

13. januar 2009

FIN/RRH

Høring over udkast til forslag til Lov om ændring af lov om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing

Økonomistyrelsen sender hermed udkast til forslag til lov om ændring af lov om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing i høring.

Forslaget indebærer ændringer i:

- Lov om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing
- Bekendtgørelse om pristalsreguleret aldersopsparing i pengeinstitutter
- Bekendtgørelse om pristalsreguleret aldersforsikring i forsikringsselskaber

Forslaget indebærer blandt andet ændringer i de nævnte retsfor skrifter som konsekvens af, at det i forslaget til lov om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing forslås at åbne mulighed for, at interessenter fremover vil kunne påbegynde udbetalingen af en eller flere af deres indekskontrakter i perioden fra deres fyldte 65.år til deres fyldte 67. år.

Økonomistyrelsen er interesseret i at høre, om udkastet til lovforslaget giver anledning til bemærkninger. Styrelsen beder i den forbindelse om at modtage eventuelle bemærkninger senest den 20. januar 2009 kl. 10.00.

Svar bedes sendt pr. e-mail til fin-fm@oes.dk

Hvis I har spørgsmål til udkastet eller i øvrigt, er I velkomne til at rette henvendelse til mig på fin-fm@oes.dk eller telefonnummer 33 92 89 02.

Med venlig hilsen

Økonomistyrelsen
Rebecca Hoelgaard

Lov om ændring af lov om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing

§ 1

I lov om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing, jf. lovbekendtgørelse nr. 724 af 15/09/1999, som senest ændret ved § 10 i lov nr. 1534 af 19/12/2007, foretages følgende ændringer:

1. I § 3 ændres ”økonomiministeren” til:

”økonomi- og erhvervsministeren”

2. I § 3a ændres til:

” En interessent, der fylder 60 år den 1. juli 1999 eller senere, kan i henhold til en indekstrakt vælge, at udbetalingerne af det i § 4 nævnte grundbeløb skal begynde før det fyldte 67. år, og at indbetalinger på indekstrakten efter § 5 dermed ligeledes skal ophøre fra det samme tidspunkt. Udbetalingen kan dog tidligst begynde fra interessentens fyldte 65. år.

Stk.2. Interessenten skal indsende anmodning om udbetaling før det fyldte 67. år til forsikringselskabet eller pengeinstituttet senest 1 måned, før udbetalingen skal begynde.”

3. I § 4, stk. 1 ændres ”fyldte 65. eller 67. år” til:

”tidspunkt, udbetalingen begynder”

4. I § 4, stk. 3 ændres: ”Har interessenten valgt at lade udbetalingerne af grundbeløbet begynde fra det fyldte 65. år efter § 3 a, reduceres den årlige udbetaling med et dertil svarende beløb” til:

”Har interessenten valgt at lade udbetalingerne af grundbeløbet begynde før den måned, hvor interessenten fylder 67 år, reduceres den månedlige udbetaling med et dertil svarende beløb”

5. I § 6, stk. 1 ændres ”interessentens 65. eller 67. år” til:

”det tidspunkt, udbetalingerne begynder”

6. I § 6, stk. 2 ændres ”Fra det fyldte 65. år ” til:

”før det fyldte 67 år,”

7. I § 6, stk. 4, 1. pkt. ændres ”65. eller 67. år” til:

”tidspunkt, udbetalingerne begynder”

8. I § 6, stk. 4, sidste pkt. ændres ”65. eller 67. år” til:

”tidspunkt, udbetalingerne begynder”

9. I § 6, stk. 5 ændres ”Fra det fyldte 65. år ” til:

”før det fyldte 67 år

10. I § 6, stk. 5 indsættes et komma efter ”stk. 3”

11. I § 6, stk. 5 ændres ”17,5 pct.” til:

”en procentsats”

12. I § 6, stk. 5 indsættes efter sidste punktum:

”Procentsatsen offentliggøres på www.oes.dk.”

13. I § 7, stk. 1 ændres ”interessentens 65. eller 67. år” til:

”det tidspunkt, udbetalingerne begynder”

14. I § 10 ændres ”interessentens fyldte 65. år, såfremt interessenten har valgt at lade udbetalingerne på indekstrakten begynde fra det fyldte 65. år.” til:

”det tidspunkt, udbetalingerne begynder”

15. I § 12, stk. 4 ændres ”økonomiministeren” til:

”økonomi- og erhvervsministeren”

§ 2

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Der er foretaget ændring af lov om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing for at give personer mulighed for at lade udbetalingen af en eller flere af deres indekstrakter begynde i perioden fra deres fyldte 65. år og til deres fyldte 67. år.

