

SP-bidrag til ToldSkat i forbindelse med ændring af en årsopgørelse i de situationer, hvor kontoen er flyttet til et andet pensionsinstitut. Her sker tilbagebetalingen til ToldSkat umiddelbart, men beløbene vil i reglen først kunne trækkes på den enkeltes SP-konto i forbindelse med en senere godskrivning. Derudover kan der være tale om tilfælde, hvor der ikke er dækning på kontohaverens konto. Det kan være tilfældet fx som følge af store kurstab på valgte investeringspuljer, eller fordi kontoen er delt i forbindelse med en skilsmisse.

Reguleringspuljen tilføres bl.a. nye midler gennem midler fra SP-konti, der er forældede.

Reguleringspuljen skal ikke vokse sig større, end det er nødvendigt for at løse de opgaver, den er tiltænkt. Derfor foreslås det, at et evt. overskud føres tilbage til kontohaverne gennem at nedsætte de generelle omkostninger. Det foreslås endvidere, at ATP's bestyrelse beslutter puljens størrelse ud fra ovenstående behov.

Supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister (SAP)

Efter de gældende regler forvaltes opsparingen i SAP'en sammen med midlerne i SP. SAP'en er en arbejdsmarkedspensionslignende ordning og administreres udelukkende sammen med SP for at gøre administrationen så billig som muligt.

SAP'en er en frivillig ordning for førtidspensionister, og førtidspensionisterne kan allerede efter de gældende regler vælge at spare op i et andet pensionsinstitut end ATP.

Det foreslås derfor, at opsparingen i SAP administreres sammen med SP-midlerne i SP-basis.

Ikrafttræden

Lovforslaget vil kræve en større omlægning af SP-ordningen, herunder ændringer i edb-systemer i både ATP og ToldSkat. Der vil desuden skulle udvikles et internetbaseret system til SP-valg.

For at sikre kontohaverne et reelt valg skal der endvidere gives mulighed for at andre pensions- og investeringsinstitutter kan nå at udvikle og etablere hhv. investeringsforeninger mv. og særlige SP-konti, som kan tilbydes kontohaverne.

Særligt i forhold til information om valgmulighederne er det afgørende, at kontohaverne forud for et valg har haft mulighed for at tilegne sig tilstrækkelig viden om fordele og ulemper og konsekvenserne af at træffe et valg. Der bør derfor være tid til udarbejdelse af relevant materiale og tid til den enkelte til at gøre sig bekendt hermed.

På den baggrund foreslås det, at loven træder i kraft 1. juli 2003, men det først vil blive muligt at vælge investeringsprofil eller helt at flytte sin konto fra 1. januar 2005.

Administrative og økonomiske konsekvenser for det offentlige

ATP har på baggrund af en foreløbig undersøgelse vurderet, at omkostningerne i SP vedrørende etableringen af de nye valgmuligheder forventes at være i størrelsesordenen ca. 120 mio. kr. Omkostningerne vedrører bl.a. udviklingen af nye edb-systemer til håndtering af flytninger af SP-konti, håndteringen af kontohavernes valg af investeringspuljer i SP-valg, etableringen af nye systemer til opgørelse af indeståender på SP-konti og systemer til kommunikation med og udbud af investeringspuljer.

ATP's vurdering er foretaget på grundlag af undersøgelser af to forskellige udviklingsalternativer. I det ene alternativ baseres etableringen af nye valgmuligheder i SP alene på systemer udviklet af ATP selv, mens der i det andet alternativ arbejdes med en model, hvor systemer udviklet af ATP kombineres med standardssystemer leveret af andre IT-leverandører. Undersøgelserne peger på, at etableringsomkostningerne er nogenlunde de samme i de to alternativer, men at den kombinerede model giver en række tidsmæssige og fleksibilitetsmæssige fordele.

ATP har oplyst, at der ikke i denne indledende fase kan foretages en detailprojektering, og at omkostningsskønnene derfor er forbundet med en betydelig usikkerhed. ATP vurderer, at usikkerheden i de angivne omkostningsskøn er i størrelsesordenen -25 til 100 pct.

Omkostningsvurderingen omfatter alene etableringsomkostninger knyttet til systemudvikling og helt grundlæggende forretningsmæssige processer. Omkostningsvurderingen omfatter således ikke udgifter til organisationsmæssige tilpasninger i ATP, og den omfatter ikke udgifter til markedsføring og oplysning om de nye valgmuligheder i sammenhæng med deres ikrafttræden.

På baggrund af de foretagne undersøgelser oplyser ATP, at ikrafttrædelsesdatoen for de nye valgmuligheder - 1. januar 2005 - udgør en relativt stram tidsfrist, hvor der kun i begrænset omfang er plads til ændringer eller andre forsinkelser.

Udover ændringer i SP vil der være engangsudgifter til systemtilretning og -udvikling og information hos ToldSkat på 3 mio. kr.

SP's driftsomkostninger i 2002 udgjorde ca. 42 mio. kr. svarende til 13 kr. pr. kontohaver. Finansieringen