

Generelle bemærkninger:

Mange steder i lovforslaget skrives ATP eller andre forkortelser.

1. Ændring af SUPP-ordningen – tekst fra lovforslaget i høring (4. sept. 2012). Normalt skrives navne fuldt ud i lovforslag – altså Arbejdsmarkedets Tillægspension i stedet for ATP, den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister i stedet for SUPP m.fl.
2. Har søgt at anvende ordet konvertering så lidt som muligt og i stedet anvende ordene overført og erhvervet. Herved undgår vi tvivl om, hvorvidt der står midler tilbage på særskilte konti, hvilket jo ikke skal være tilfældet (dobbelt administration, særlig formueforvaltning m.v.)

Ændringer i ATP-loven:

§ 17 r affattes således:

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

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

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

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

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

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

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

§ 17 s, ophæves.

Ændringer i lov om social pension:

I § 33 b, stk. 5, ændres »pensionsordning« til: »arbejdsmarkedspension«.

I § 33 c indsættes efter stk. 4 som nye stykker:

"Stk. 5. Ved dødsfald udbetales et engangsbeløb til dødsboet eller den begunstigede efter en person, som har indbetalt bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension. Engangsbeløbet skal ved dødsfald før personens folkepensionsalder mindst udgøre summen af 1/3 af indbetalte bidrag efter 1. januar 2013 og et tillæg, jf. stk. 6-7, og må ved dødsfald efter personens folkepensionsalder højst udgøre summen af 1/2 af indbetalte bidrag efter 1. januar 2013 og et tillæg, jf. stk. 6-7.

Stk. 6. Ved dødsfald før personens folkepensionsalder udgør tillægget, jf. stk. 5, mindst 1/3 af det indestående på personens konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension den 31. december 2012 eller mindst 1/3 af værdien af den erhvervede pensionsret i et livsforsikringsselskab eller pensionskasse den 31. december 2012. Ved dødsfald efter personens folkepensionsalder udgør tillægget højst 1/2 af et indestående på personens konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension den 31. december 2012 eller højst 1/2 af værdien af den erhvervede pensionsret i et livsforsikringsselskab eller pensionskasse den 31. december 2012.

Stk. 7. Ved opgørelsen af engangsbeløbet, jf. stk. 5, forrentes de indbetalte bidrag og tillægget frem til dødsfaldet.

Stk. 8. Fra folkepensionsalderen, jf. § 1 a, nedsættes engangsbeløbet med 1/60 for hver påbegyndt kalendermåned dødsfaldet sker efter folkepensionsalderen, og således at engangsbeløbet bortfalder fuldt ud 5 år efter folkepensionsalderen."

§ 33 d affattes således:

"§ 33 d. Bidragsbeløb, som indbetales til Arbejdsmarkedets Tillægspension, anvendes til erhvervelse af pension efter § 17 r i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 2. § 17, stk. 3, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension om rente ved for sen indbetaling af bidrag kan finde anvendelse.

Stk. 3. Uanset § 33 c, stk. 5, kan engangsbeløbet ved død før folkepensionsalderen, for en person, som har indbetalt bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension før den 1. januar 2013, ikke udgøre et mindre beløb end det beløb, som indestod på personens særskilte konto den 31. december 2012.

Stk. 4. Udbetaling af pension sker efter reglerne for udbetaling af ATP Livslang Pension, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 5. Social- og integrationsministeren kan efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætte regler om den supplerende arbejdsmarkedspension i Arbejdsmarkedets Tillægspension, herunder om indbetaling, udbetaling af et engangsbeløb ved dødsfald og erhvervelse af en livsvarig pensionsret i Arbejdsmarkedets Tillægspension."

§ 33 e, stk. 2, affattes således:

"Stk. 2. Uanset § 33 c, stk. 5, kan engangsbeløbet ved dødsfald før folkepensionsalderen, for en person, som har indbetalt bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension før den 1. januar 2013, ikke udgøre et mindre beløb end værdien af den erhvervede pensionsret den 31. december 2012."

Ændringer i PAL-loven:

§ 16

I pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 170 af 22. februar 2011, som ændret ved § 1 i lov nr. 1561 af 21. december 2010, § 3 i lov nr. 599 af 14. juni 2011, § 1 i lov nr. 1378 af

28. december 2011, § 2 i lov nr. 398 af 9. maj 2012 [og § Z i lov nr. ... af 2012 (skattereformforslaget vedr. ophævelse af kapitalpensioner)], foretages følgende ændringer:

I § 1, stk. 1, nr. 1, litra a, udgår "bortset fra Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for førtidspensionister".

I § 5 indsættes efter "Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for førtidspensionister": ", bortset fra ordninger i ATP, og for ordninger i".

§ 6, stk. 1, 2. pkt. ophæves.

Ikrafttræden:

§ 17

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. januar 2013, jf. dog stk. 2-10 og § 18

Stk. 2. – 9.

Stk. 10. § 16, nr. 1-3 i denne lov, har virkning fra og med indkomståret 2013.

§ 18

Stk. 1. – 5.

Stk. 6. Beløb, som er opsparet på særskilte konti i den supplerende arbejdsmarkedspension hos Arbejdsmarkedets Tillægspension, overføres til, administreres og forvaltes af Arbejdsmarkedets Tillægspension sammen med fondens øvrige formue med virkning fra den 1. januar 2013.

