

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Lovforslaget indeholder dels et forslag til ændring af reglerne for, hvornår man kan få udbetalt sit indestående i LD, dels et forslag om, at indestående kan flyttes ud af LD og over til en anden pensionsforvalter. Derudover er der foretaget enkelte tekniske ændringer, bl.a. som følge af ændringer i LD-loven.

Ændrede udbetalingsregler

Efter gældende praksis er reglerne om udbetaling ved tilkendelse af invalidepensioner og tilkendelse af erstatning for tab af erhvervsevnen i henhold til arbejdsskadeforsikringsloven fortolket meget snævert.

I LD er det blandt andet praksis at give afslag på udbetaling af opsparing ved tilkendelse af en invalidesum. Det er imidlertid ikke ualmindeligt, at der i pensionsaftaler er knyttet en invalidesum til en invalidepension. Der er også tilfælde, hvor invalidesummerne træder i stedet for invalidepensioner, fordi ordningen ikke har en tilstrækkelig opsparing til at finansiere dækning af invalidepension. Dette gælder tilsvarende for retten til præmiefritagelse, som pensionsinstitutter ved aftale kan indbygge i pensionsordningerne. Der er tale om en ret, hvorefter en person ved invaliditet fritages for at betale bidrag til sin pension, og at pensionsinstituttet stiller personen, som om han/hun har indbetalt præmie på ordningen.

I de tilfælde, hvor afgørelsen om invalidesum (og ret til præmiefritagelse) sker på samme grundlag som invalidepension med løbende udbetalinger, bør udbetalingsformen ikke være afgørende for, om afgørelsen bør berettige til udbetaling fra LD.

På den baggrund foreslås, at en kontohaver opnår ret til udbetaling af sin LD-opsparing ved tilkendelse af invalidesummer og ved andre ydelser, der er tilkendt på grundlag af tab af erhvervsevne på 50 pct. eller derover.

Det følger af LD-lovens § 2, stk. 1, nr. 7, og den deraf afledte praksis, at der alene kan ske udbetaling fra LD, hvis der er tilkendt erhvervsevnetabserstatning ved erhvervsevnetab på 50 pct. eller derover efter en arbejdsskade. Dette har rejst spørgsmålet, om det er

rimeligt, at der ikke kan ske udbetaling af LD ved tilkendelse af erstatninger for tab af erhvervsevne efter andre erstatningslove, hvor tilkendelsesgrundlaget i hovedsagen svarer til arbejdsskadeforsikringslovens. Det forekommer ikke rimeligt, at et tab af erhvervsevne på 50 pct. eller derover som følge af en arbejdsskade kan udløse udbetaling af LD-opsparing, mens et tab af erhvervsevne med tilsvarende tabsgrad på grund af en færdselsulykke eller på grund af en behandlingsskade ikke kan udløse en udbetaling. Det foreslås derfor, at bestemmelsen udvides, således at der gives ret til udbetaling ved tilkendelse af erstatning efter andre love, hvor tilkendelsen sker efter de samme principper og retningslinier som i arbejdsskadeforsikringsloven. Dette gælder bl.a. erstatningsansvarsloven, lov om patientforsikring, lov om erstatning for vaccinationsskader, lov om erstatning til ofre for forbrydelser og lov om erstatning for lægemidler. Dette gælder tilsvarende for rateforsikringer, kapitalforsikring, rateopsparing og opsparing i pensionsøjemed, der efter pensionsbeskatningsloven kan komme til udbetaling i tilfælde af bl.a. indtruffen invaliditet, og der er konstateret invaliditet på mindst 50 pct.

Ophævelse af samtidighedskravet

Efter § 2, stk. 3, kan opsparing i LD udbetales ved det fyldte 60. år, hvis lønmodtagerens eventuelle kapitalpension(er) er hævet forinden. Det gælder dog kun, hvis der efter pensionsaftalen er adgang for lønmodtageren til at indbetale på eller hæve pensionsordningen.

Adgangen til at få udbetalt opsparing i LD ved det fyldte 60. år, blev indført på baggrund af aftale om finanslov 1993 og beskæftigelsesfremmende foranstaltninger, der blev indgået mellem De Konservative, Venstre, Radikale Venstre, CD, Kristeligt Folkeparti og Socialdemokratiet. Bestemmelsen om, at udbetaling alene kan ske, såfremt eventuelle kapitalpensioner er hævet forinden, blev indsat, fordi det under forhandlingerne blev tillagt stor vægt, at den nye adgang til fremrykket udbetaling af opsparingerne ikke skulle bruges til spekulation.