

F. t. I. vedr. Arbejdsmarkedets Tillægspension

ATP's bestyrelse forudsætter, at den nuværende prioritetsmæssige balance imellem alderspension og dødsfaldsydelser i ATP-ordningen fastholdes.

På den baggrund foreslås det, at ægtefælleydelse og børneydelse omlægges til et engangsbeløb, der er uafhængig af afdødes pensionsret. Finansieringen af ægtefælleydelsen baseres på indbetaling af særlige individuelle bidrag. Det foreslås, at retten til udbetaling af en ydelse ved død, nedtrappes fra medlemmets 66. til 70. år, hvorefter den helt bortfalder. Det foreslås endvidere, at samlevende sidestilles med ægtefæller i ATP-loven, hvilket svarer til, hvad der generelt gælder for andre pensionsordninger.

Engangsbeløbet foreslås fastsat til 40.000 kr. for såvel ægtefælle/samlever som børn under 21 år. ATP's bestyrelse gives mulighed for at regulere dette beløb, idet det dog forventes, at den nuværende finansieringsmæssige balance mellem alderspension og dødsfaldsydelser fastholdes. I øjeblikket udgør dødsfaldsydelserne ca. 11-12 pct. af de samlede bidrag.

Ret til udbetaling af en ydelse foreslås optjent efter 2 års medlemskab af ATP og indbetaling af mindst 2 årsbidrag. Hermed sikres, at medlemmerne har en reel tilknytning til ATP, inden eventuelt efterladte opnår ret til udbetaling af en ydelse i tilfælde af død.

Efterladte efter medlemmer, der har optjent ret til udbetaling af en ydelse ved død i både den hidtidige og den nye ATP-ordning, får udbetalt ydelsen efter den ordning, der er gunstigst. Hermed sikres, at efterladte efter ældre medlemmer, hvis pensionsopsparing er høj, fortsat vil kunne få udbetalt et engangsbeløb svarende til den kapitaliserede værdi af pensionen, hvis dette beløb overstiger 40.000 kr.

Medlemmer, der på grund af alder, ikke vil kunne nå at opfylde kravet om 2 års medlemskab fra den 1. januar 2002 til pensionering, omfattes ikke af den nye ordning. Hermed sikres, at disse medlemmer ikke kommer til at betale for en forsikringsydelse, de reelt ikke vil kunne nå at optjene ret til.

Som led i ændringen og moderniseringen, sker der en række tekniske ændringer i de gældende regler om dødsfaldsydelser. Der henvises nærmere til bemærkningerne under nr. 7-9.

Administrative og økonomiske konsekvenser

Hovedparten af forslaget har ingen administrative eller økonomiske konsekvenser for staten. Fremrykningen af udbetalingen af kapitaliseret ægtefællepensioner (lovforslagets § 1, nr. 8) til 2002, medfører dog at et afgiftsprovener på ca. 80 mill. kr. fremrykkes. Ef-

ter gældende regler ville pensionerne blive udbetalt over en periode på ca. 20 år.

En generel omlægning af ATP-ordningen som den foreslåede må forventes at indebære en større administrativ byrde for ATP i opstartsfasen.

Lovforslaget skønnes at medføre behov for 0,5 AC-årsværk i Finanstilsynet. Udgifterne hertil skønnes at være 0,2 mio. kr. Hertil kommer driftsudgifter på 0,1 mio. kr. årligt. Udgifterne dækkes af det gebyr Finanstilsynet årligt opkræver af ATP efter ATP-lovens § 27 d.

Erhvervsmæssige konsekvenser

Lovforslaget forventes ikke at have erhvervsmæssige konsekvenser, idet forslaget ikke berører ATP-bidragets størrelse, indbetalingsformen eller persongruppen, der skal betales ATP for.

Forholdet til EU-retten

ATP er omfattet af Rådets forordning nr. 1408 af 14. juni 1971 om anvendelse af de sociale sikringsordninger på arbejdstagere, selvstændige erhvervsdrivende og deres familiemedlemmer, der flytter inden for Fællesskabet (EF-Tidende 1971, nr. L 149, s. 2).

Ændringerne i beregningen af alderspensionerne vil ikke ændre på retten til en eventuel forøget pension i ATP, som et medlem måtte kunne opnå, som følge af beskæftigelse i et andet EØS-land. Retten til dødsfaldsydelser efter hidtidige regler, der tager udgangspunkt i den optjente egenpension, vil heller ikke ændres.

Retten til dødsfaldsydelser efter reglerne i §§ 14 b og 14 e er uafhængig af faktisk optjent egenpension. Disse ydelser er imidlertid betinget af en forudgående karens både med hensyn til medlemmets forudgående betaling på 2 årsbidrag og en betalingsperiode på mindst 2 år.

Det antages, at denne karens kan »optjenes« i henhold til forordningen i forbindelse med forsikringsperioder tilbagelagt i et andet EØS-land.

Høring

Lovforslaget har været i høring i Socialministeriet, Økonomiministeriet, Skatteministeriet, Finansministeriet, Justitsministeriet, Kommunernes Landsforening, Amtsrådsforeningen, Frederiksberg kommune, Københavns kommune, LO, AC, DA, FTF, SALA, Ledernes Hovedorganisation, Finanssektorens Arbejdsgivere, ATP, Finanstilsynet, Den danske Aktuarforening, Foreningen af Statsautoriserede revisorer, Forsikring og Pension og Finansrådet.