Stk. 7. For kontohavere, som den 31. december 2012 har en særskilt konto i den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister hos Arbejdsmarkedets Tillægspension, anvendes kontohaverens indestående til erhvervelse af livsvarig pension i Arbejdsmarkedets Tillægspension den 1. januar 2013 efter reglerne i § 8 c i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, idet der ikke før erhvervelse fradrages beløb efter § 16 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, ligesom den erhvervede pensionsret ikke omfatter ret til ydelser efter § 14 b, stk. 3, og § 14 e, stk. 3, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. dog stk. 3.

Stk. 8. Kontohavere, som den 31. december 2012 har en særskilt konto i den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister hos Arbejdsmarkedets Tillægspension, og som er født i perioden 1. januar 1949 til 31. december 1952, kan vælge, at erhvervelse af livsvarig pension i Arbejdsmarkedets Tillægspension først sker ved folkepensionsalderen med en værdi svarende til deres indestående på særskilt konto den 31. december 2012 tillagt en forrentning frem til folkepensionsalderen.

Slettet: uanset stk. 7

Stk. 9. Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter nærmere regler om størrelsen af renten samt principperne for forrentningen af indestående den 31. december 2012, jf. stk. 8.

Slettet: først anvendes til erhvervelse af livsvarig pension i Arbejdsmarkedets Tillægspension ved folkepensionsalderen

Stk. 10. Social- og integrationsministeren kan efter indstilling fra Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætte nærmere regler om overførslen den 1. januar 2013 af særskilte konti i den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister hos Arbejdsmarkedets Tillægspension og erhvervelsen af pensionsrettigheder i ATP Livslang Pension, jf. stk. 7 og 8.

Slettet: konvertering

Slettet: til

Stk. 11. – 12.

Generelle bemærkninger til lovforslaget:

1.2.16. Forbedringer af den supplerende arbejdsmarkedspension (SUPP)

Den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister (SUPP) forbedres, herunder et

administrationsfællesskab mellem SUPP i ATP-regi og ATP-ordningen. PAL-afregningen sker fremover kollektivt for SUPP-ordningen på samme måde, som det i dag sker for ATP-ordningen.

2.4.3. Forbedringer af den supplerende arbejdsmarkedspension (SUPP)

Den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister (SUPP) er en frivillig pensionsopsparing for førtidspensionister, der blev indført i 2003. Hensigten er at give førtidspensionister, der ikke har mulighed for opsparing i en almindelig arbejdsmarkedspensionsordning, en frivillig mulighed for pensionsopsparing. Pensionisten kan frit vælge pensionselskab til at administrere ordningen.

I henhold til "Aftalen om en reform af førtidspension og fleksjob" skal der ske forbedringer af den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister. I aftalen er anført:

"Der indføres en lavere dødsfaldsdækning end i dag frem til folkepensionsalderen. Den lavere dødsfaldsdækning finansierer (1) en højere livsvarig pension og (2) dødsfaldsdækning efter folkepensionsalderen, der aftrappes over 5-10 år.

Der fastsættes regler om, at værdien af dødsfaldsdækningen før folkepensionsalderen mindst skal svare til 1/3 af de forrentede bidrag og værdien af dødsfaldsdækningen efter folkepensionsalderen højst må svare til 1/2 af de forrentede bidrag ved folkepensionsalderen.

Beløb, der indbetales til Arbejdsmarkedets Tillægspension, vil fremover ~~løbende~~ blive anvendt til køb af livsvarig pension og bonuspotentiale ud fra den gældende årlige markedsrente (ligesom ved ATP Livslang Pension)."

Slettet: årligt

Med ændringerne opnår SUPP-medlemmerne i Arbejdsmarkedets Tillægspension følgende fordele:

- Højere forventede alderspensioner
- Lavere administrations- og investeringsomkostninger pga. stordriftsfordele
- Højere forventet afkast, når SUPP-ordningens aktiver investeres sammen med ATP-ordningens
- Mere balanceret dødsfaldsdækning, der aftrappes i 5 år efter folkepensionsalderen
- Større sikkerhed omkring alderspensionens størrelse gennem hele opsparingsforløbet.

De forslåede ændringer af den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister (benævnt SUPP) udmønter disse punkter i aftalen.

2.4.3.1. Dødsfaldsdækning

2.4.3.1.1. Gældende ret

Ved dødsfald før folkepensionsalderen skal hele opsparingen i SUPP i ATP-regi eller værdien af den erhvervede pensionsret i SUPP ved indbetalinger til pensionselskaber eller pensionskasser, udbetales til boet eller eventuelt begunstigede. Ved dødsfald efter overgang til folkepension udbetales ingen dødsfaldsdækning.

Baggrunden for de gældende regler vedrørende dødsfaldsdækning var dels et ønske om at tage hensyn til førtidspensionisternes overdødelighed, dels et ønske om at midlerne primært skulle gå til at sikre en livsvarig supplerende alderspension.

Efterhånden som ordningen modnes, og den enkelte pensionists opsparing i ordningen stiger, anses det for et problem, at der slet ikke udbetales noget beløb i dødsfaldsdækning, når pågældende har nået folkepensionsalderen. Det kan opleves som urimeligt, at pensionisten og de efterladte risikerer stort set ikke at få noget ud af opsparingen, hvis dødsfaldet indtræffer kort tid efter opnåelse af folkepensionsalderen.

