

## Vejledning om kontant skattefri udbetaling af fleksydelsesbidrag

I § 3 i lov nr. xx af xx om ændring af lov om fleksydelse og bekendtgørelse nr. xx af xx er der fastsat regler om kontant skattefri udbetaling af fleksydelsesbidrag.

I denne vejledning beskrives disse regler, og nogle af disse er uddybet med nærmere retningslinjer.

### *Kommunernes pligt til at informere*

Der sker med lov nr. xx af xx om ændring af lov om fleksydelse væsentlige ændringer af fleksydelsesordningen. Derfor bliver det muligt for personer, der har betalt fleksydelsesbidrag, at fravælge ordningen og få fleksydelsesbidragene udbetalt kontant og skattefrit.

Kommunerne skal i den forbindelse informere alle de personer, som de har registreret med indbetalte fleksydelsesbidrag, om ændringerne i fleksydelsesordningen og om muligheden for at fravælge fleksydelsesordningen i 2012 og få fleksydelsesbidraget udbetalt kontant og skattefrit efter § 3 lov nr. xx af xx om ændring af lov om fleksydelse. Formålet med dette er, at alle, der har betalt fleksydelsesbidrag og ikke har fået dem tilbage kontant eller overført til en pensionsordning, skal have mulighed for at tage stilling til, om de fortsat ønsker at være tilmeldt fleksydelsesordningen.

Den information, som kommunerne skal give, skal indeholde en generel beskrivelse af ændringerne i fleksydelsesordningen. Det vil sige forhøjelsen af fleksydelsesalderen, forkortelse af fleksydelsesperioden, skærpelsen af fradraget i fleksydelsen for pensioner og forhøjelse af fleksydelsessatsen.

Kommunen skal også oplyse om, at eventuelt tidligere indbetalte efterlønsbidrag kan søges tilbagebetalt fra personens seneste arbejdsløshedskasse.

Informationen skal endvidere indeholde oplysning om muligheden for kontant og skattefri udbetaling af fleksydelsesbidrag, herunder hvordan og hvornår, der kan ansøges om udbetaling. Kommunen skal også oplyse, at det er en forudsætning for udbetaling af bidraget, at personen fravælger fleksydelsesordningen, og at personen ikke senere kan tilmelde sig fleksydelses- eller efterlønsordningen, heller ikke via fortrydelsesordningen.

Kommunerne kan fx informere om ændringerne i fleksydelsesordningen m.v. ved brev eller elektronisk meddelelse til den enkelte person. Kommunen skal udfolde rimelige bestræbelser på at finde oplysninger om adressen på de personer, der skal informeres. Indhentelse af oplysninger fra cpr.-registret anses for en rimelig bestræbelse. Hvis kommunen ikke kan finde en person gennem cpr.-registret, har kommunen ikke pligt til at foretage sig yderligere for at kontakte personen.

Ud over den generelle informationspligt, der rettes direkte til personen, skal kommunerne vejlede i overensstemmelse med forvaltningslovens regler.

### *Betingelser for udbetaling af fleksydelsesbidrag*

En person, der har indbetalt fleksydelsesbidrag, som ikke senere er tilbagebetalt, kan i perioden fra 2. april 2012 til og med 1. oktober 2012 ansøge kommunen om at få indbetalte fleksydelsesbidrag udbetalt kontant og skattefrit, jf. § 3 i lov nr. xx af xx om ændring af lov om fleksydelse.

Det er en betingelse for kontant udbetaling af fleksydelsesbidrag efter § 3 i lov nr. xx af xx om ændring af lov om fleksydelse, at ansøgningen om udbetaling er modtaget af kommunen senest den 1. oktober 2012.

Det er også en betingelse for at få fleksydelsesbidraget udbetalt kontant og skattefrit, at personen ikke er fyldt 60 år på det tidspunkt, hvor kommunen modtager ansøgningen om udbetaling samt, at personen skriftligt fravælger fleksydelsesordningen. Fravalget af fleksydelsesordningen er endeligt, og personen kan ikke på et senere tidspunkt tilmelde sig fleksydelsesordningen. Det gælder, uanset om personen ved en fornyet tilmelding til ordningen ville kunne nå at opfylde betingelserne for fleksydelse inden folkepensionsalderen.

