

Fra: Lisbeth Fischer [<mailto:familien.fischer@hotmail.com>]
Sendt: 9. september 2014 19:40
Til: Erling Bonnesen
Emne: Statens indekstillæg ved udbetaling på indekskontrakter

Hej Erling Bonnesen.

Jeg skriver til dig, fordi jeg fylder 67 år i oktober måned. Det betyder, at jeg skal påbegynde udbetaling af mine 6 indekskontrakter, der har en udbetalingsperioden på 15 år – troede jeg.

Indekskontrakter var en meget populær opsparingsform sidst i tresserne, fordi der var bundet et statsligt indekstillæg til udbetalinger. Så populær, at den som andre populære ordninger blev lukket.

Nu da udbetalingen skal påbegynde bliver jeg klar på, at udbetalingsperioden ikke bliver 15 år, men kun omkring 11 år. Det skyldes, at der i ordningen er en bestemmelse om en minimumsudbetaling, hvorefter den samlede udbetaling inkl. Statens indekstillæg minimum skal udgøre 2.759,50 kr. Er den beregnede udbetaling mindre end minimumsbeløbet, forhøjes egenudbetalingen fra indeksskontoen. Det medfører, at udbetalingsperioden bliver kortere en oprindeligt aftalt på grund af lave renter de senere år. Det er selvfølgelig ikke Statens skyld.

Intentionerne med Regeringens ændring af pensionsaftaler i 2011 er, at borgerens opsparing skal vare hele livet. Derfor er jeg overrasket over, at jeg som opsparer nu må se mine udbetalinger afkortet med omkring 4 år, hvilket er en mærkbar afkortelse.

Hvor jeg og andre må se, at udbetalingerne bliver mindre, så vinder Staten, når de på alle indekskontrakter kan spare 4 års indekstillæg. Det bør vel ikke være meningen med ordningen. Det skyldes ene og alene, at forrentningen gennem flere år har været mindre end grundrenten på 4,25%. Uden at det skal koste Staten mere end, der er forventeligt, bør Staten ændre betingelserne, således at udbetalingsperioden fastholdes. Det kan ske ved blot at ændre vilkår, så der ikke er krav om minimumsbeløb.

Jeg vil derfor gerne høre din vurdering, og om du vil fremsætte forslag til den relevante minister om fastholdelse af udbetalingsperioden ved at fratage minimumsudbetalingskravet.

Med venlig hilsen

Niels Fischer
Klintevænget 1
5620 Glamsbjerg