

Finansdepartementet
postboks 8008

0030 Oslo

Overgangsregler – ny uførepensjon

Det vises til høringen om overgangsregler til ny uførepensjon i private tjenstepensjonsordninger. Det vises også til Finans Norges høringsuttalelse. Storebrand deler synspunktene som kommer til uttrykk i denne. Vi ønsker i tillegg å ta opp enkelte spørsmål knyttet til overgangen fra dagens ordninger, både når det gjelder utstedelse av fripoliser for alle som omfattes av dagens ordning, samt behandling av (manglende) administrasjonsreserve knyttet til utstedelsen av fripoliser.

Banklovkommissjonen la i sin utredning vekt på at det ikke skulle utstedes fripoliser dersom foretaket ønsket å fortsette med uførepensjon etter endring av dekningen. Det vises bl.a. til NOU 2013:12, kap 13.2:

"Banklovkommissjonen viser videre til at overgangen til et nytt lovverk så vidt mulig bør gjennomføres på en måte som ikke vil føre til avvikling av eksisterende uførepensjonsordninger etter reglene i foretaks-pensjonsloven, noe som vil føre til at det må utstedes et betydelig antall fripoliser for opptjent rett til uførepensjon."

Videre skriver Banklovkommissjonen:

"Utgangspunktet må være at en tidligere opptjent rett til uførepensjon ikke vil bortfalle som følge av tilpasningen av pensjonsordningens pensjonsplan til den nye lovgivningen om tjenstepensjonsordninger med uførepensjon, og at uførerettigheter allerede opptjent av yrkesaktive medlemmer av pensjonsordningen etter lønn og tjenestetid, vil måtte videreføres i pensjonsordningen."

Dette ble foreslått regulert i utkastets § 9-13 (ikke fullt ut gjentatt her) ved at:

- Medlemmer av pensjonsordningen som mottar uførepensjon på det tidspunkt den nye pensjonsplanen trer i kraft, skal fortsatt ha rett til uførepensjon i samsvar med reglene i den tidligere pensjonsplanen for pensjonsordningen.
- Medlemmer av pensjonsordningen som ikke er uføre på det tidspunkt den nye pensjonsplanen er trådt i kraft, beholder sin rett til uførepensjon etter den tidligere pensjonsplanen ...

I Prop. 42L (2014-2015) la imidlertid departementet til grunn full avvikling av dagens ordning, men uten vurdere de økonomiske konsekvensene av dette, blant annet knyttet til spørsmålet om administrasjonsreserve. Departementet ga videre Finanstilsynet i oppdrag å utrede behovet for overgangsordning mv. Storebrand registrerer at det i utkastet til forskrift legges til grunn at ordningen (uførepensjonen) skal avvikles og ikke omdannes. Finanstilsynet skriver i høringsnotatet "... at det i forarbeidene til loven er klart forutsatt at eksisterende uførepensjonsordninger etter foretakspensjonsloven skal avvikles". Dermed har ikke heller ikke Finanstilsynet i sitt forslag vurdert eller på annen måte berørt spørsmålet om administrasjonsreserve.

Storebrand understreker at en avvikling av ordningen (uførepensjonen) vil føre til et betydelig omfang av fripoliser, og det er behov for å avklare hvordan avsetning til nødvendige administrasjonsreserver skal håndteres i den forbindelse. Leverandørene har i dag ulik måte å finansiere avsetning til administrasjonsreserve på, enten ved at det kreves inn en engangspremie når hendelsen oppstår eller

ved at det betales en årlig risikopremie. Løsningene er basert på det som kan omtales som en normalfrekvens hva gjelder fratredelser. Selskapenes modeller tar ikke hensyn til en slik ekstraordinær hendelse, som en myndighetsbestemt avvikling av ordningen med masseutstedelse av fripoliser er.

Finanstilsynet er godt kjent med problemstillingen og at det er forskjellig praksis blant selskapene for finansiering av administrasjonsreserven. I (den gang) Kredittilsynets brev til livselskapene den 29.juni 2007 skrives det om tidspunktet for " ... *når selskapet skal avkreve forsikringstaker den del av pris/premie som skal anvendes til avsetning til administrasjonsreserve.*", og man konkluderer med at det er " ... *tilstrekkelig at selskapet innkrever denne del av premien når det utstedes fripoliser*".

Storebrand mener det vil være uheldig om overgangen til ny ordning må håndteres på en måte som utløser store engangspremier for kundene. Vi ber derfor at departementet i forskriften tar inn inn de bestemmelser som lå i det opprinnelige forslaget (NOU 2013:12, jf. utkastets § 9-13) slik at medlemmene kan bli liggende på kontakten. Da vil kundene unngå en stor engangspremie ved omlegging av uføreordningen, og administrasjonsreserve vil i tråd med etablert praksis kunne finansieres av en årlig premie som er tilpasset et "ordinært" nivå på utstedelse av fripoliser som følge av fratredelser osv. Vi mener det er rom for en slik løsning, og at den er innenfor lovens hjemmel vedrørende overgangsregler.

Med hilsen



Geir Holmgren
Administrerende direktør
Storebrand Livsforsikring AS

Kopi
Finanstilsynet
Postboks 1187
0107 Oslo