En person, der har fået fleksydelsesbidraget udbetalt efter § 3 i lov nr. xx af xx om ændring af lov om fleksydelse vil heller ikke ved overgang til det ordinære arbejdsmarked kunne blive tilmeldt efterlønsordningen, selv om personen ville kunne opfylde anciennitetskravet i efterlønsordningen inden folkepensionsalderen. Det følger af § 77, stk. 6, nr. 6, og § 75 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.

Fravalget af fleksydelsesordningen er således endeligt, når der skattefrit bliver udbetalt fleksydelsesbidrag efter § 3 i lov nr. xx af xx om ændring af lov om fleksydelse. Der er i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. fastsat tilsvarende regler om fravalg af efterlønsordningen ved kontant og skattefri udbetaling af efterlønsbidrag, der indebærer, at personen ikke på et senere tidspunkt kan tilmelde sig fleksydelsesordningen.

Det er ikke en betingelse for at få fleksydelsesbidraget udbetalt kontant, at personen på ansøgningstidspunktet aktuelt er tilmeldt fleksydelsesordningen og, at personen ved fortsat indbetaling af fleksydelsesbidrag vil kunne opnå ret til fleksydelse. Det er endvidere uden betydning for retten til at få fleksydelsesbidraget udbetalt kontant, hvad årsagen er til, at personen ikke vil kunne optjene ret til fleksydelse. Eksempelvis kan personer, der har fået tilkendt førtidspension ansøge om at få fleksydelsesbidraget udbetalt kontant og skattefrit i perioden fra 2. april 2012 til 1. juli 2012.

De ordinære regler om tilbagebetaling af fleksydelsesbidrag i lovens § 31 finder fortsat anvendelse i perioden fra den 2. april 2012 til den 1. oktober 2012. Det betyder, at en person, der i denne periode ønsker at få indbetalte fleksydelsesbidrag tilbage uden at afskære sig fra muligheden for senere at tilmelde sig fleksydelsesordningen efter lovens § 4, skal ansøge om tilbagebetaling efter loven § 31 i stedet for at få fleksydelsesbidraget udbetalt efter § 3 i lov nr. xx af xx om ændring af lov om fleksydelse.

### *Beregning og udbetaling af fleksydelsesbidraget*

Ved beregning af det beløb, der skal udbetales kontant efter § 3 i lov nr. xx af xx om ændring af lov om fleksydelse, finder § 32, stk. 1, 1. pkt., i lov om fleksydelse tilsvarende anvendelse. Det vil sige, at kommunen skal opgøre, hvor mange dagpengesatser, jf. lov om sygedagpenge, personen har indbetalt indtil ansøgningstidspunktet.

Efter § 3, stk. 3, 2. pkt., i lov nr. xx af xx om ændring af lov om fleksydelse skal beløbet, der skal udbetales, opgøres ved at gange antallet af dagpengesatser med dagpengenes højeste beløb efter lov om sygedagpenge i 2012. Det vil sige, at satsen for dagpengenes størrelse i 2012 også skal anvendes ved opgørelse af kontant og skattefri udbetaling af fleksydelsesbidrag, der, fx på grund af en klage over opgørelse af størrelsen af tilbagebetalingsbeløbet, først udbetales i 2013.

Efter § 3, stk. 3, i lov nr. xx af xx om ændring af lov om fleksydelse skal der ikke betales afgift eller skat af fleksydelsesbidrag, der er indbetalt til og med den 15. maj 2011. Fleksydelsesbidrag, der vedrører en hel eller delvis bidragsperiode til og med den 15. maj 2011, som er indbetalt efter den 15. maj 2011, udbetales afgifts- og skattefrit.

Fleksydelsesbidrag, der vedrører en hel eller delvis bidragsperiode fra og med den 16. maj 2011, indtil ansøgningstidspunktet udbetales efter fradrag af en afgift på 30 pct. Det er i den forbindelse uden betydning, om indbetalingen af bidraget er foretaget før den 16. maj 2011. Afgiften tilbageholdes ved den kontante udbetaling og skal indbetales til statskassen inden 3 hverdage (bankdage) efter den kontante udbetaling. Personen, som skal have fleksydelsesbidraget udbetalt, skal underrettes om tilbageholdelsen.

