



Lovtidende A

2017

Udgivet den 25. maj 2017

18. maj 2017.

Nr. 521.

Bekendtgørelse af lov om pristalsreguleret alderdomsforsikring og alderdomsopsparing

Herved bekendtgøres lov om pristalsreguleret alderdomsforsikring og alderdomsopsparing, jf. lovbekendtgørelse nr. 724 af 15. september 1999, med de ændringer, der følger af § 4 i lov nr. 1235 af 24. oktober 2007, § 10 i lov nr. 1534 af 19. december 2007, lov nr. 346 af 6. maj 2009, § 26 i lov nr. 521 af 12. juni 2009 og § 21 i lov nr. 628 af 8. juni 2016.

§ 1. Til personer, der har oprettet de i denne lov omhandlede indeksskontrakter, yder staten indekstillæg til de årlige udbetalinger i henhold til kontrakten, når de nedenfor angivne betingelser er opfyldt.

§ 2. Loven omfatter indeksskontrakter, der i perioden fra 1. april 1957 til og med 24. november 1971 er oprettet af personer, der på oprettelsestidspunktet er fyldt 18 år, men endnu ikke 57 år.

Stk. 2. Som betingelse for opnåelse af indekstillæg kræves, at den pågældende på udbetalingstidspunktet er berettiget til at oppebære dansk folkepension.

§ 3. Ministeren for offentlig innovation kan efter forhandling med erhvervsministeren give regler for, i hvilke tilfælde indeksskontrakter, der er oprettet i danske livs- og pensionsforsikringselskaber, banker og sparekasser, kan tillades overflyttet fra en virksomhed til en anden.

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

Stk. 2. Interessenten skal anmode forsikringsselskabet eller pengeinstituttet om udbetaling før det fyldte 67. år, senest 1 måned før udbetalingen skal begynde. Anmodningen om udbetaling før det 67. år skal vedrøre interessentens indeksskontrakter.

§ 4. En indeksskontrakt skal omfatte udbetaling til interessenten af et konstant årligt grundbeløb af den i stk. 2 nævnte størrelse fra det tidspunkt, hvor udbetalingen begynder. Kontrakten kan enten give ret til en livrente med løbetid på mindst 10 år eller en årlig ydelse med udbetaling over en aftalt periode af mindst 10 års varighed. Såfremt den aftalte periode er længere end 15 år, skal herefter faldende udbetalinger være livsbetingede.

Stk. 2. Grundbeløbets størrelse er lig 500 kr. gange forholdet mellem pristallet pr. juli i kalenderåret forud for kontraktens oprettelse og pristallet pr. juli 1956.

Stk. 3. 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. For hver indeksskontrakt beregnes en fra kontraktens oprettelse til interessentens 67. år konstant årlig grundindbetaling, der på det ved kontraktens oprettelse gældende beregningsgrundlag, jf. stk. 2, vil kunne sikre udbetaling af det i § 4 nævnte grundbeløb i den aftalte periode.

Stk. 2. For indeksskontrakter tegnet på forsikringsbasis er beregningsgrundlaget de til enhver tid gældende tariffer. For indeksskontrakter på opsparingsbasis er beregningsgrundlaget den rente, som statsanstalten for livsforsikring på tidspunktet for kontraktens oprettelse anvender i sin tarif for opsat, livsvarig livrente med pristalsreguleret præmie.

Stk. 3. Den årlige indbetaling erlægges med et beløb svarende til grundindbetalingen gange forholdet mellem den for indbetalingsåret gældende pristalsregulerede ydelse, jf. § 6, stk. 1, og det for vedkommende indeksskontrakt fastsatte grundbeløb.

Stk. 4. Retten til indekstillæg efter § 6, stk. 2, bevares i uændret omfang, uanset om den årlige indbetaling efter stk. 3 reduceres med arbejdsmarkedsbidrag, som forsikringsselskaber og pengeinstitutter efter § 49 D, stk. 1-3, i kildeskatteloven skal indeholde i indbetalinger foretaget af en arbejdsgiver. Tilsvarende gælder arbejdsmarkedsbidrag, der indeholdes af arbejdsgiveren efter § 49 D, stk. 4, i kildeskatteloven. Den årlige indbetaling på en indeksskontrakt kan dog højst reduceres med et beløb, der svarer til arbejdsmarkedsbidraget af den for kontrakten fastsatte indbetaling.

Stk. 5. Den årlige indbetaling efter stk. 3 kan forhøjes med et beløb svarende til størrelsen af eventuelle arbejdsmarkedsbidrag, som måtte blive indeholdt af forsikringsselskaber, pengeinstitutter og arbejdsgivere m.v., jf. stk. 4. Indbetalingen kan dog ikke forhøjes med mere, end hvad der

svarer til arbejdsmarkedsbidraget af den for den enkelte kontrakt fastsatte indbetaling.