Det anses endvidere ikke for hensigtsmæssigt, at ordningen på sigt får nogle store dødsfaldsudbetalinger ved død inden folkepensionsalderen i forhold til størrelsen af den livsvarige pension, når ordningens primære formål er at sikre en supplerende alderspension.

2.4.3.1.2. Den foreslåede ordning

Det foreslås, at SUPP også skal omfatte en dødsfaldsdækning efter folkepensionsalderen. Denne dødsfaldsdækning forudsættes finansieret ved, at der samtidig foreslås givet mulighed for en lave-re dødsfaldsdækning end i dag frem til folkepensionsalderen. Forslaget indebærer således, at størrelsen af den løbende alderspension ikke reduceres som følge af den ændrede dødsfaldsdækning.

Der foreslås, at der ikke fastsættes bindende regler i loven for den præcise størrelse af udbetalingerne ved dødsfald, men alene rammer for størrelsen af denne, inden for hvilke selskaberne selv fastlægger dødsfaldsdækningen. Formålet med disse grænser for størrelsen af dødsfaldsdækningen er at sikre, at ordningen som oprindelig tilsigtet fortsat tager hensyn til førtidspensionisternes overdødelighed, således at opsparingen ikke er tabt ved dødsfald i opsparingsperioden, og til ønsket om at midlerne primært skal gå til at sikre en livsvarig supplerende alderspension. Det er op til det enkelte pensionsselskab m.v., der administrerer SUPP, at fastlægge dødsfaldsdækningen inden for disse rammer.

Det engangsbeløb, som kan udbetales ved dødsfald før personens folkepensionsalder, skal efter forslaget udgøre mindst et beløb på 1/3 af de indbetalte bidrag med tillæg af mindst 1/3 af depotet (eller værdien af den optjente pensionsret) umiddelbart inden ordningens ikrafttrædelse pr. 1. januar 2013, og det må ved dødsfald efter personens folkepensionsalder højst udgøre et beløb på 1/2 af de indbetalte bidrag ved folkepensionsalderen med tillæg af højst 1/2 af depotet (eller værdien af den optjente pensionsret) umiddelbart inden ordningen ikrafttrædelse pr. 1. januar 2013. De anførte beløb, der indgår ved opgørelse af de anførte grænser for størrelsen af engangsbeløbet, dvs. de indbetalte bidrag og depotet (værdien af den optjente pensionsret), reguleres med en forrentning frem til dødsfaldet. Det er den enkelte administrator af SUPP, dvs. Arbejdsmarkedets Tillægspension eller et livsforsikringsselskab eller pensionskasse, der fastsætter renten.

Forslaget om, at engangsbeløbet ved dødsfald før folkepensionsalderen mindst skal udgøre et beløb på 1/3 af de indbetalte bidrag, skal ses i sammenhæng med, at førtidspensionisten selv kun har betalt 1/3 af bidraget, mens kommunen har betalt de resterende 2/3 af bidraget. En dødsfaldsdækning, der mindst udgør 1/3 af de indbetalte bidrag forrentet frem til dødsfaldet, anses derfor at være af rimelig størrelse.

Det foreslås endvidere, at engangsbeløbet nedsættes med 1/60 for hver påbegyndt kalendermåned dødsfaldet sker efter folkepensionsalderen, og således at engangsbeløbet bortfalder fuldt ud 5 år efter folkepensionsalderen.

Det foreslås, at Social- og integrationsministeren bemyndiges til at fastsætte regler om SUPP, herunder om størrelsen af dødsfaldsdækningen i SUPP som administreret af Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Dette skal efter forslaget ske efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension. Det er hensigten at fastsætte dødsfaldsydelsen i SUPP i Arbejdsmarkedets Tillægspension således, at den både før og efter folkepensionsalderen udgør halvdelen af de indbetalte bidrag efter 1. januar 2013 med tillæg af et beløb svarende til halvdelen af et eventuelt indestående på personens konto pr. 31. december 2012, og med tillæg af forrentning frem til dødsfaldet, dog med den aftrapning, der er foreslået fastsat i § 33 c, stk. 8, i lov om social pension, jf. forslagens § 11 nr.8.

Det foreslås, at de nye regler vedr. dødsfaldsdækning skal have virkning for bidrag, der indbetales fra forslagets ikrafttrædelsesdato den 1. januar 2013. For at sikre, at ingen ved den nye ordnings ikrafttrædelse mister allerede op tjente rettigheder, foreslås det, at engangsbeløbet ved dødsfald før folkepensionsalderen ikke kan udgøre et mindre beløb end det, som ville være blevet udbetalt til boet eller den begunstigede, hvis pågældende døde ultimo 2012.

2.4.3.2. Formuefællesskab med ATP og løbende køb af pensionsret i ATP

2.4.3.2.1. Gældende regler

Bidrag der indbetales til SUPP-ordningen i ATP, indsættes efter loven på særskilte konti. Ordningen er i ATP-regi en ren opsparingsordning frem til folkepensionsalderen, hvor opsparingen anvendes til erhvervelse af en livsvarig pensionsret på én gang. Konverteringen af opsparingen ved folkepensionsalderen sker efter et markedsrenteprincip. Størrelsen af alderspensionen i SUPP bliver derved usikker helt frem til folkepensionsalderen, da den afhænger af markedsrenten m.v. på erhvervelsestidspunktet.

