

F. t. l. vedr. Arbejdsmarkedets Tillægspension m.fl. love

Da det, jf. stk. 2, foreslås, at der skal ske særskilt forrentning af pensionsopsparing fra indbetalingstidspunktet frem til godskrivningstidspunktet, er det ikke muligt at foretage godskrivning på særskilte konti, før SP har modtaget det fulde beløb, der skal fordeles til kontohaverne.

Godskrivning af SP for det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 64 år, sker normalt i det kalenderår, hvori kontohaveren fylder 65 år, eller så snart 1. årsopgørelse foreligger herefter. For kontohavere med forskudt indkomstår sker godskrivningen alt afhængigt af kontohaverens fødselsdato i forhold til det forskudte indkomstår normalt enten i det kalenderår, hvor kontohaveren fylder 65 år eller 66 år, eller så snart 1. årsopgørelse foreligger herefter. I den forbindelse skal det bemærkes, at lønmodtagere og andre, der får indeholdt SP-bidrag, som hidtil vil få overført SP-bidrag fra ToldSkat, uanset om arbejdsgiveren ikke har indbetalt bidraget til ToldSkat, og bidraget vil herefter blive godskrevet den enkeltes SP-konto. Dette følger af hæftelsesreglerne i lov om en arbejdsmarkedsfond, som også finder anvendelse for SP-bidraget, jf. § 17 f, stk. 1.

Efter gældende regler indbetales bidragsforhøjelser som følge af ændringer af skatteansættelser fra ToldSkat til SP uden tillæg, og SP tilskriver afkast til det indbetalte bidrag med virkning fra det bidragsår, forhøjelsen vedrører. Ved nedsættelse af bidrag tilbagebetaler SP bidraget til ToldSkat, og kontohavernes konto reduceres med det tilbagebetalte bidrag samt det afkast, der er tilskrevet det tilbagebetalte beløb siden bidragsåret.

Når alle kontohavere ikke længere har samme afkast i et givet år, vil det ikke være muligt at opretholde denne praksis.

Fremover vil det indbetalte bidrag modtage afkast i SP fra det tidspunkt, det godskrives kontohaverens konto. Ved tilbagebetaling af for meget indbetalte bidrag, reduceres kontoen ikke med afkastet af det tilbagebetalte bidrag.

Denne løsning, hvorefter der altså ikke sker forrentning af efterreguleringer i SP-ordningen, er omtalt som den administrativt enkleste og billigste løsning i analysen af mulighederne i SP-ordningen fra det nedsatte embedsmandsudvalg, jf. lovforslagets almindelige bemærkninger. De særskilte SP-konti vil således alene blive reguleret med det beløb, som kontohaverne modtager fra ToldSkat som for meget indbetalt bidrag, henholdsvis får opkrævet som for lidt betalt bidrag. Det bemærkes, at det rentetillæg på pt. 0,6 pct. pr. påbegyndt måned, som ToldSkat beregner ved ændringer af skatteansættelser, der gennemføres fra den

1. oktober efter indkomståret, således som hidtil ikke vil påvirke de særskilte SP-konti.

Kontohavere, for hvem der gennemføres skattemæssige ansættelsesændringer efter den 1. oktober i året efter det indkomstår, som ansættelsesændringen vedrører, og hvor ændringen medfører efteropkrævning af for lidt betalt SP-bidrag, vil således ikke få indsat det opkrævede rentetillæg på kontoen. Omvendt vil kontohavere, hvor ansættelsesændringen fører til, at ToldSkat udbetaler et overskydende SP-bidrag incl. rentegodtgørelse, alene få reduceret kontoens indestående med et beløb svarende til det udbetalte SP-bidrag excl. rentegodtgørelsen.

Stk. 2

Efter de nuværende regler forrentes de midler, der endnu ikke er godskrevet de enkelte konti, sammen med den øvrige SP-formue, og afkastet fordeles hver januar måned på de enkelte konti. Opretholdes dette, vil det medføre, at kontohavere, der har flyttet deres særskilte konto til et andet pensionsinstitut, jf. forslaget til § 17 n, ikke får nogen andel i det afkast, der opnås af pensionsopsparingen fra indbetalingstidspunktet frem til godskrivningen.

Det foreslås derfor, at midlerne anbringes i en ventepulje, som forvaltes adskilt fra fondens øvrige formue, og at der sker særskilt forrentning af pensionsopsparing fra indbetalingstidspunktet frem til godskrivningstidspunktet. Afkastet fordeles efter fradrag af omkostninger og pensionsafkastskat til kontohaverne i forhold til det bidrag, der godskrives efter stk. 1. Dermed sikres, at alle der har haft bidrag stående i ventepuljen i perioden får del i afkastet.

§ 17 h

Stk. 1 og 2

Der er tale om en videreførelse af de nuværende regler. Dog præciseres det, at også de SP-midler, der ikke er godskrevet på individuelle konti samt midler vedrørende reguleringspuljen, skal forvaltes adskilt fra ATP's øvrige formue.

Stk. 3

Af administrative årsager foreslås det, at den enkeltes konto i SP fremover i princippet vil bestå af to »underkonti« – en investeringskonto og en kontantkonto.

Investeringskontoen repræsenterer den aktuelle værdi af andelen i de investeringspuljer – herunder andele i SP-basis – som kontohaverens indestående er placeret i. Det er således alene kontohavere, som ikke har flyttet deres særskilte SP-konto til et andet pensionsinstitut, der har en investeringskonto.