

## Assurandør-Societetet

København, den 24. april 1956.

Til folketingets udvalg angående de den 11. november 1955 fremsatte forslag til lov om folkepension og forslag til lov om ændring i lov om folkeforsikring.

Ved direktør Børge Sørensens fremmøde i udvalget den 22. f. m. blev der spurgt, om de tal-eksempler, der er anført på side 2 i bilag 3 til den skrivelse, Assurandør-Societetets komité sendte udvalget den 13. f. m., ikke er grænsetilfælde.

Således foranlediget skal komiteen oplyse, at eksemplerne vel er grænsetilfælde i den forstand, at de er baserede på henholdsvis den pensionsindtægt, 7 050 kr. årlig, hvorved enhver ret til aldersrente efter det foreliggende ændringsforslag til folkeforsikringsloven falder bort, og den formue, 70 500 kr., der ved 67 års alderen svarer til værdien af en livsvarig pension på 7 050 kr. Det misforhold i aldersrentemæssig henseende, der er påvist i forannævnte eksempler, gør sig imidlertid gældende i praktisk talt samme omfang i det pensionsinterval, 7 000—10 000 kr., hvori alderspensionen for hovedparten af dem, der nu indtræder i pensionsforsikringsordninger, må antages at komme til at ligge.

Til yderligere belysning af dette for pensionsforsikringsvirksomheden meget vigtige spørgsmål har man ladet foretage en række supplerende eksempelberegninger — ganske svarende til det, der er anført på side 2 i bilag 3 til komiteens forannævnte skrivelse — der dækker hele formueintervallet fra 30 000 kr. til 200 000 kr. og det hertil svarende pensionsinterval, fra 3 000 kr. til 20 000 kr. årlig pension.

De supplerende eksempelberegninger er anført på medfølgende bilag.

I. viser, hvad den 67-årige kapitalejer hvert år vil have til rådighed, hvis han ikke forbruger nogen del af kapitalen, men lever af formueindtægten + aldersrenten + folkepensionen.

II. viser, hvad den 67-årige kapitalejer hvert år mindst vil have til rådighed, hvis han over  $12\frac{2}{3}$  år (middellevetiden for 67-årige mænd) forbruger kapital og renter og hæver den ham tilkommende aldersrente og folkepension. I note 1, 2 og 3 er anført, hvorledes de årlige rådighedsbeløb vil vokse efter 67 års alderen; da kapitalen som følge af den årlige hævning falder år for år, vil en stadig mindre del af den årlige hævning være renteindtægt, og aldersrenten vil derfor efterhånden stige til det maksimale beløb, 3 048 kr. årlig. Sideløbende hermed vil indkomstskatten, formueskatten samt folkepensionsbidraget gå ned.

III. viser, hvad den 67-årige pensionist livsvarigt (middellevetid  $12\frac{2}{3}$  år) vil have at leve af: Pension + aldersrente + folkepension.

Som det fremgår af bilagets punkter II. og III., vil de foreslåede aldersrenteregler medføre, at indkomsten for en 67-årig mand, der har 10 000 kr. i pension, straks vil være 2 280 kr. — og i løbet af 5 år 2 640 kr. — mindre, end hvad en formueejers med en rørlig kapital på 100 000 kr. (= værdien ved 67 års alderen af en pension på