

## *Bemærkninger til lovforslaget*

### *Almindelige bemærkninger*

Efter lov om pristalsreguleret aldersdomsforsikring og aldersdomsopsparing kunne personer mellem 18 og 57 år indtil 24. november 1971 oprette indtil 6 indekstraktter i forsikringsselskaber og pengeinstitutter.

Ordnningen fungerer i store træk således, at interessenterne indtil deres fyldte 67. år indbetaler et årligt pristalsreguleret beløb enten ved selvbetaling eller ved, at ydelsen indbetales af den pågældendes arbejdsgiver. Efter det 67. år udbetales herefter en løbende årlig ydelse til interessenten enten i en tidsbegrænset periode eller på livstid. Denne ydelse er ligeledes pristalsreguleret. Til delvis dækning af ydelsen refunderer staten et indeksreguleret tillæg.

Der kan ikke længere oprettes nye indekstraktter, men som nævnt kan der fortsat foretages indbetalinger på kontrakter indtil det fyldte 67. år.

Det årlige beløb, som interessenterne skal betale, udregnes på basis af en konstant grundindbetaling, som er fastsat ved kontraktens oprettelse. Ved beregningen af denne grundindbetaling er det en forudsætning, at betalingen skal kunne sikre udbetaling af et konstant årligt grundbeløb efter det fyldte 67. år. Dette grundbeløb er fastsat som 500 kr. gange forholdet mellem pristallet pr. juli i kalenderåret forud for kontraktens indgåelse og pristallet pr. juli 1956. Beløbet pristalsreguleres ved udbetalingen, og der er ikke hjemmel til at nedsætte udbetalingerne bortset fra de tilfælde, hvor der sker ændringer i det forsikringstekniske beregningsgrundlag, eller hvor renten i et pengeinstitut er lavere end forudsat ved kontraktens indgåelse.

For så vidt angår arbejdsgiveradministrerede ordninger skal der efter lov om arbejdsmarkedsfonde (lov nr. 448 af 30. juni 1993, som ændret ved lov nr. 896 af 1. december 1993), beregnes og indbetales arbejdsmarkedsbidrag også af indbetalinger på indekstraktter. Det kan medføre, at det opsparede beløb på kontrakterne bliver mindre end forudsat, hvilket betyder, at indbetalingerne ikke længere kan sikre udbetalinger af samme nominelle størrelse som hidtil. Det ville endvidere kunne medføre, at kon-

trakterne måtte anses for uopfyldt, hvorved retten til det statslige indekstillæg ville bortfalde.

Med nærværende lovforslag skabes mulighed for, at det beløb, som forsikringsselskabet eller pengeinstituttet skal udbetale, kan nedsættes i forhold til den reducerede indbetaling, medens det statslige indekstillæg bevares uændret.

Det skal dog bemærkes, at der ikke indeholdes arbejdsmarkedsbidrag af udbetalingerne, hvorved interessenten opnår fuldt udbytte af nedsættelsen af indkomstkatteskalaen.

Lovforslaget tilsigter ikke at afskære muligheden for at forøge indbetalingen på en arbejdsgiveradministreret indekstrakt med et beløb svarende til arbejdsmarkedsbidraget, såfremt en interessant måtte ønske det. I så fald bevares også den udbetalte ydelse uændret.

### *Administrative og økonomiske konsekvenser*

Lovforslaget har ingen administrative eller økonomiske konsekvenser.

### *Erhvervsøkonomiske og miljømæssige konsekvenser*

Lovforslaget skønnes ikke at have erhvervsøkonomiske eller miljømæssige konsekvenser.

### *Høring*

Lovforslaget har været forelagt Assurandør-Societetet, Finansrådet, Finanstilsynet, Skatteministeriet og Industriministeriet.

### *Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser*

#### *Til § 1, nr. 1*

Det foreslås, at retten til udbetaling af indekstillæg opretholdes i fuldt omfang, uanset om indbetalinger foretaget af arbejdsgivere reduceres med arbejdsmarkedsbidraget. Indekstillægget beregnes som forskellen mellem det beløb, der ville være blevet udbetalt på en livrente tegnet i Statsanstalten for Livsforsikring ekskl. bonus og 500 kr. i indeksregule-