Formateret: Normal, Venstre, Mellemrum Efter: 0 pkt., Linjeafstand: enkelt

Slettet: r

Slettet: hvor opsparingen konverteres til erhvervelse af en livsvarig pensionsret på én gang

Slettet:

Slettet: konverterings

Ved tilrettelæggelse af SUPP-ordningen i Arbejdsmarkedets Tillægspension, blev der oprindeligt valgt en løsning, hvor indbetalte bidrag indgik på særskilte konti, der blev administreret sammen med den Særlige Pensionsopsparing, som også blev administreret af Arbejdsmarkedets Tillægspension. Dette var en administrativ enkel løsning, hvor etableringsomkostningerne og de løbende administrationsomkostninger kunne reduceres til gavn for førtidspensionisterne. Der var fortsat tale om to særskilte ordninger med forskelligt indhold, som ikke hæftede for hinanden, men af driftsøkonomiske årsager blev administreret og forvaltet sammen. I 2009 er den Særlige Pensionsopsparing imidlertid blevet nedlagt. SUPP vil som følge heraf få stigende omkostninger og dermed mindre pensioner, såfremt ordningen skal forvaltes og administreres for sig selv.

2.4.3.2.2. Den foreslåede ordning

Det foreslås, at indbetalinger til SUPP i Arbejdsmarkedets Tillægspension løbende anvendes til køb af ATP livsvarig pension. Det vil efter forslaget ske ud fra den gældende årlige markedsrente, således som det sker efter gældende regler ved indbetalinger til ATP Livslang Pension. Derved spredes risikoen, da det så er markedsrenten over alle indbetalingsår ene, der får betydning for størrelsen af den samlede pension, og ikke kun markedsrenten i et enkelt år. Dette giver sikkerhed og forudsigelighed omkring pensionens størrelse gennem hele opsparingsforløbet.

Slettet: årligt

Det foreslås endvidere, at indbetalte bidrag til SUPP administreres og forvaltes af Arbejdsmarkedets Tillægspension sammen med Arbejdsmarkedets Tillægspensions øvrige formue.

De foreslåede ændringer indebærer, at administrationen af SUPP i Arbejdsmarkedets Tillægspension bliver knyttet tættere til ATP Livslang Pension. Herved nedbringes udgifterne til administrationen og til forvaltning af midlerne. Hertil kommer, at formuefællesskabet med den betydeligt større formue i ATP Livslang Pension muliggør en mere nuanceret forvaltning af midlerne med større sandsynlighed for et højere afkast. Ser man på de seneste 7 år har ATP Livslang Pension således haft et gennemsnitligt afkast på 11,8 pct. før PAL-skat, mens SUPP-ordningens gennemsnit ligger på 4,4 pct. før PAL-skat.

2.4.3.3. Ændringer i pensionsafkastbeskatningsloven

2.4.3.3.1. Gældende regler

Efter gældende regler bliver det skattepligtige afkast af ordninger i den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister beskattet på individniveau, uanset om ordningen er i ATP eller i et andet pensionsinstitut. Når en pensionsberettiget med en SUPP-ordning i ATP når folkepensionsalderen, bliver den enkeltes SUPP-ordning anvendt til erhvervelse af en livsvarig ATP-pension, der beskattes ligesom ATP-pensionen, dvs. på institutniveau.

Slettet: (SUPP)

Slettet: konverteret til

2.4.3.3.2 Den foreslåede ordning

De foreslåede ændringer i pensionsafkastbeskatningsloven er en følge af den del af den foreslåede modernisering af SUPP-ordningen i ATP, der går ud på, at opsparing i SUPP-ordninger i ATP løbende anvendes til køb af pensionsret i ATP. Når den enkeltes SUPP-ordning i ATP løbende konverteres til ATP-pension i stedet for som nu, hvor det først sker, når den pensionsberettigede når folkepensionsalderen, giver det ikke længere mening at have særregler om individbeskatning af SUPP-ordningen i ATP. Det foreslås derfor, at disse særregler ophæves.

3.3.5 Forbedringer af den supplerende arbejdsmarkedspension (SUPP)

Forbedringerne omfatter en mere balanceret dødsfaldsdækning, et administrations- og formue fællesskab mellem SUPP i ATP-regi og ATP-ordningen og i forbindelse hermed en ændret PAL-afregning, således at denne fremover sker kollektivt for SUPP-ordningen på samme måde, som det i dag sker for ATP-ordningen.

De foreslåede ændringer har ingen økonomiske konsekvenser for det offentlige. I den forbindelse bemærkes, at der ikke foreslås ændringer vedr. bidraget til ordningen.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser – ATP-loven:

Til nr. 3 (§ 17 r, stk. 1-6)

Efter gældende regler indbetales bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension til en særskilt konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension. Afkast tilskrives det enkelte SUPP-medlems konto. Når SUPP-medlemmet når folkepensionsalderen, anvendes det samlede indestående på personens konto til erhvervelse af livslang pension i Arbejdsmarkedets Tillægspension på samme vilkår, som gælder for Arbejdsmarkedets Tillægspensions egne medlemmer, dog således at SUPP-medlemmer ved erhvervelse af pensionsret ikke opnår ret til ATP-medlemmernes dødsfaldsydelser og derfor heller ikke betaler herfor ved erhvervelsen.

