

Medens det er tanken, at alle personer indenfor de angivne aldersgrænser skal have adgang til at oprette indekstrakt og nyde de skattemæssige begunstigelser, som er knyttet hertil — jfr. nedenfor — er visse grupper af interessenter udelukket fra at oppebære det særlige indekstillelag fra staten. Dette gælder tjenestemænd m. fl., som i henhold til folkeforsikringsloven er undtaget fra bestemmelserne vedrørende folkepensionens mindstebeløb. Desuden er det en betingelse for at opnå indekstillelag, at interessenten på udbetalingstidspunktet har dansk indfødsret og er bosat her i riget eller forhyret med dansk skib.

Ifølge lovforslagets § 3 skal indekstrakt kunne oprettes i danske livs- og pensionsforsikrings-selskaber, banker og sparekasser, ligesom andre virksomheder efter særlig bestemmelse skal kunne inddrages under ordningen, for så vidt de med hensyn til det anvendte beregningsgrundlag er underkastet — eller lader sig underkaste — offentligt tilsyn. Der tænkes her navnlig på udenlandske forsikrings-selskaber, som driver virksomhed her i riget, og private pensionskasser.

En person kan som nævnt oprette indtil ialt 4 indekstrakt i samme eller forskellige virksomheder. Kontrakterne kan oprettes samtidigt eller til forskellige tidspunkter, dog ikke efter at interessenten er fyldt 52 år.

I visse tilfælde — især når interessenten skifter arbejdsplads eller bopæl — kan det være hensigtsmæssigt at flytte en kontrakt fra en virksomhed til en anden. I det omfang de pågældende virksomheder tiltræder en sådan flytning, kan denne foretages under iagttagelse af regler, der skal godkendes af finansministeren.

Ved indgåelse af en indekstrakt forpligter interessenten sig til at erlægge årlige præmier eller indskud i tiden indtil det fyldte 67. år mod til gengæld at opnå ret til derpå følgende udbetaling over en årrække. Der foretages pristalsregulering af såvel indbetalinger som udbetalinger.

Det er hensigten, at ordningen kun skal omfatte et begrænset antal kontraktformer. Ifølge lovforslagets § 4 skal udbetaling ske i form af en mindst 10-årig livrente eller over en i forvejen aftalt periode af mindst 10 års varighed. Er den aftalte periode længere end 15 år, skal herefter faldende udbetalinger være livsbetingede. Udbetalingsperioden kan dog efter de i § 6, stk. 3, og § 7, stk. 2, anførte regler forlænges eller forkortes i forhold til den aftalte periode.

Den kontraktform, som kommer karakteren af alternativ til folkepensionens mindstebeløb nærmest, er en *opsat livrente*, og man har derfor ved

udarbejdelsen af nærværende lovforslag taget sit principielle udgangspunkt i en til interessentens 67. år opsat livsvarig livrente med ret til bonus, men uden ret til præmiefritagelse i tilfælde af sygdom m. v. og uden tilbagebetaling af præmier ved død, beregnet efter den i Statsanstalten for Livsforsikring gældende tarif.

Indekstrakt med forsikringsselskaber.

Såfremt en indekstrakt med et forsikringsselskab tegnes i form af en *livrente* af det ovenfor omhandlede indhold, skal interessenten erlægge:

- a) en gennem hele opsættelsestiden konstant *grundpræmie* af en sådan størrelse, at der fra interessentens fyldte 67. år vil kunne udbetales en livrente med et *grundbeløb*, hvis størrelse er 500 kr. gange forholdet mellem detailpristallet pr. juli i kalenderåret forud for tegningsåret og detailpristallet pr. juli 1956,
- b) en *tillægspræmie* udgørende det tillæg til eller fradrag fra grundpræmien, som kræves, for at den samlede præmie i hvert kalenderår kan blive lig grundpræmien gange forholdet mellem detailpristallet pr. juli i det umiddelbart foregående kalenderår og detailpristallet pr. juli i kalenderåret før tegningsåret.

Fra interessentens 67. år udbetales gennem forsikringsselskabet på hver indekstrakt af den pågældende art en årlig livrente, der — såfremt beregningsgrundlaget fortsat er som ved kontraktens oprettelse — vil svare til en *pristalsreguleret ydelse*, som er lig med 500 kr. gange forholdet mellem detailpristallet pr. juli i kalenderåret forud for udbetalingsåret og detailpristallet pr. juli 1956.

Heraf vil *interessenten* gennem sine egne indbetalinger have tilvejebragt dækning for:

- 1) et grundbeløb, som foran angivet under a) og
- 2) et tillægsbeløb, som svarer til de indbetalte tillægspræmier, jfr. b),

medens *staten* betaler den resterende del af den pristalsregulerede ydelse i form af det foran nævnte *indekstillelag*.

Dette indekstillelag omhandles i forslaget § 6, stk. 2, og defineres som forskellen mellem den pristalsregulerede ydelse og den årlige udbetaling excl. bonus, som interessenten ville have opnået, hvis han i Statsanstalten for Livsforsikring på tidspunktet for kontraktens oprettelse havde tegnet en til det 67. år opsat, livsvarig livrente på enkelt liv med et grundbeløb som foran angivet og med pristalsreguleret præmie, idet beregningen bygger på det ved kontraktens oprettelse gældende beregningsgrundlag.