

jf. §§ 3 eller 4, behandles efter reglerne for pensionsordninger med løbende udbetalinger, såfremt udbetalingerne fra den første ophørende del af alderspensionen udelukkende udgør kompensation for manglende adkomst til folkepension og ATP fra pensioneringstidspunktet og indtil det fyldte 67. år.

**§ 5 B.** Forsikringer og pensionsordninger oprettet i pensionskasser, i hvis ydelser der indgår en alderspension, der har en varighed på under 10 år, men som i øvrigt opfylder betingelserne i § 2, nr. 4, jf. §§ 3 eller 4, behandles efter reglerne for pensionsordninger med løbende udbetalinger, såfremt alle indbetalinger er foretaget af en tidligere arbejdsgiver og udbetalingerne fra alderspensionen udelukkende udgør kompensation for vederlag i penge for personligt arbejde i tjenesteforhold i perioden fra fratrædelse frem til det tidligere med arbejdsgiveren aftalte fratrædelsestidspunkt.«

## Bemærkninger

### Til nr. 1

Efter den ved lovforslagets § 1, nr. 1, foreslåede ændring af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, skal alderspensionsdelen af en pensionsordning med løbende udbetalinger være livsvarig. I modsat fald er ordningen ikke omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I.

Det har under behandlingen af lovforslaget vist sig, at der eksisterer et praktisk behov for at kunne oprette ophørende pensionsordninger med løbende udbetalinger ved siden af muligheden for at oprette ratepensionsordninger. Dette skyldes bl.a., at aldersgrænsen for oprettelse af ratepensionsordninger er 55 år, mens der ikke gælder nogen øvre aldersgrænse for oprettelse af pensionsordninger med løbende udbetalinger, hvortil kommer, at de sidstnævnte kan oprettes uden helbredsoplysninger.

Som følge heraf foreslås det, at kravet om, at alderspensionen skal være livsvarig, erstattes med et krav om, at alderspensionen skal have en varighed på mindst 10 år svarende til den kortest mulige løbetid for ratepensionsordninger.

### Til nr. 2

Ved ændringsforslaget til § 1, nr. 3, foreslås

en modifikation i kravet om, at alderspensionsdelen af en pensionsordning med løbende udbetalinger skal være livsvarig. Det tillades således i den foreslåede nye § 5 a i pensionsbeskatningsloven, at alderspensionen kan være sammensat af en livsvarig del og en ophørende del. Ydelserne fra den ophørende del må dog højst udgøre 50 pct. af ydelserne fra den livsvarige del.

Modifikationen er begrundet i et hensyn til de i praksis almindeligt forekommende ordninger, hvor den forud aftalte pensionsalder er lavere end 67 år, og hvor alderspensionen derfor er tilrettelagt således, at der opnås en forhøjet ydelse frem til det fyldte 67. år, hvorefter ydelserne nedsættes svarende til den folkepension og eventuelt tillige ATP-pension, som personen er blevet berettiget til ved det fyldte 67. år.

Foreningen af Firmapensionskasser har gjort opmærksom på, at visse pensionskassemedlemmer med en relativ lav indkomst som erhvervsaktiv ikke vil kunne tegne sådanne ordninger fremover, fordi de ikke vil kunne opfylde betingelsen om, at deres varige alderspension skal være dobbelt så stor som deres folkepension og ATP.

Det foreslås derfor, at 50 pct.-reglen erstattes af en bestemmelse, der klargør, at der altid kan tegnes ordninger, hvor den ophørende del af alderspensionen svarer til den folkepension og ATP, som pensionisten vil blive berettiget til ved det fyldte 67. år.

Ved folkepension forstås både grundbeløb, pensionstillæg og særligt pensionstillæg.

Det foreslås tillige, at særreglen omformuleres som følge af den under nr. 1 foreslåede ændring, hvorefter kravet om livsvarighed skal afløses af et krav om en varighed på mindst 10 år.

Endvidere har Assurandør-Societetet gjort opmærksom på, at der eksisterer et praktisk behov for at kunne oprette meget kortvarige pensionsordninger med løbende udbetalinger. Det drejer sig om tilfælde, hvor en persons pensionsmæssige forhold allerede er tilrettelagt med henblik på pensionering på et givet tidspunkt, men hvor personen afskediges forinden. Det bør da være muligt for personens tidligere arbejdsgiver i forbindelse med afskedigelsen at tegne en ophørende forsikring, der alene skal kompensere for manglende løn og