

cember 2009 at anmode om udbetaling af SP-indeståendet, afholdes af samtlige SP-kontohavere via reguleringspuljen i SP-ordningen. Omkostninger forbundet med selve opgørelsen af den enkelte SP-konto bæres af den enkelte SP-kontohaver.

Endelig sker der med lovforslaget en fastlåsning af for meget eller for lidt opkrævet i særlig pensionsopsparing. Fastlåsningen er nødvendig for at sikre, at efterfølgende ændringer af årsopgørelsen for disse indkomster ikke giver anledning til ændret beregning af Særlig Pensionsopsparing og dermed regulering af SP-konti.

Aftalen om forårspakke 2.0 fastsætter, at det alene er midler opkrævet i Særlig Pensionsopsparing efter lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. den nuværende § 17 f, der efter anmodning kan komme til udbetaling under de særlige udbetalingsregler. Forslaget indeholder derfor også bestemmelser om, at midler, der hidrører fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond, og som er overført til en SP-konto i Arbejdsmarkedets Tillægspension eller i andet pensionsinstitut i medfør af reglerne om flytteren i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, ikke omfattes den særlige udbetalingsmulighed, der følger af aftalen om forårspakke 2.0.

Aftalen om forårspakke 2.0 udmøntes således at også personer, der modtager kontanthjælp eller start-hjælp, og som tillige er kontohavere, i perioden fra den 1. juni 2009 til 31. december 2009 kan anmode om at få udbetalt indeståendet på deres SP-konto. Tilsvarende gælder for kontanthjælps- og start-hjælpsmodtagere, der som kontohavere har flyttet deres indestående i SP-ordningen til en særskilt SP-konto i et andet pensionsinstitut. Der vil med hjemmel i den eksisterende bemyndigelsesbestemmelse i § 15 i lov om aktiv socialpolitik blive fastsat regler, hvorefter kommunen skal se bort fra formue, som hidrører fra den ekstraordinære udbetaling af SP-opsparingen.

Forslaget indeholder yderligere forslag til ændring af pensionsbeskatningsloven, hvorefter der skal betales 35 pct. afgift af udbetalte beløb op til 15.000 og 50 pct. af det resterende udbetalte beløb. Dermed sikres der tidsmæssig sammenhæng mellem indførelse af udbetalingsmuligheden og de afgiftsregler, der gælder for anmodninger om udbetaling af indestående på en SP-konto indtil den 31. december 2009.

Efter de gældende regler sker udbetalinger fra SP-ordningen - bortset fra engangsbeløb - som årlige rater over en periode på 10 år eller som månedlige rater over en periode på 10 år. Der betales en afgift på 40 pct. af engangsbeløb, mens løbende udbetalinger skal medregnes til den skattepligtige indkomst som per-

sonlig indkomst. Efter gældende regler udbetales Særlige Pensionsopsparing (SP) først ved det 65. år.

Endelig foreslås det, at det ikke længere skal være muligt at tilmelde nye investeringsinstitutter til SP-valg, ligesom kontohavere, der ikke inden den 1. oktober 2009 har udnyttet retten i SP valg til at placere deres indestående i en eller flere investeringspuljer, ikke fremover kan anvende denne valgmulighed.

SP-valg fungerer som en unit-link lignende ordning, hvor SP-kontohaverne har mulighed for at vælge at investere sine SP-midler indirekte i de tilmeldte fonde. Kontohaveren får således mulighed for at lade sine SP-midler forvalte af en eller flere andre investeringsforvaltere end Arbejdsmarkedets Tillægspension og mulighed for at vælge sin egen investeringsprofil uden at skulle flytte sine midler væk fra Arbejdsmarkedets Tillægspensions administration heraf. Kontohaveren foretager det konkrete valg som en procentuel fordeling af sine SP-midler på de valgte fonde, hvorefter SP investerer i de valgte fonde svarende til kontohavernes valg. Kontohaveren kan anvende mulighederne for valg af fonde i SP-valg via internettet såvel som ved indsendelse af en blanket. SP-valg har imidlertid vist sig at være en dyr ordning at administrere, idet ordningen bruges af relativt få kontohavere.

Med forslaget igangsættes udmøntningen af den politiske aftale, der ligger til grund for nærværende lovforslag. Af aftalen fremgår det således, at der skal sikres en effektiv administration af de tilbageværende SP-medlemmers konti.

Formålet med ophøret af optagelse af nye investeringsinstitutter og muligheden for kontohaverne til at anvende denne valgmulighed er således første skridt hen i mod en gradvis afvikling af det frie valg inden for SP-ordningen jf. § 17 k. Når alle kontohavere får mulighed for at få udbetalt indeståendet på deres SP-konto, er forudsætningerne for den interne valgfrihed i SP-ordningen ikke længere til stede.

Muligheden for den enkelte kontohaver for at flytte indeståendet på sin SP-konto til et andet pensionsinstitut jf. § 17 n opretholdes uafhængigt af lovforslaget.

3. Økonomiske konsekvenser for stat, regioner og kommuner

Det er usikkert, hvor mange der vil hæve deres SP-opsparing. Hvis fx halvdelen af hele formuen hæves (og ikke sættes ind på anden pensionsopsparing), øges skatteindtægterne i 2009 umiddelbart med 9-10 mia. kr., mens de disponible indkomster øges med 14-15 mia. kr. Hvis en fjerdedel hæves, er virkningerne halvt så store. Disse umiddelbare virkninger modsvares af tilsvarende mindre udbetalinger, skat og disponibel