke.

§ 6

I lov nr. 922 af 18. september 2012 om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af fradragetsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension), som ændret ved § 24 i lov nr. 1354 af 21. december 2012 og § 10 i lov nr. 792 af 28. juni 2013, foretages følgende ændring:

§ 13 ---

Stk. 5. Ved overførsel eller konvertering efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, og § 29 A, stk. 1, som indsat ved denne lovs § 1, nr. 19, henholdsvis affattet ved denne lovs § 1, nr. 24, jf. pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, som indsat ved denne lovs § 1, nr. 33, betales i 2013 og 2014 en afgift på 37,3 pct. Ved beregning af afgift som nævnt i 1. pkt. for en ordning, hvortil der efter pensionsbeskatningslovens § 41 den 14. august 2012 eller senere er overført beløb fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond, jf. § 7 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, anvendes reglen i pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 1, dog på den del af overførslen, der hidrører fra det fra Lønmodtagernes Dyrtdsfond overførte beløb. Ved overførsler eller konverteringer i 2013 og 2014 omfattet af pensionsbeskatningslovens § 26 A udgør afgiften i pensionsbeskatningslovens § 26 A, stk. 1, 1. pkt., for den samlede værdi af policen eller kontoen pr. 31. december 1979 23,31 pct., jf. dog § 27, stk. 1, nr. 2-5.

Stk. 6. Ved udbetaling i 2013 og 2014 fra kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 1-8, og § 27 og supplerende engangsydelser

1. I § 13, *stk. 5, 1. og 3. pkt., stk. 6, 1. og 3.-5. pkt., og stk. 7,* ændres ”2013 og 2014” til: ”2013, 2014 og 2015”

som nævnt i § 29 A, stk. 1, betales en afgift på 37,3 pct. Ved beregning af afgift som nævnt i 1. pkt. for en ordning, hvortil der efter pensionsbeskatningslovens § 41 den 14. august 2012 eller senere er overført beløb fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond, jf. § 7 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, anvendes reglen i pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 1, dog på den del af udbetalingen, der hidrører fra det overførte beløb. Af den del af udbetalingen i 2013 og 2014 af kapitalpension, der vedrører den samlede værdi af policen eller kontoen pr. 31. december 1979, udgør afgiften i pensionsbeskatningslovens § 26 A, stk. 1, 1. pkt., 23,31 pct., jf. dog § 27, stk. 1, nr. 2-5. Ved udbetaling i 2013 og 2014 fra kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed i tilfælde, der ikke omfattes af pensionsbeskatningslovens §§ 25 og 27, og af supplerende engangsydelse, der ikke omfattes af pensionsbeskatningslovens § 29 A, udgør afgiften som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 1, og § 29, stk. 1, 2. pkt., 49,84 pct. Ved udbetaling i 2013 og 2014 efter den tidligere ejers død udgør afgiften som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 3. pkt., 37,3 pct.

Stk. 7. Ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant og ved andre dispositioner m.v. i 2013 og 2014, der medfører, at en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, jf. pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 15. pkt., udgør afgiften som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 15. pkt., 49,84 pct.

§ 7

I lov nr. 1354 af 21. december 2012 om ændring af skattekontrolloven, kildeskatteloven og forskellige andre love (Udvidelse af årsopgørelsesordningen,

indberetning af udbytter m.v.), som ændret ved § 11 i lov nr. 792 af 28. juni 2013, foretages følgende ændring:

§ 25 ---

Stk. 11. § 16, nr. 4-7 og 9-13, har virkning for overførsler og konverteringer af kapitalpensioner og supplerende engangsydelser efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, der sker fra og med den 1. januar 2013. § 13, stk. 5, i lov nr. 922 af 18. september 2012 finder tilsvarende anvendelse ved overførsler og konverteringer efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, der sker i 2013 og 2014, i hvilken forbindelse der ved overførsel eller konvertering efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, og § 29 A, stk. 1, som affattet ved henholdsvis denne lovs § 16, nr. 4, og denne lovs § 16, nr. 6, i 2013 og 2014 betales en afgift på 37,3 pct. i stedet for 40 pct. Ved overførsler eller konvertering efter § 29 A, stk. 1, af en supplerende engangsydelse i 2013 og 2014 omfattes af pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 2, udgør afgiften i pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 2, 2. pkt., 32,63 pct. Af den del af udbetalingen i 2013 og 2014 af en supplerende engangsydelse, der vedrører den samlede værdi af den supplerende engangsydelse pr. 31. december 1979, udgør afgiften i pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 2, 2. pkt., 32,63 pct., jf. dog pensionsbeskatningslovens § 34, stk. 2. Afgiften som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 34, stk. 2, 2. pkt., udgør i de i 3. og 4. pkt. nævnte tilfælde 23,31 pct.

Stk. 12-15 ---

1. To steder i § 25, *stk. 11, 2. pkt.*, og i 3. og 4. *pkt.*, ændres ”2013 og 2014” til: ”2013, 2014 og 2015”.

§ 8

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. januar 2015.

Stk. 2. Pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 5, 2. pkt., som affattet ved denne lovs § 1, nr. 1, finder anvendelse på anmodninger om

opretholdelse af opsparing i Lønmodtagernes
Dyrtidsfond mod betaling af afgift, der sker
den 1. januar 2016 eller senere.