Forslaget til § 17 r, stk. 1, svarer til gældende regler om indberetning af bidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension. Efter lov nr. 326 af 11. april 2012 om fordeling af myndighedsansvaret mellem kommunerne og Udbetaling Danmark overtager Udbetaling Danmark fra 1. marts 2013 kommunernes opgaver i forbindelse med indbetaling af bidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Det foreslås i § 17 r, stk. 2, at bidragsbeløb, som indbetales til SUPP i Arbejdsmarkedets Tillægspension, fra den 1. januar 2013 anvendes til erhvervelse af pensionsret på samme tarif som Arbejdsmarkedets Tillægspensions øvrige medlemmer.

Der sker herved en ændring af SUPP fra at være en opsparingsordning med efterfølgende samlet erhvervelse af pensionsret ved folkepensionsalderen til at blive en ordning med indbetaling af bidrag med løbende erhvervelse af pensionsret på ATP Livslang Pensions tarifgrundlag med tillæg af en særskilt dødsfaldsydelse for SUPP-medlemmer.

Slettet: konvertering

Slettet: være

Slettet: køb

Efter de gældende regler forrentes medlemmernes indeståender på de særskilte konti med afkast af investeringerne. Det foreslås § 17 r, stk. 31, at indbetalte bidrag fremover administreres og forvaltes af Arbejdsmarkedets Tillægspension sammen med fondens øvrige formue. Efter forslaget vil der være et formuefællesskab med ATP Livslang Pension, hvor der føres en fælles investeringspolitik på tværs af alle rettigheder, og hvor risici vedrørende investeringer, afkast, solvens, levetid og realværdisikring deles og bæres i fællesskab, og hvor der føres en fælles bonuspolitik med udgangspunkt i et fælles bonuspotentiale.

Da førtidspensionister ikke omfattes af de særlige ægtefælle- og børneydelser i Lov om Arbejds-
markedets Tillægspension, men har sin egen dødsfaldsordning, skal der ikke ved erhvervelsen af
pensionsret trækkes i bidraget til betaling heraf. På samme måde bidrager SUPP indbetalingerne
ikke til at opfylde karenskravene i forhold til dødsfaldsydelser efter lov om Arbejdsmarkedets Til-
lægspension.

Slettet: således

Slettet: .

Det bemærkes, at mange førtidspensionister også har opnået ret til dødsfaldssum i ATP Livslang Pension på grundlag af bidrag, der er indbetalt til ATP Livslang Pension, fx som lønmodtager, dag-
pengemodtager eller førtidspensionist.

Det foreslås i § 17 r, stk. 4, at udbetaling af ATP Livslang Pension optjent ved bidrag til den supple-
rende arbejdsmarkedspension i Arbejdsmarkedets Tillægspension følger reglerne ved udbetaling
af ATP Livslang Pension optjent ved ATP-bidrag.

Det foreslås i § 17 r, stk. 5, at omkostningsprocenter og gebyrer kan fastsættes efter tilsvarende
regler, som gælder for andre ordninger, der administreres af Arbejdsmarkedets Tillægspension, og
således at omkostningsprocenter og gebyrer maksimalt modsvarer de faktiske omkostninger for-
bundet med administration og forvaltning af SUPP.

Det foreslås i § 17 r, stk. 6, at Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter den konkrete størrelse
af engangsbeløbet ved dødsfald for SUPP-ordningen i ATP. Dette sker på baggrund af de regler
om størrelsen af engangsbeløbet, som social- og integrationsministeren har fastsat i henhold til
forslaget til bemyndigelsen i forslaget til § 33 d, stk. 5, i lov om social pension, jf. forslagens § 9, nr.
11.

Det foreslås endvidere, at størrelsen af den årlige rente og principperne for forrentningen af hen-
holdsvis depotet fra 1. januar 2013 og de løbende indbetalte bidrag efter den nye ordning frem til
dødsfaldet fastsættes af Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Slettet: i § 17 r, stk. 7,

Det er hensigten, at fastsætte renten således, at den for de enkelte år svarer til en risikofri rente
med en løbetid op til 2 år. Den af Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsatte rente kan fx basere
sig på 2 års punktet i den markedsværdibaserede optjeningsrente, som indgår i forbindelse med
den af bestyrelsen i Arbejdsmarkedets Tillægspension årlige fastsatte markedsværdibaserede op-
tjeningsrente, som danner grundlag for den årlige tarif, jf. § 8 c, stk. 2, sidste punktum i lov om Ar-
bejdsmarkedets Tillægspension, og som fastsættes i overensstemmelse med Arbejdsmarkedets
Tillægspensions pensionsgrundlag, som anmeldes over for Finanstilsynet.

Det foreslås i § 17 r, stk. 7, at Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler om noter m.v. om den
supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister i ATP's årsrapport.

Efter de gældende regnskabsbestemmelser udarbejdes der i dag en særskilt årsrapport for den
supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister.

Som følge af at alle midler nu overføres til administration og forvaltningen sammen med ATP-
ordningen, vil den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister nu blive en del af
ATP's årsrapport.

Såfremt der er behov for i årsrapporten at vise særlige oplysninger om den supplerende arbejds-
markedspension for førtidspensionister kan Finanstilsynet angive dette efter bemyndigelsen i
ATP's regnskabsbekendtgørelse.