#### *Eksempel:*

Person P, som er født den 19. december 1971, har indbetalt fleksydelsesbidrag i perioden fra 1. januar 2002 indtil den 31. marts 2012. P ansøger den 2. april 2012 kommunen om udbetaling af fleksydelsesbidraget.

Opgørelsen af tilbagebetalingsbeløbet er følgende:

Bidragsperiode	Antal indbetalte dagpengesatser	Bruttoudbetaling	Nettoudbetaling
01.01.02 - 31.12.10	7 dp.satser x 9 år = 63,00 dagpengesatser	49.644 kr.	49.644 kr.
01.01.11 - 15.05.11	7 dp.satser x (15/31 + 4 mdr.)/12 = 2,62 dagpengesatser	2.065 kr.	2.065 kr.
16.05.11 - 31.12.11	7 dp.satser x (16/31 + 7 mdr.)/12 = 4,38 dagpengesatser	3.451 kr.	2.416 kr.
01.01.12 - 31.03.12	7 dp.satser x 3/12 år = 1,75 dagpengesatser	1.379 kr.	965 kr.
<b>I alt</b>	<b>86,75 dagpengesatser</b>	<b>56.539 kr.</b>	<b>55.090 kr.</b>

Det fremgår af § 3, stk. 2, i lov nr. xx af xx om ændring af lov om fleksydelse, at der ikke gyldigt kan indgås aftaler om overdragelse af retten til indbetalte fleksydelsesbidrag og, at indbetalte fleksydelsesbidrag ikke kan gøres til genstand for retsforfølgning.

Der vil med hjemmel i den eksisterende bemyndigelsesbestemmelse i § 15 i lov om aktiv socialpolitik blive fastsat regler, hvorefter kommunen skal se bort fra formue, som hidrører fra en ekstraordinær udbetaling af indbetalte fleksydelsesbidrag på gunstigere vilkår. Udbetaling af fleksydelsesbidrag på de gunstigere vilkår i perioden fra den 2. januar 2012 til den 2. juli 2012 får således ikke indflydelse på beregningen af kontanthjælp.

#### *Kommunens vejledning*

Det følger af § 7 i forvaltningsloven, at en kommune i fornødent omfang skal yde vejledning og bistand til personer, der retter henvendelse om spørgsmål inden for myndighedens sagsområde.

Hvis en person anmoder om vejledning vedrørende kontant og skattefri udbetaling af fleksydelsesbidrag skal kommunen vejlede om, at det er en forudsætning for kontant og skattefri udbetaling af bidraget, at personen endeligt fravælger fleksydelsesordningen. Kommunen skal i den forbindelse vejlede om, at personen ikke på et senere tidspunkt igen kan tilmelde sig fleksydelsesordningen, eller kan blive tilmeldt efterlønsordningen, hvis personen opnår ordinær beskæftigelse.

Kommunens vejledning skal ses i sammenhæng med, at kommunerne efter § 3, stk. 5, i lov nr. xx af xx om ændring af lov om fleksydelse skal informere alle, der har indbetalt fleksydelsesbidrag som ikke tidligere er tilbagebetalt, generelt om ændringerne i fleksydelsesordningen og om mulighederne for at fravælge fleksydelsesordningen på gunstige vilkår.

Da personen ved henvendelsen til kommunen om vejledning allerede har fået information fra kommunen om mulighederne i fleksydelsesordningen, skal kommunen derudover alene vejlede om, at kontant og skattefri udbetaling af fleksydelsesbidraget indebærer, at personen mister retten til fleksydelse og til efterløn.

#### *Ansøgerens erklæring*

Hvis en person anmoder om at få udbetalt fleksydelsesbidraget kontant og skattefrit, uden at anmode kommunen om vejledning, skal personen skriftligt erklære dels at have modtaget information om ændringerne i fleksydelsesordningen, dels at personen endeligt fravælger fleksydelsesordningen. Kommunen kan ikke udbetale fleksydelsesbidraget, før kommunen har modtaget disse erklæringer fra personen.

Hvis kommunen har vejledt efter bekendtgørelsens § 5 skal kommunen notere, hvordan vejledningen er gennemført, og hvad personen er blevet vejledt om. Før kommunen kan udbetale fleksydelsesbidraget til personen, skal personen skriftligt erklære over for kommunen, at have fået vejledning om de konsekvenser, der er nævnt i bekendtgørelsens § 5, og at personen endeligt fravælger fleksydelsesordningen.