

En person, der er over aldersgrænsen på 60 henholdsvis 55 år, der har en rate- eller kapitalpensionsordning som led i et nu ophørt ansættelsesforhold, er således henvist til at fortsætte ordningen i et forsikringselskab eller pengeinstitut, som er valgt af den tidligere arbejdsgiver. Alternativt kan en pensionsordning overføres til et selvvalgt forsikringselskab eller pengeinstitut, for kapital- og rateforsikringernes vedkommende efter oprettelse af en tillægsordning.

Overførsel af kapital- og ratepensionsordninger fra ét pensionsinstitut til et andet er forbundet med omkostninger for pensionsoppareren. For at sikre pensionsopparernes i øvrigt rimelige interesse i at kunne indbetale til pensionen i et pensionsinstitut efter eget valg foreslås det derfor, at der ikke længere skal kræves overførsel af den eksisterende ordning som betingelse for at fortsætte indbetalingerne efter henholdsvis det fyldte 60. år og det fyldte 55. år (efter forslaget det fyldte 60. år) til et nyt pensionsinstitut.

6. Tillæg til rateforsikring i form af livsforsikring tilknyttet investeringsfonde (klasse III-livsforsikring)

Livsforsikringselskaber kan udbyde pensionsopsparing, som svarer til pengeinstitutternes puljeordninger, kaldet livsforsikring tilknyttet investeringsfonde (klasse III-livsforsikringer). Disse er kendetegnet ved, at forsikringstagerne har indflydelse på, hvilke aktiver forsikringselskabet skal placere præmieindbetalingerne i. Forsikringerne kan indrettes således, at langt den største del af præmieindbetalingerne indgår i investeringsfonde svarende til pengeinstitutternes puljer. Hver enkelt forsikringstager har en konto, hvor indskud og andel af afkast af investeringspuljerne posteres. Forsikringstageren får ved genkøb eller udløb af forsikringsperioden udbetalt et beløb svarende til den pågældendes andel af den samlede værdi af aktiverne i investeringsfonden. På samme måde som i pengeinstitutternes puljeordninger overvæltes tab vedrørende aktiverne i investeringsfonden på forsikringstagerne.

En klasse III-livsforsikring vil i mange tilfælde kunne tegnes som bl.a. rateforsikring i pensionsøjemed.

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 8, nr. 1, skal rateforsikringer oprettes inden det fyldte 55. år. Efter forsikredes fyldte 55. år kan en police kun oprettes som tillæg til en før denne alder oprettet police og kun med en *forsikringssum*, der ved samme udbetalingstidspunkter som efter den tidligere police ikke vil overstige halvdelen af den tidligere aftalte forsikringssum.

Opsparingsdelen i en klasse-III livsforsikring vil ikke altid indeholde en garanteret forrentning og der-

med ikke nogen aftalt forsikringssum. Summen, der kommer til udbetaling ved opnåelse af en bestemt alder, er afhængig af forrentningen af de i investeringsfondene opsparede midler. Ved tegning af tillæg til den aldersbetingede opsparingsdel af en sådan rateforsikring opstår derfor spørgsmålet, hvilken forsikringssum, der kan aftales.

En rateopsparing i pensionsøjemed oprettet i et pengeinstitut indeholder heller ikke nogen aftalt sum, der skal komme til udbetaling. Summen er her ligeledes afhængig af den faktiske forrentning. Efter det fyldte 55. år kan en rateopsparing i pensionsøjemed kun oprettes som tillæg til en før denne alder oprettet ordning. Indbetalingerne til tillæget kan efter de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 1, nr. 2, i alt højst udgøre et beløb svarende til halvdelen af *ordningens værdi* ved det fyldte 55. år samt et beløb svarende til halvdelen af de på dette tidspunkt aftalte fremtidige indbetalinger.

Der foreslås derfor en tilføjelse til bestemmelsen i § 8, nr. 1, vedrørende rateforsikringer om, at for så vidt angår den del, der vedrører opsparing i investeringsfonde, kan indbetalingerne i alt højst udgøre et beløb svarende til halvdelen af den oprindelige ordnings værdi ved det fyldte 55 år (der foreslås forhøjet til det fyldte 60. år) samt et beløb svarende til halvdelen af de på dette tidspunkt aftalte fremtidige indbetalinger. Med tilføjelsen bliver § 8, nr. 1, for så vidt angår klasse III-livsforsikringer uden aftalt forsikringssum parallel med bestemmelsen i § 11 A, stk. 1, nr. 2.

Det bemærkes, at den anførte parallelitet gælder for det beskrevne klasse III-livsforsikringsprodukt, men der kan være klasse III-livsforsikringsprodukter med andet indhold, hvor der ikke er denne parallelitet, og hvor de almindelige regler for rateforsikring vil finde anvendelse.

7. Fradrag for bidrag til supplerende engangsydelser

Efter de gældende regler kan bidrag til kapitalpension i alt højst fradrages med (for 1999) 34.000 kr. Bidrag til finansiering af supplerende engangsydelser fra en pensionskasse medregnes ved opgørelsen af, hvor meget der er betalt i bidrag til kapitalpension. Efter de gældende regler kan fradraget for bidrag m.v. til kapitalpension ikke overstige ejerens personlige indkomst uden fradrag for bidragene. Denne sidste begrænsning gælder ikke for bidrag til finansiering af supplerende engangsydelser.

Efter *forslaget* fastsættes, at bidrag til supplerende engangsydelser, sammen med bidrag m.v. til kapitalpension ikke kan overstige ejerens personlige ind-