Til nr. 4 (§ 17 s)

Bestemmelserne i § 17 s kan ophæves, da de er flyttet til forslaget § 17 r, stk. 2, jf. forslaget § 8, nr. 3.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser – lov om social pension:

Til nr. 7 (§ 33 b, stk. 5)

Med ændringen ensrettes ordlyden af begrebet i bestemmelsen.

Til nr. 8 (§ 33 c, stk. 5-8)

Efter gældende regler udbetales der et engangsbeløb ved SUPP-medlemmets død før folkepensionsalderen. Engangsbeløbet udbetales til boet, når ordningen er etableret i ATP, og til boet eller en begunstiget, når ordningen er etableret i et livsforsikringsselskab eller pensionskasse. Ved dødsfald efter folkepensionsalderen er der ingen udbetaling. Engangsbeløbet udgør indeståendet på pensionistens konto i ATP eller værdien af den optjente pensionsret i et livsforsikringsselskab eller pensionskasse.

Det foreslås i § 33 c, stk. 5, at der indføres regler om udbetaling af et engangsbeløb ved dødsfald efter opnåelse af folkepensionsalderen, og at beregningen af engangsbeløbet ved dødsfald ændres. Det foreslås, at der skal være dødsfaldsdækning både før og efter folkepensionsalderen. Indførelse af en ret til et engangsbeløb ved dødsfald efter opnåelse af folkepensionsalderen finansieres af en lavere dødsfaldsdækning end i dag ved dødsfald før folkepensionsalderen, således at den livsvarige alderspension fra SUPP ikke bliver mindre som følge af de ændrede dødsfaldsregler.

Forslaget til § 33 c, stk. 5, fastsætter endvidere nogle rammer for omfanget af dødsfaldsdækningen. Ved dødsfald før folkepensionsalderen foreslås det, at engangsbeløbet mindst skal udgøre summen af 1/3 af de indbetalte bidrag og et tillæg. Ved dødsfald efter personens folkepensionsalder foreslås det, at engangsbeløbet højst må udgøre summen af 1/2 af de indbetalte bidrag og et tillæg, jf. forslaget til § 33 c, stk. 6 og 7.

Det foreslås i § 33 c, stk. 6, at tillægget ved beregning af engangsbeløbet, jf. forslaget til § 33 c, stk. 5, ved dødsfald før folkepensionsalderen udgør et beløb svarende til mindst 1/3 af et indestående på personens konto ultimo 31. december 2012 i ATP eller mindst 1/3 af værdien af den erhvervede pensionsret i et livsforsikringsselskab eller pensionskasse ultimo 31. december 2012.

Det foreslås endvidere i § 33 c, stk. 6, at tillægget ved beregning af engangsbeløbet, jf. forslaget til § 33 c, stk. 5, ved dødsfald efter opnåelse af folkepensionsalderen udgør et beløb svarende til højst ~~1/4~~ af et eventuelt indestående på personens konto pr. 31. december 2012 i ATP eller højst 1/2 af værdien af den erhvervede pensionsret i et livsforsikringsselskab eller pensionskasse pr. 31. december 2012.

Slettet: 1/2

Det foreslås i § 33 c, stk. 7, at der ved opgørelsen af den mindste værdi af engangsbeløbet ved dødsfald før folkepensionsalderen og den højeste værdi af engangsbeløbet ved dødsfald efter folkepensionsalderen, jf. § 33 c, stk. 5, der tillægges en forrentning af de indbetalte bidrag og af tillægget frem til dødsfaldet. Det er den enkelte administrator af SUPP, dvs. Arbejdsmarkedets Tilægspension eller et livsforsikringsselskab eller pensionskasse, der fastsætter renten, der forudsættes ikke at kunne blive negativ. Udgangspunktet for fastsættelsen af renten kan være den af Finanstilsynet fastsatte diskonteringsrente ved opgørelse af pensionsforpligtigelser.

Det foreslås i § 33 c, stk. 8, at engangsbeløbet nedsættes med 1/60 for hver påbegyndt kalendermåned dødsfaldet sker efter folkepensionsalderen. Retten til ydelsen bortfalder helt, når der er forløbet 60 måneder efter, at medlemmet når sin folkepensionsalder.

Til nr. 9 (§ 33 d, stk. 1-5)

§ 33 d i lov om social pension vedrører indbetalinger til SUPP, når denne administreres af Arbejdsmarkedets Tillægspension. Efter gældende regler indbetales bidrag til SUPP-ordningen i ATP-regi til en særskilt konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension. Afkast tilskrives det enkelte SUPP-medlems konto. Når SUPP-medlemmet når folkepensionsalderen, anvendes det indestående på personens konto til erhvervelse af livslang pension i Arbejdsmarkedets Tillægspension på samme vilkår, som gælder for Arbejdsmarkedets Tillægspensions egne medlemmer, dog således at SUPP-medlemmer ved erhvervelse af pensionsret ikke opnår ret til ATPmedlemmernes dødsfaldsydelser og derfor heller ikke betaler herfor ved erhvervelsen.