2. Lovforslagets baggrund

Indekstrakter kunne oprettes mellem 1. april 1957 og 24. november 1971 af personer i aldersgruppen 18 til 57 år, hvor en person maksimalt kunne oprette seks kontrakter. Formålet var at lave en pristalsreguleret aldersforsikring og alderspension med et fast månedligt udbetalt beløb fra det fyldte 67. år og mindst 10 år frem, alt efter indekstraktens udformning.

Indekstrakter kan være enten privattegnet eller oprettet som led i ansættelsesforholdet, hvor arbejdsgiveren forestår indbetalingen. En indekstrakt kunne både etableres i et pengeinstitut og i et livsforsikringsselskab. Omkring 80 % af kontrakterne er oprettet i pengeinstitutter, hvor størstedelen er privattegnede. Den overvejende del af arbejdsgiverkontrakterne er oprettet i livsforsikringsselskaber.

Der er i alt oprettet omkring 1,5 mio. indekstrakter. Den statslige udgift til indekstillæg udgør ca. 1,4 mia. kr. årligt pt.¹. Når udbetalingen påbegyndes, udbetaler staten et indekstillæg til det tegnende institut. Indekstillægget udgør forskellen mellem det beløb, som skal udbetales i henhold til kontrakten², og det beløb, der skulle være udbetalt, hvis der var tegnet en livrente i Statsanstalten med indbetalinger, der løbende var reguleret med inflationen³. Udgiften forventes i de kommende år at øges til ca. 1,5 mia. kr., idet antallet af indekstrakter under betaling vil stige og forventes at toppe omkring år 2013 med betaling til næsten 800.000 kontrakter. De sidste udbetalinger forventes at finde sted omkring år 2035.

Ved L 288 af 12/05/1999 med senere ændringer, som følge af nedsættelse af folkepensionsalderen fra 67 til 65 år, er givet mulighed for, at personer, der ikke er fyldt 60 år den 1. juli 1999, og som opnår ret til folkepension som 65-årig fra 2004, kan vælge at lade udbetalingerne begynde ved det 65. år mod en reduktion af ydelsen og dermed også af indekstillægget. I 2006 var ca. 25 % af nye modtagere 65 år, mens ca. 75 % var 67 år ved igangsættelse.

¹ Jf. FFL 2009 § 36.51.01 om indekstillæg

² 500 kr. pr. kontrakt indekstruleret

³ Forbrugerprisindekset

Det er en forudsætning for at begynde udbetalingen fra det 65. år, at man har anmodet det administrerende pensionsselskab eller pengeinstitut om at igangsætte udbetalingerne senest den dag, hvor man fylder 65 år. Der er ikke i loven hjemlet mulighed for dispensation fra overholdelsen af denne frist. Endvidere er der ikke i det nuværende regelsæt mulighed for at påbegynde udbetalingen i perioden fra det fyldte 65. år og til det fyldte 67. år.

På denne baggrund fremsættes forslag om at åbne mulighed for at påbegynde udbetalingen i perioden fra det fyldte 65. år og til det fyldte 67. år for at øge ordningens fleksibilitet ift. borgeren.

3. Lovforslagets indhold

Lovændringen åbner mulighed for, at interessenter fremover vil kunne påbegynde udbetalingen af en eller flere af deres indekstrakter i perioden fra deres fyldte 65. år til deres fyldte 67. år. Dette åbner tillige mulighed for, at interessenter, der efter deres 65. års fødselsdag får konstateret en akut livstruende sygdom, får adgang til at begynde udbetaling af deres indekstrakter i perioden fra deres fyldte 65. år til deres fyldte 67. år.

Interessenterne skal som tidligere meddele det pengeinstitut eller det livsforsikringsselskab, der administrerer indekstraktordningen, at de ønsker at påbegynde udbetalingen.

Det forslås, at disse interessenter får valgfrihed mellem at fortsætte med uændrede indbetalinger til det fyldte 67. år, eller at standse deres indbetalinger i perioden fra det fyldte 65. år og til det fyldte 67. år og at lade udbetalingerne af ydelserne på indekstrakten begynde mod en reduktion af ydelsen og dermed også af indekstillet. Udbetalingsperiodens længde er fortsat 10-15 år eller livsvarig.” Reduktionen sker efter de procentsatser, der offentliggøres på www.oes.dk.⁴

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget vurderes ikke at have økonomiske og administrative konsekvenser for staten. Lovforslaget har ingen økonomiske og administrative konsekvenser for regioner og kommuner.

5. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget vurderes at kunne have begrænsede administrative konsekvenser og som følge heraf begrænsede økonomiske konsekvenser for erhvervslivet. Merudgifterne kan primært henføres til, at særligt forsikringsselskaberne vil skulle foretage ændringer i deres IT-systemer som følge af lovændringen.