§ 6. Fra det tidspunkt, hvor udbetalingerne begynder og indtil udløbet af udbetalingsperioden - således som denne i henhold til lovens bestemmelser måtte være forlænget eller forkortet i forhold til den aftalte periode - dog ikke efter interessentens død, udbetales af vedkommende forsikringsselskab eller pengeinstitut en for hvert kalenderår beregnet pristalsreguleret ydelse, som er lig med 500 kr. gange forholdet mellem pristallet pr. juli i det foregående kalenderår og pristallet pr. juli 1956. Såfremt interessentens indbetalinger reduceres med arbejdsmarkedsbidrag, jf. § 5, stk. 4, kan ydelsen nedsættes tilsvarende. Der udbetales dog mindst den ydelse, som interessentens egne indbetalinger berettiger ham til.

Stk. 2. Har interessenten valgt at lade udbetalingerne af grundbeløbet begynde før det fyldte 67. år efter § 3 a, reduceres den årlige udbetaling med et dertil svarende beløb.

Stk. 3. Til delvis dækning af den pristalsregulerede ydelse refunderer staten et indekstillaeg, der udgør forskellen mellem den pristalsregulerede ydelse og den årlige udbetaling eksklusiv bonus, som interessenten ville have opnået, hvis han i statsanstalten for livsforsikring på tidspunktet for kontraktens oprettelse havde tegnet en til det 67. år opsat, livsvarig livrente på enkelt liv med et grundbeløb som angivet i § 4, stk. 2, jf. § 12, stk. 4, og med pristalsreguleret præmie, idet det herved forudsættes, at beregningsgrundlaget har været uændret siden kontraktens oprettelse. Såfremt interessenten er afskåret fra at oppebære dansk folkepension, nedsættes den årlige udbetaling i henhold til § 6, stk. 1, til den ydelse, som interessentens egne indbetalinger berettiger ham til.

Stk. 4. Bortset fra det i § 7, stk. 2, nævnte tilfælde anvendes den bonus eller tillægsrente, der vedrører tiden indtil det tidspunkt, hvor udbetalingerne begynder, til forøgelse af den årlige udbetaling. Såfremt det i kontrakten er aftalt, at bonus eller tillægsrente helt eller delvis skal tilfalde interessentens arbejdsgiver, kan udbetaling heraf dog ske til denne. Den bonus eller tillægsrente, der vedrører tiden efter det tidspunkt, hvor udbetalingerne begynder, kan anvendes til forøgelse af den årlige udbetaling eller til forlængelse af udbetalingsperioden.

Stk. 5. Har interessenten valgt at lade udbetalingerne af grundbeløbet begynde før det fyldte 67. år efter § 3 a, reduceres indekstillaegget efter stk. 3 med en procentsats af det indekstillaeg, den pågældende interessent ellers ville have opnået ved det 67. år. Har interessenten valgt at lade udbetalingerne begynde som 65-årig, er satsen 17,5 pct. Har interessenten valgt at lade udbetalingerne begynde som 66-årig, er satsen 9,3 pct.

§ 7. Ændres beregningsgrundlaget for indekstrakter tegnet på forsikringsbasis inden det tidspunkt, hvor udbetalingerne begynder, således at interessentens egne indbetalinger berettiger til en mindre eller større ydelse end forudsat ved kontraktens oprettelse, nedsættes respektive forhøjes den årlige udbetaling med et dertil svarende beløb.

Stk. 2. Såfremt den rente, der godskrives interessenten på en indekstrakt, der er oprettet i bank eller sparekasse, er mindre end den i henhold til beregningsgrundlaget gældende rente, jf. § 5, stk. 2, udlignes differencen - i det omfang det er muligt - ved anvendelse af den i pengeinstituttet opsamlede tillægsrente. Om fornødent kan udbetalingsperioden forkortes.

§ 8. (Ophævet)

§ 9. En person kan være interessent i henhold til i alt 6 indekstrakter.

§ 10. Udeblivelse med betaling af præmie eller indskud ud over 1 år efter forfaldstidspunktet medfører bortfald af retten til indekstillaeg på den kontrakt, restancen vedrører. Det gælder dog ikke præmiebetalinger efter det tidspunkt, hvor interessenter har valgt at lade udbetalingerne begynde.

§ 11. Interessenten kan ikke overdrage, pantsætte eller på anden måde råde over den ham i henhold til en indekstrakt tilkommende ret. Denne ret kan ikke gøres til genstand for retsforfølgning fra hans kreditorers side. Kommer interessenten under konkurs, finder dog reglen i forsikringsaftalelovens § 117 tilsvarende anvendelse.