Slettet: , der indbetales til Arbejdsmarkedets Tillægspension,

Det foreslås i § 33 d, stk. 1, at bidragsbeløb, som indbetales til Arbejdsmarkedets Tillægspension, anvendes til løbende erhvervelse af pension efter nærmere regler fastsat i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension. Der henvises til forslaget § 8, nr. 3, om forslag til regler i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Forslagets § 33 d, stk. 2, svarer til gældende regler. Det foreslås, at ved for sen indbetaling af bidrag til ATP Livslang Pension, kan anvendes samme rentebestemmelse, som følger af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Det foreslås i § 33 d, stk. 3, at det udbetalte engangsbeløb ved dødsfald før folkepensionsalderen, som minimum skal udgøre indeståendet på den enkeltes særskilte konto den 31. december 2012. Herved sikres det, at eksisterende medlemmer af SUPP ikke mister rettigheder ved overgangen til en ændret dødsfaldsdækning.

Det foreslås i § 33 d, stk. 4, at udbetalingen af ATP Livslang Pension optjent ved indbetaling af SUPP bidrag følger reglerne i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension for udbetalingen af ATP Livslang Pension optjent ved indbetaling af ATP bidrag.

Det foreslås i § 33 d, stk. 5, at social- og integrationsministeren efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension kan fastsætte nærmere regler om administrationen af SUPP i Arbejdsmarkedets Tillægspension. Det er hensigten at fastsætte dødsfaldsydelsen i SUPP i Arbejdsmarkedets Tillægspension således, at den både før og efter folkepensionsalderen udgør halvdelen af de indbetalte bidrag efter 1. januar 2013 med tillæg af et beløb svarende til halvdelen af et eventuelt indestående på personens konto pr. 31. december 2012, og med tillæg af forrentning frem til dødsfaldet, dog med den aftrapning, der er fastsat i forslaget til § 33 c, stk. 8, jf. forslaget § 11, nr. 8.

Til nr. 10 (§ 33 e, stk. 2)

§ 33 e i lov om social pension vedrører indbetalinger til SUPP, når denne administreres af et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse. Det foreslås i § 33 e, stk. 2, at det udbetalte engangsbeløb ved dødsfald før folkepensionsalderen som minimum skal udgøre værdien af den optjente pensionsret den 31. december 2012. Herved sikres det, at denne personkreds ikke mister rettigheder ved overgangen til en ændret dødsfaldsydelse.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser – PAL-loven:

De foreslåede ændringer af pensionsafkastbeskatningsloven er en konsekvens af forslaget om, at opsparing i SUPP-ordningen i ATP-regi løbende anvendes til køb af pensionsret i ATP i stedet for som efter gældende regler først, når den pensionsberettigede når folkepensionsalderen.

En SUPP-ordning, hvor der løbende erhverves ATP-pension, beskattes som ATP-pension, dvs. på institutniveau. Når indbetalinger til SUPP-ordninger i ATP løbende indgår i ATP-ordningen, bliver særreglen om individbeskatning af SUPP-ordninger i ATP i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 1, litra a, og bestemmelsen om opgørelse af det skattepligtige afkast for SUPP-ordningen i § 5 i pensionsafkastbeskatningsloven for så vidt angår SUPP i ATP, derfor overflødige.

På den baggrund foreslås det i nr. 1 at ophæve individbeskatningen af SUPP-ordninger i ATP-regi i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 1, litra a, og i nr. 2 foreslås det at præcisere, at § 5 ikke finder anvendelse på SUPP-ordninger i ATP-regi. Herudover foreslås det i nr. 3, at ophæve undtagelsen for SUPP-ordninger i pensionsafkastbeskatningslovens § 6 om institutbeskatning af ATP.

Slettet: er konverteret til

Slettet: nr

Slettet: konverteres til

Slettet: pension

Slettet: nr

Slettet: r

Slettet: n

Slettet: nr

Slettet: nr

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser – Ikrafttrædelsen:

§ 17

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. januar 2013, jf. dog stk. 2-10 og § 18. Der henvises til de almindelige bemærkninger til § 15.

I stk. 10 foreslås, at § 16, nr. 1-3, har virkning fra og med indkomståret 2013. Det skal ses i sammenhæng med, at SUPP efter forslaget den 1. januar 2013 bliver en mere ATP-nær ordning som følge af formue- og investeringsfællesskab og løbende køb af pension i ATP. Der henvises til de almindelige bemærkninger.

§ 18

I stk. 6 foreslås, at de nuværende indestående på særskilte konti i SUPP for alle medlemmer i den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister i Arbejdsmarkedets Tillægspension overføres til, administreres og forvaltes af Arbejdsmarkedets Tillægspension sammen med fondens øvrige formue med virkning fra 1. januar 2013. Den eksisterende SUPP ordning består pr. 1. januar 2012 af knapt 100.000 medlemmer. De største depoter i SUPP ordningen er på ca. 50.000 kr., mens et gennemsnitligt depot er på ca. 23.500 kr. Efter overførslen af midlerne fra de særskilte konti vil midlerne i den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister og i ATP Livslang Pension indgå i et fælles formuefællesskab, hvor der føres en fælles investeringspolitik på tværs af alle rettigheder, og hvor risici vedrørende investeringer, afkast, solvens, levetid og realværdisikring deles og bæres i fællesskab, og hvor der føres en fælles bonuspolitik med udgangspunkt i et fælles bonuspotentiale, hvorfra der kan udloddes bonus. Der henvises til de almindelige bemærkninger for så vidt angår de administrative og økonomiske fordele ved dette formuefællesskab.