⁴ Beregning er foretaget af Finanstilsynet

Da det ikke forventes, at der vil være mange, som benytter sig af de nye muligheder i loven, vil det være begrænset, hvor mange ansøgninger forsikringsselskaber og pengeinstitutter vil komme til at skulle behandle.

6. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne, men lovforslaget er til gavn for borgeren, da ordningens fleksibilitet for borgeren øges.

7. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

8. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ingen EU-retlige aspekter.

9. Høring

Økonomistyrelsen foretager høring af lovforslag samt tilhørende bekendtgørelser medio januar 2009.

10. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser / mindreudgifter	Negative konsekvenser / merudgifter
Økonomiske konsekvenser for stat, regioner og kommuner	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for stat, regioner og kommuner	Ingen	Ingen
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Nogle, idet der vil skulle foretages nogle ændringer i forsikringsselskabernes IT-systemer, da der indføres flere udbetalingstidspunkter.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Administrative	Borgeren er ikke længere	Ingen

konsekvenser for borgerne	bundet af to udbetalingstidspunkter, men får med forslaget langt større mulighed for at råde over sine indekstrakter.		
Forholdet til EU-retten	Ingen	Ingen	Bemærkning er til

lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Økonomiministeren hedder i dag økonomi- og erhvervsministeren, hvorfor der er foretaget en konsekvensrettelse.

Til nr. 2

Lovændringen i § 3a foreslås for at gøre ordningen mere fleksibel og åbne op for, at blandt andet akut terminal syge interessenter kan opnå udbetaling i perioden fra deres fyldte 65.år til deres fyldte 67. år, selv om de ikke på forhånd har valgt at påbegynde udbetalingen ved deres 65. års fødselsdag.

Til nr. 3

Konsekvensrettelse i forhold til ændringen af udbetalingstidspunkterne i § 3a.

Til nr. 4

Som følge af ændringen i § 3a konsekvensrettes henvisningen til udbetalingstidspunktet.

Under hensyntagen til, at udbetalingsperioden kan blive forlænget med op til to år for interessenter, hvis indekstrakter er livsvarige, og at indbetalingsperioden vil blive forkortet tilsvarende, reduceres den årlige udbetaling med et til alderen svarende beløb.

Til nr. 5-9

Konsekvensrettelse i forhold til ændringen af udbetalingstidspunkterne i § 3a.

Til nr. 10

Tegnsætning korrigeres.

Til nr. 11-12

På baggrund af det beregningsgrundlag (kaldet L66 M 4,25 %), der siden 1966 har været anvendt til beregning af den i lovens § 6, stk. 2 nævnte livrente, er værdien for en 65 år gammel interessent af en til 67. år opsat livsvarig livrente lig 8,865 gange det årlige beløb, mens værdien af en i alderen 65 år begyndende livrente er lig 10,746 gange det årlige beløb.

Forholdet mellem disse værdier er 0,825. Dette betyder, at interessenten, der ønsker udbetaling begyndt ved sin 65 års fødselsdag, skal have udbetalt 82,5 % af

det beløb, interessenten ville have modtaget, såfremt han havde ventet med at få udbetalt til sin 67. års fødselsdag. Sagt på en anden måde skal indekstillægget reduceres med 17,5 %, når udbetalingen begynder ved 65 år. Når denne reduktion anvendes, bliver den gennemsnitlige udgift den samme for staten, som hvis udbetalingen var begyndt ved 67 år. Der er ved denne beregning taget hensyn til, at udbetalingsperioden bliver 2 år længere for de livsvarige indekstrakter, at nogle interessenter dør mellem det 65. og det 67. år, og til forrentning.

Reduktionsfaktorerne beregnes for hver måned imellem 65. år og 67. år.

For aldre imellem 65. og 66. år interpoleres lineært imellem faktor 82,5 % og 90,7 %.

For aldre imellem 66. år og 67. år interpoleres lineært imellem 90,7 % og 100 %.

De ved interpolation regnede reduktionsfaktorer ses nedenfor

Reduktionsfaktor i procent	år	måned
82,5	65	0
83,2		1
83,9		2
84,6		3
85,2		4
85,9		5
86,6		6
87,3		7
88,0		8
88,7		9
89,3		10
90,0		11
90,7	66	0
91,5		1
92,3		2
93,0		3
93,8		4
94,6		5
95,4		6
96,1		7
96,9		8
97,7		9
98,5		10
99,2		11

Procentsatsen offentliggøres på Økonomistyrelsen hjemmeside www.oes.dk.

Til nr. 13-14

Konsekvensrettelse i forhold til ændringen af udbetalingstidspunkterne i § 3a.

Til nr. 19

Økonomiministeren hedder i dag økonomi- og erhvervsministeren, hvorfor der er foretaget en konsekvensrettelse.