

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep,
0030 Oslo

2014

Vår ref:

Oslo, 21. mai

HØRINGSSVAR- FORSKRIFTER TIL TJENESTEPENSJONSLOVEN MV.

Det vises til Finansdepartementets høringsbrev av 05.03.2014, med vedlegg vedrørende ovennevnte.

Finansforbundet er det største fagforbundet i finansnæringen, med 39 000 medlemmer. Finansforbundet er opptatt av konkurransedyktige rammebetingelser for finanssektoren.

Finansforbundet er opptatt av regler som sikrer at ansatte i finansnæringen ivaretar både kundens og arbeidsgivers interesser ved salg av produkter med investeringsvalg.

Finansforbundet erkjenner at en teknisk bergeneringsrente som foreslått, vil gi en mer hensiktsmessig utbetalingsprofil enn lovens løsning og muliggjør utbetaling av pensjon som er bedre i samsvar med rettighetshavernes ønsker og behov.

Finansforbundet har imidlertid følgende kommentarer:

- **Ved salg av fripoliser- og hybridpensjon med investeringsvalg på utbetalingsprofilen må forbrukerhensyn ivaretas. Dette gjøres gjennom en særlig opplysnings- og informasjonsplikt.**
- **Det er bedriftenes ansvar å legge til rette for kompetansehevende tiltak for ansatte som håndterer disse produktene. Tiltakene må være egnet til å sikre forbrukernes interesser. Krav til kompetansehevende tiltak bør nedfelles i forskriften.**
- **Det må stilles strenge krav til incentivordninger tilknyttet salg av fripolise med investeringsvalg og pensjonsbeholdninger som forvaltes med investeringsvalg i utbetalingstiden. Ansatte skal ikke føle seg presset til å selge ordninger de senere ikke kan gå god for.**

Finansforbundet er opptatt av at forbrukernes rettigheter sikres gjennom en skjerpet opplysnings- og informasjonsplikt der hvor forbrukeren bestemmer seg for at pensjonsbeholdningen skal forvaltes ved investeringsvalg. Slik Finansforbundet ser det, bør denne informasjons- og opplysningsplikten omfatte hvilken negativ, så vel som positiv avkastningsrisiko kunden påtar seg.

Finansforbundet er opptatt av regler som sikrer at ansatte i finansnæringen ivaretar både kundens og arbeidsgivers interesser ved salg av finansprodukter med investeringsvalg.

Etter tjenstepensjonslovens bestemmelser er det opp til medlemmet av ordningen å kreve at pensjonsbeholdningen skal forvaltes med investeringsvalg i utbetalingsperioden. Til tross for at en slik forvaltning skjer etter kundens initiativ, mener Finansforbundet det er viktig at de som jobber med salg av investeringsvalg på tjenstepensjon i utbetalingstiden skal ha tilstrekkelig kompetanse til å kunne forvalte sitt arbeid på en tilfredsstillende måte. Finansforbundet mener arbeidsgiver må ha gjennomført kompetansehevende blant de ansatte dette måtte angå forut for salg av slike produkter kommer i gang.

Med vennlig hilsen
FINANSFORBUNDET



Pål Adrian Hellman
forbundsleder