



Skatteudvalget
Christiansborg

Finansministeren
27. marts 2015

Svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 515 (Alm. del) af 2. marts 2015

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for reglerne for indekskontrakter?

Svar:

Indekskontrakter er en pensionsform, som kunne oprettes i pengeinstitutter og forsikringsselskaber fra 1957 til 1971, og hvor Staten i tilknytning til udbetalingerne yder et indekstillæg under visse betingelser.

På oprettelsestidspunktet skulle pengeinstitutter og forsikringsselskaber beregne, hvor meget der skulle indbetales på kontrakterne, for at der kunne ske udbetaling af et mindstebeløb i hele den ønskede udbetalingsperiode. Beregningerne skulle foretages på baggrund af et i lovgivningen fastsat beregningsgrundlag.

Udbetaling fra indekskontrakter kan påbegyndes, når kontraktshaver fylder 65, 66 eller 67 år. Indekstillægget bliver reduceret med 17,5 pct. ved påbegyndelse af udbetaling som 65-årig og reduceret med 9,3 pct. ved påbegyndelse af udbetaling som 66-årig.

For at opnå ret til indekstillæg i udbetalingsperioden er det en betingelse, at der er foretaget de beregnede indbetalinger i hele indbetalingsperioden, og kontraktshaver på udbetalingstidspunktet er berettiget til at oppebære dansk folkepension. Derudover er retten til indekstillæg betinget af, at udbetalinger fra kontrakterne og indekstillæg tilsammen udgør mindst den pristalsregulerede ydelse (mindstebeløbet).

Statens Administration beregner hvert år i oktober pristalsreguleret ydelse og indekstillæg for det kommende år ud fra reglerne herom. Desuden fastsættes en variabel grundrente for det kommende år til brug for beregning af udbetalinger fra indekskontrakter i pengeinstitutter. I beregningen af den pristalsregulerede ydelse og indekstillæg indgår udviklingen i forbrugerprisindekset. Derudover har kontraktshavers alder og tidspunkt for oprettelse af kontrakterne indflydelse på størrelsen af indekstillæg.

Reglerne for indekskontrakter fremgår af lov om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing med ændringer (lov nr. 724 af 15. september 1999 som ændret ved lov nr. 1235 af 24. oktober 2007, lov nr. 1534 af 19. december 2007, lov nr. 346 af 6. maj 2009 og lov nr. 521 af 12. juni 2009), bekendtgørelse om pristalsreguleret aldersforsikring i forsikringsselskaber (bek. nr. 1233 af 3. december 2009) og bekendtgørelse om pristalsreguleret aldersopsparing i pengeinstitutter (bek. nr. 1203 af 31. oktober 2014).

Med venlig hilsen

Bjarne Corydon