Slettet: t

Slettet: hos

Slettet: konverteringen

Slettet: investeringsfællesskab og i et fælles bonuspotentiale

I stk. 7, foreslås det, at de enkelte SUPP-medlemmers opsparing på særskilte konti i den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister hos Arbejdsmarkedets Tillægspension den

31. december 2012 i forbindelse med overførslen anvendes til at erhverve pensionsret i ATP Livslang Pension pr. 1. januar 2013 samtidig med den foreslåede ikrafttræden af denne lov. Erhvervelse af pensionsret sker efter fradrag af individuel PAL-skat. Erhvervelse af pensionsret vil således blive fremrykket til 1. januar 2013, i stedet for på tidspunktet, hvor det enkelte medlem når sin folkepensionsalder. Erhvervelse af pension vil ske til den på tidspunktet gældende tarif, dvs. prisen for køb af pensionsret i Arbejdsmarkedets Tillægspension. Det skal bemærkes, at de nye regler for den supplerende arbejdsmarkedspension i Arbejdsmarkedets Tillægspension vil gælde for personer født 1. januar 1948 eller senere.

Slettet: Konverteringen af opsparingen til

For førtidspensionister, som også har en opsparing i ATP Livslang Pension, vil de indbetalte bidrag til den supplerende arbejdsmarkedspension blive anvendt til en forhøjelse af medlemmets pensionsret i ATP Livslang Pension eksklusive dødsfaldsrettighederne i ATP. Dette svarer til, hvad der gælder for de livsforsikringsselskaber og pensionskasser, der forvalter den supplerende arbejdsmarkedspension, jf. § 33 e, hvor indbetaling til SUPP efter gældende regler kan anvendes til en specificeret forhøjelse af en eksisterende livsvarig pensionsret. Arbejdsmarkedets Tillægspension har under 1.000 førtidspensionister, som ikke har indbetalt til ATP Livslang Pension. Deres pensionsret hos Arbejdsmarkedets Tillægspension vil udelukkende bestå af deres pensionsret i den supplerende arbejdsmarkedspension.

I stk. 8, foreslås det, at medlemmer, der er født i perioden 1. januar 1949 til 31. december 1952 og som ultimo 2012 har sparet op på særskilte konti i SUPP hos Arbejdsmarkedets Tillægspension kan fravælge, at erhverve pensionsret den 1. januar 2013 og vente med at erhverve pensionsret til de når folkepensionsalderen. De pågældende vil i stedet få overført deres indestående på den særskilte konto til ATP og få forrentet det overførte beløb fra 31. december 2012 og frem til folkepensionsalderen, jf. bemærkningerne til stk. 9, og på dette tidspunkt med det forrentede beløb erhverve livslang pension i ATP på de tariffvilkår, der gælder på dette tidspunkt.

Slettet: , at deres opsparing i SUPP den 31. december 2012 ikke

Slettet: skal konverteres til

Slettet: beregnede

Slettet: opsparede

Slettet: konverteret til en

Slettet: konvertere

På trods af, at det vurderes at være mest fordelagtigt for alle medlemmer af SUPP-ordningen at erhverve livslang pension allerede 1. januar 2013 indføres denne valgmulighed, da ændringerne til den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister i Arbejdsmarkedets Tillægspension sker meget tæt på pensionering for denne gruppe. Derfor får denne gruppe mulighed for at vente med erhvervelsen, således at det kan ske ved folkepensionsalder, som den enkelte hidtil har forventet. For de personer, der er født i perioden 1. januar 1948 til 31. december 1948, og som fylder 65 år pr. 1. januar 2013 eller senere, er det intet grundlag for at indføre en valgmulighed, da denne gruppe under alle omstændigheder skal erhverve livslang pension til den tarif, der gælder i 2013 for årgang 1948.

Slettet: konvertering

Slettet: konvertere deres opsparede depo

Slettet: t

I stk. 9, foreslås det, at Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter de nærmere regler om størrelsen af renten samt principperne for forrentningen af deres indestående på særskilte konti fra den 31. december 2012 frem til folkepensionsalderen for personer, der har valgt ikke at erhverve pensionsret for deres indestående den 1. januar 2013. Det er hensigten, at renten og principperne for forrentningen så vidt muligt sker efter lignende principper som ved fastsættelsen af den forrentning, der sker ved beregning af størrelsen af det udbetalte engangsbetrag ved af dødsfald, jf. bemærkningerne til forslaget § 8, nr. 3.

Slettet: få konverteret

I stk. 10, foreslås det, at social- og integrationsministeren efter indstilling fra Arbejdsmarkedets Tillægspension kan fastsætte nærmere regler om overførslen af de særskilte konti i den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister hos Arbejdsmarkedets Tillægspension og erhvervelsen af pensionsrettigheder i ATP Livslang Pension den 1. januar 2013. Det er hensigten at fastsætte regler således, at personer som ikke ønsker at erhverve livslang pensionsret pr. den 1. januar 2013 skal give Arbejdsmarkedets Tillægspension meddelelse inden for et kortere tidsrum, fx 2 måneder, efter lovens ikrafttræden. De førtidspensionister, der er omfattet af denne mulighed vil modtage nærmere orientering herom, herunder også den konkrete tidsfrist for tilbagemelding.

Slettet: konvertering

Slettet: til

Slettet: , herunder om behandlingen af konti, som ikke ønskes konverteret

Slettet: om, at konverteringen 1. januar 2013 sker på en sådan måde

Slettet: at få konverteret deres indestående i SUPP

