

Flytning til et andet pensionsinstitut

Ud over valgmulighederne inden for SP-ordningen, foreslås det, at den enkelte kontohaver skal have mulighed for at flytte hele sin SP-konto til et andet pensionsinstitut (livsforsikringsselskab, pensionskasse eller pengeinstitut).

Flytningen indebærer, at indestændet på den særskilte SP-konto flyttes til en særskilt SP-konto i det andet pensionsinstitut. SP-bidrag indbetales fortsat til SP, men når bidragene er fordelt til individuelle konti, overføres de automatisk en gang om året til SP-kontoen i det andet pensionsinstitut.

Omkostningerne ved flytning og de efterfølgende overførsler af bidrag afholdes af den enkelte kontohaver.

Det er en betingelse for at kunne overflytte sine penge, at den nye konto er etableret på tilsvarende vilkår som de, der gælder for konti i SP. Det vil sige, at der ikke kan ske udbetaling før kontohaver fylder 65 år, og at udbetalingen skal følge de regler, der gælder for udbetaling af SP-konti. Disse krav skal bl.a. sikre, at indestændet på den særskilte SP-konto kan holdes uden for beregningen af efterløn.

Når SP-kontoen bevares som en særskilt konto, selv om den er flyttet til et andet pensionsinstitut, vil det også efterfølgende være muligt at flytte SP-kontoen til et helt tredje pensionsinstitut eller tilbage til SP.

Flytningen sker som for andre flytninger af pensionsordninger ved, at kontohaveren henvender sig til det pensionsinstitut, hvortil kontoen ønskes flyttet. Herefter opretter pensionsinstituttet den særlige SP-konto og anmoder SP om at flytte indestændet. Det er således det modtagende institut, der har ansvaret for, at den konto indestændet på den særskilte SP-konto flyttes til, opfylder de særlige krav til SP-konti.

Det er ligeledes det modtagende pensionsinstitut, der har ansvar for rådgivning i forbindelse med flytning af SP-konti, herunder rådgivning om omkostningerne ved selve flytningen og de løbende omkostninger ved, at ordningen placeres i pensionsinstituttet.

Det vil kun være muligt at have en SP-konto ét sted. Kravet om, at der kun er én konto, er nødvendigt af hensyn til den løbende overførsel af nye SP-bidrag og af hensyn til efterfølgende reguleringer som følge af ændringer i skatteansættelsen hos ToldSkat. Kravet har desuden udbetalingsmæssig betydning, idet indestændets størrelse afgør, om der er tale om engangsudbetaling eller rateudbetalinger.

Det foreslås i øvrigt, at flytning af SP-kontoen til et andet pensionsinstitut ikke udløser beskatning. Når pensionsopsparingen til sin tid kommer til udbetaling,

beskattes udbetalingen på samme måde, som hvis SP-kontoen ikke var blevet flyttet.

Omkostninger ved anvendelsen af de nye valgmuligheder i SP

Efter de gældende regler fratrækkes alle omkostninger i SP i årets afkast, dvs. at omkostningerne fordeles på kontohaverne i forhold til deres indestående ultimo året. De samlede administrationsomkostninger i SP udgjorde i 2002 i gennemsnit 13 kr. om året pr. kontohaver.

Med de nye valgmuligheder vil der fremover være forskel på, hvor meget den enkelte belaster SP's administration, alt efter om den pågældende benytter sig af valgmulighederne eller ej. For at sikre at udgifterne ved de nye valgmuligheder i videst muligt omfang afholdes af de kontohavere, der benytter sig af disse nye muligheder, vil det være nødvendigt at ændre SP's omkostningsfordelingsmodel.

En række generelle omkostninger er fælles for alle og bør derfor dækkes af alle kontohavere. Det gælder fx omkostninger vedrørende opkrævning og godskrivning af bidrag, driften af SP's kontosystem og udsendelse af den årlige opgørelse over indbetalte og godskrevne bidrag.

Visse generelle omkostninger vedrører kun medlemmer, der har bevaret deres konto hos SP. Det drejer sig fx om omkostninger forbundet med opgørelse af og information om kontoens indestående og dens fordeling på investeringspuljer, beregning af pensionsafkastskat, regnskab, revision mv.

Herudover vil der være en række transaktionsrelaterede omkostninger. Det gælder fx omkostninger forbundet med valg og omvalg af puljer, omkostninger ved at drive SP-valg, udbetaling fra SP-konti, flytninger af SP-konti samt den senere løbende overførsel af bidrag hertil.

Udgangspunktet for en ny omkostningsfordelingsmodel skal således være, at fordelingen så vidt muligt indrettes således, at den svarer til de faktiske omkostninger. På den ene side skal de kontohavere, som har bevaret deres SP-konto i SP, ikke tjene på, at andre kontohavere har valgt at flytte til andre pensionsinstitutter. På den anden side skal det modsatte heller ikke være tilfældet.

På samme måde skal kontohavere i SP, som ikke benytter sig af puljevalgsmuligheden ikke stilles hverken bedre eller værre som følge af, at andre kontohavere gør brug af muligheden.

Det er desuden et generelt udgangspunkt, at transaktioner, som er udløst af individuelle beslutninger,