

F. t. l. vedr. fleksydelse

Eksempel 1:

Der er udbetalt 100.000 kr. pr. år fra det 60.-62. år fra en privat løbende pensionsordning. I alt 200.000 kr. Pågældende overgår til fleksydelse som 62-årig (fuldt indfaset ny fleksydelsesalder) og får fortsat udbetalt 100.000 kr. pr. år i løbende pension. Fradraget foretages herefter således:

Almindelig indberetning	100.000 kr.
Supplerende indberetning 200.000 kr. divideret med 5 =	40.000 kr.
I alt	140.000 kr.
Fradragsbeløb 80 pct. af 140.000 kr. =	112.000 kr.
Bundfradrag (2007 niveau)	12.200 kr.
I alt	99.800 kr.
Frdrag 60 pct.	59.880 kr.

Uden den supplerende indberetning ville fradragsbeløbet være 19.200 kr. lavere.

Er der tale om en løbende arbejdsmarkedspensionsordning, er princippet det samme, men der er ikke bundfradrag, og fradragsprocenten er 50 pct., jf. gældende regler.

For kapital- og ratepensioner er der er ikke behov for at fordele den supplerende indberetning på tilsvarende måde. Det skyldes, at værdien af disse ordninger ansættes til depotværdien, der efter de gældende regler i forvejen fordeles over en årrække (5 pct. af depotværdien og efter forslaget 5 pct. af det udbetalte beløb). For en privat ratepensionsordning, der kommer til udbetaling før fleksydelsesalderen, opgøres depotværdien som depotet ved fleksydelsesalder til lagt udbetalinger mellem 60-årsdagen og fleksydelsesalderen. Oplysninger om udbetalte depotordninger kan således umiddelbart indgå i det almindelige pensionsfradrag.

Eksempel 2:

Der er udbetalt 500.000 kr. fra en privat kapitalpensionsordning mellem 60-årsdagen og fleksydelsesalderen. Pågældende overgår til fleksydelse som 62-årig (fuldt indfaset ny fleksydelsesalder) og har på det tidspunkt en privat kapitalpension på 500.000 kr.:

Almindelig indberetning	500.000 kr.
Supplerende indberetning	500.000 kr.
I alt	1.000.000 kr.
Fradragsbeløb 5 pct. af 1.000.000 kr. =	50.000 kr.
Bundfradrag (2007 niveau)	12.200 kr.
I alt	37.800 kr.
Frdrag 60 pct.	22.680 kr.

286 Fremsatte lovforslag (undt. finans- og tillægsbev.lovforslag)

En ratepension, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, kan ikke umiddelbart behandles på samme måde. Det skyldes, at en ratepension oprettet som led i et ansættelsesforhold som udgangspunkt er en depotordning, men ved udbetaling skifter karakter til en løbende (arbejdsmarkeds)pensionsordning og omfattes af andre pensionsfradragsregler, jf. ovenfor.

Det præciseres, at disse ordninger behandles som løbende arbejdsmarkedspensionsordninger.

Til stk. 10

Det foreslås videre, at opgørelsen af beregningsgrundlaget for pensionsfradrag ved fleksydelsesalderen ikke tillægges udbetalinger fra pensionsordninger, i det omfang pensionsordningen har medført fradrag i udbetalte ledighedsydelse, kontanthjælp eller dagpenge efter personens fyldte 60. år men inden fleksydelsesalderen.

Baggrunden for forslaget er, at der efter de gældende regler om fradrag i ledighedsydelse, kontanthjælp og dagpenge sker fradrag for udbetaling fra en løbende arbejdsgiverpensionsordning. Forslaget sikrer, at pension, der har medført fradrag i ledighedsydelse, kontanthjælp og dagpenge ikke også medfører fradrag i fleksydelsen.

Udbetalinger fra private og arbejdsgiverrelateret kapitalpensionsordninger og private ratepensionsordninger eller private løbende livsvarige pensionsordninger medfører ikke fradrag i ledighedsydelse. Der vil således ikke være mulighed for fradrag i både ledighedsydelse og fleksydelse for den samme pensionsudbetaling af denne karakter.

Der gælder særlige regler for fradrag i kontanthjælp for såvel udbetalte løbende pensioner som kapitalpensioner mv. Forslaget vil sikre, at pensioner, der har haft indflydelse på kontanthjælpens størrelse, ikke også får indflydelse på beregningen af fradrag i fleksydelse for pensioner.

Til nr. 16

Efter de gældende regler sker der fradrag i fleksydelsen, hvis en fleksydelsesmodtager arbejder i fleksydelsesperioden. Fleksydelsen udbetales månedsvis, og fradraget sker time-for-time i forhold til arbejdet i den enkelte måned. Det vil sige, at fleksydelsen i den enkelte måned nedsættes med 1/160,33 for hver times arbejde. Har personen arbejdet i 22 timer i en måned, nedsættes fleksydelsen med 22/160,33.

Det foreslås, at der indføres et lempeligere fradrag for personer med en timeløn under den gældende omregningssats, jf. lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. I stedet for at foretage fradrag for de faktiske arbejds-