§ 12. Udbetaling Danmark varetager administrationen af denne lov.

Stk. 2. Det af Danmarks Statistik offentliggjorte forbrugerprisindeks med basis 1980 anvendes ved pristalsreguleringen efter 1. januar 1991 i henhold til denne lov. Der anvendes et simpelt gennemsnit af forbrugerprisindekset for maj, juni og juli.

Stk. 3. Det pristal pr. juli 1956, som i henhold til § 4, stk. 2, og § 6, stk. 1, danner grundlag for beregning af grundbeløb og pristalsreguleret ydelse, fastsættes til 25,8.

Stk. 4. Ved beregning af grundbeløb og pristalsreguleret ydelse foretages afrunding til hele kroner, idet ørebeløb under 50 bortkastes, medens ørebeløb på 50 og derover forhøjes til nærmeste hele kronebeløb.

Stk. 5. Ministeren for offentlig innovation bemyndiges til efter forhandling med erhvervsministeren at fastsætte de nærmere regler for gennemførelsen af bestemmelserne i nærværende lov.

§ 13. Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men kan ved kongelig anordning sættes i kraft for disse landsdele med de afvigelser, som de særlige færøske og grønlandske forhold tilsiger.

§ 14. Denne lov træder i kraft den 1. april 1957.

Lov nr. 1235 af 24. oktober 2007 om ændring af arbejdsmarkedsfundsloven, ligningsloven, personskatteloven og forskellige andre love (Lavere skat på arbejde) indeholder følgende ikrafttrædelsesbestemmelse:¹⁾

§ 14

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende²⁾ og finder anvendelse fra og med indkomståret 2008, jf. dog stk. 2-4.

Stk. 2-6. (Udelades)

Lov nr. 1534 af 19. december 2007 om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) indeholder følgende ikrafttrædelsesbestemmelse:³⁾

§ 11

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, jf. dog stk. 2-12.⁴⁾

Stk. 2. § 1, nr. 1, 2, 6, 7, 9, 11-17 og 34, § 2, § 7, nr. 1, og § 10 har virkning for pensionsordninger, der oprettes den 1. januar 2008 eller senere, jf. dog stk. 8 og 9.

Stk. 3-12. (Udelades)

Lov nr. 346 af 6. maj 2009 om ændring af lov om pristalsreguleret alderdomsforsikring og alderdomsopsparing (Udbetaling af indekstillæg mellem det 65. år og det 67. år) indeholder følgende ikrafttrædelsesbestemmelse:⁵⁾

§ 2

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.⁶⁾

Lov nr. 521 af 12. juni 2009 om ændring af kildeskatteloven og forskellige andre love (Forenkling af reglerne om opkrævning af arbejdsmarkedsbidrag og konsekvensændringer som følge af Forårspakke 2.0 m.v.) indeholder følgende ikrafttrædelsesbestemmelse:⁷⁾

§ 29

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende⁸⁾ og har virkning fra indkomståret 2011, jf. dog stk. 2-10.

Stk. 2-10. (Udelades)

Lov nr. 628 af 8. juni 2016 om ændring af lov om Udbetaling Danmark og forskellige andre love (Overførsel af opgaver fra Statens Administrations Finanscenter m.fl. til Udbetaling Danmark m.v.) indeholder følgende ikrafttrædelsesbestemmelse:⁹⁾

§ 54

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. oktober 2016, jf. dog stk. 2 og 3.

Stk. 2-3. (Udelades)

Finansministeriet, den 18. maj 2017

SOPHIE LØHDE

/ Jesper Schaumburg-Müller

-
- 1) Lovændringen vedrører § 5, stk. 4, 1. pkt. og stk. 5, 1. pkt., og § 6, stk. 1, 2. pkt.
 - 2) Loven blev bekendtgjort i Lovtidende den 25. oktober 2007.
 - 3) Lovændringen vedrører § 5, stk. 4, 2. pkt., og stk. 5.
 - 4) Loven blev bekendtgjort i Lovtidende den 20. december 2007.
 - 5) Lovændringen vedrører §§ 3 og 3a, § 4, stk. 1 og 3, § 6, stk. 1, 2, 4 og 5, § 7, stk. 1, § 10 og § 12, stk. 4.
 - 6) Loven blev bekendtgjort i Lovtidende den 7. maj 2009.
 - 7) Lovændringen vedrører § 5, stk. 4, 1. pkt.
 - 8) Loven blev bekendtgjort i Lovtidende den 13. juni 2009.
 - 9) Lovændringen vedrører § 6, stk. 3, 1. pkt. og § 12, stk. 1.