

## Bemærkninger til lovforslaget

### *Almindelige bemærkninger*

#### *1. Indledning*

Det foreslås at ændre lov om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing for at give mulighed for at lade udbetalingen af interessenters indekskontrakter begynde i perioden fra det fyldte 65. år og til det fyldte 67. år. Der foreslås en reduktionsprocent på 17,5 pct., hvis interessenten lader udbetalingerne begynde som 65-årig og en reduktionsprocent på 9,3 pct., hvis interessenten vælger at lade udbetalingerne begynde som 66-årig.

#### *2. Lovforslagets baggrund*

En borgerhenvendelse til finansministeren har medført overvejelser om ændring af loven, da det er uensigtsmæssigt, at indekskontrakterne ikke kan udbetales mellem det 65. år og 67. år. Specielt kan det være en ulempe for personer, der får konstateret en terminal sygdom efter det fyldte 65. år. På denne baggrund fremsættes forslag om at åbne mulighed for at påbegynde udbetalingen i perioden fra det fyldte 65. år og til det fyldte 67. år for at øge ordningens fleksibilitet i forhold til borgeren.

#### *3. Gældende ret*

I lov om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing, jf. lovbekendtgørelse nr. 724 af 15. september 1999, som ændret ved § 4 i lov nr. 1235 af 24. oktober 2007 og § 10 i lov nr. 1534 af 19. december 2007, blev det muligt at oprette indekskontrakter i et pengeinstitut eller livsforsikringsselskab.

Indekskontrakter kunne oprettes mellem 1. april 1957 og 24. november 1971 af personer i aldersgruppen 18 til 57 år, hvor en person maksimalt kunne oprette seks kontrakter. Formålet var at lave en pristalsreguleret aldersforsikring og alderspension med et fast månedligt udbetalt beløb fra det fyldte 67. år og mindst 10 år frem, alt efter indekskontraktens udformning.

Indekskontrakter kan være enten privattegnet eller oprettet som led i ansættelsesforholdet, hvor arbejds-

giveren forestår indbetalingen. En indekskontrakt kunne både etableres i et pengeinstitut og i et livsforsikringsselskab. Omkring 80 pct. af kontrakterne er oprettet i pengeinstitutter, hvor størstedelen er privattegnet. Den overvejende del af arbejdsgiverkontrakterne er oprettet i livsforsikringsselskaber.

Der indbetales årligt en grundindbetaling til et pengeinstitut eller et livsforsikringsselskab frem til det fyldte 67. år, hvor udbetalingen skal finde sted. Det vedkommende forsikringsselskab eller pengeinstitut udbetaler hvert kalenderår en beregnet pristalsreguleret ydelse, som er lig med 500 kr. gange forholdet mellem pristallet pr. juli i det foregående kalenderår og pristallet pr. juli 1956. Til personer, der har oprettet indekskontrakter, yder staten indekstillæg til de årlige udbetalinger i henhold til kontrakten.

Ved lov nr. 288 af 12. maj 1999 med konsekvensændringer, som følge af nedsættelse af folkepensionsalderen fra 67 til 65 år, er der givet mulighed for, at personer, der ikke er fyldt 60 år den 1. juli 1999, og som opnår ret til folkepension som 65-årig fra 2004, kan vælge at lade udbetalingerne begynde ved det 65. år mod en reduktion af ydelsen og dermed også af indekstillægget. I 2006 var ca. 25 pct. af nye modtagere 65 år, mens ca. 75 pct. var 67 år ved igangsættelse.

Der er i alt oprettet omkring 1,5 mio. indekskontrakter. Den statslige udgift til indekstillæg udgør ca. 1,4 mia. kr. årligt pt. Når udbetalingen påbegyndes, udbetaler staten et indekstillæg til det tegnende institut. Indekstillægget udgør forskellen mellem det beløb, som skal udbetales i henhold til kontrakten, og det beløb, der skulle være udbetalt, hvis der var tegnet en livrente i Statsanstalten med indbetalinger, der løbende var reguleret med inflationen. Udgiften forventes i de kommende år at stige til ca. 1,5 mia. kr. pr. år, idet antallet af indekskontrakter under betaling vil stige og forventes at toppe omkring år 2013 med betaling til næsten 800.000 kontrakter. De sidste udbetalinger forventes at finde sted omkring år 2035.

Det er en forudsætning for at begynde udbetalingen fra det 65. år, at man har anmodet det administrerende forsikringsselskab eller pengeinstitut om at igangsæt-