

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

Oslo, den 15. september 2011

Høring - endring i forskrift om beregning av tilleggsavsetninger

Vi viser til høringsbrev fra Finansdepartementet av 4. juli 2011 med tilhørende høringsnotat. Høringsnotatet inneholdt en rekke problemstillinger. Selve høringen dreier seg om en liten del av alle de betraktninger som ble gjort i notatet. Høringsnotater bør ikke legges ut som en skannet kopi slik var tilfellet for denne høring, men bør legges ut i en form som er egnet til kopiering.

Gabler Wassum AS har noen prinsipielle merknader til forslaget om forskriftsendring.

Forskriftnotat § 9-17. Tilleggsavsetninger

Selskapets tilleggsavsetninger skal være fordelt på de enkelte kontraktene. Selskapet fastsetter årets tilleggsavsetninger, jf. § 9-9 første ledd, i prosent av premiereserven knyttet til den enkelte kontrakt. Kongen kan gi forskrift om adgang til å bruke en høyere prosentsats for kontrakter med høy beregningsrente eller lave tilleggsavsetninger.

Forskrift til forsikringsloven § 5-6. Beregning av tilleggsavsetninger

Et livsforsikringselskap kan ved fastsettelsen av årets tilleggsavsetninger i prosent av premiereserve knyttet til den enkelte kontrakt i kollektivporteføljen etter forsikringsloven § 9-17 annet ledd, bruke en høyere prosentsats for grupper av kontrakter uten eller med lave tilleggsavsetninger med sikte på at disse kontraktene tilleggsavsetninger skal tilsvare 2 prosent av premiereserven for den enkelte kontrakt.

Forsikringsvirksomhetsloven § 9-17 åpner for at forskrift kan gi adgang til "å bruke en høyere prosentsats for kontrakter med høy beregningsrente eller lave tilleggsavsetninger."

Forskriften og forslaget til endring sier at "et livsforsikringselskap kan ved fastsettelsen av årets tilleggsavsetninger i prosent av premiereserve knyttet til den enkelte kontrakt i kollektivporteføljen etter forsikringsvirksomhetsloven § 9-17 annet ledd, bruke en høyere prosentsats for grupper av kontrakter uten eller med lave tilleggsavsetninger med sikte på at disse kontraktene tilleggsavsetninger skal tilsvare 2 (3,5 i forslaget) prosent av premiereserven for den enkelte kontrakt."

Vi foreslår å endre "livsforsikringselskap" til "institusjon". Det er rimelig at forskriftens ordlyd reflekterer nøyaktig hvilke institusjoner som omfattes. Bruken av "livsforsikringselskap" i forskriften kan tolkes som om pensjonskasser er unntatt fra denne regelen. Dersom intensjonen er at alle institusjoner skal omfattes, bør det eksplisitt fremgå av teksten.

GABLER WASSUM

Vi foreslår også å fjerne den kvantitative begrensningen i forskriften og basere maksimale tilleggsavsetninger på lovgivers eget maksimumskrav, nemlig 12 % begrensningen i § 9-17 i forsikringsvirksomhetsloven. Det må være hevet over enhver tvil at det er institusjonen som har ansvar for å bestemme nivået på tilleggsavsetningene. En kvantitativ begrensning i en forskrift har ofte den effekt at institusjonene vil ende opp i det forskriften foreskriver, fremfor selv å ta et standpunkt som må kommuniseres i markedet.

Dersom en frykter at en institusjon ikke avsetter tilstrekkelig med tilleggsavsetninger på egen hånd, kan Finanstilsynet, når det finner at soliditetshensyn tilsier det, pålegge institusjonen å foreta tilleggsavsetninger. I et enkelt regnskapsår vil det alltid være en konflikt mellom soliditet og tildeling av overskudd med endelig virkning.

Noen kan frykte at institusjonen kun vil prioritere høy soliditet og ikke tildele overskudd med endelig virkning. En kunne da tro at den foreslåtte begrensning på 3,5 % skulle beskytte kunden og bedre overskuddsmuligheten. Imidlertid kan kundene selv styre dette. For eksempel gjelder for fripoliser at overskudd deles 20 % / 80 %. Dersom institusjonen prioriterer tilleggsavsetninger og således ikke mottar sin 20 % andel av overskuddet, vil dette komme kunden til gode ved at kundens samlede forsikringsmessige avsetninger er økt. Det profesjonelle markedet for premiebetalende kollektive pensjonsordninger trenger ikke denne "beskyttelsen". Institusjonen vil måtte opplyse om sin tilleggsavsetningspolitikk. Markedet vil da sikre at kundene blir beskyttet.

Vi foreslår også at forskriften dekker både nivået på tilleggsavsetning og beregningsrenten slik loven gir adgang til. Prinsipielt bør kontrakter med høy beregningsrente ha høyere tilleggsavsetninger enn kontrakter med lav beregningsrente. Dette er den reelle problemstilling som ble reist i høringsnotatet. Det er bedre at dette gjøres eksplisitt i forskriftens tekst fremfor at begrepet "grupper" i teksten "*grupper av kontrakter*" skal benyttes som klassifisering av kontrakter med høy og lav beregningsrente. I tillegg ønsker vi å anføre at forskriftshjemmelen i lovens § 9-17 ikke nevner noe om "grupper".

Vi foreslår derfor at begrepet "gruppe" strykes fra teksten. Årets avsetning til tilleggsavsetning vil således foregå på kontraktsnivå. Institusjonen vil måtte behandle alle kontakter likt gjennom de objektive kriterier (bransje, produkt) enhver institusjon har for fordeling av overskudd og tilleggsavsetninger. Institusjonen trenger ikke preskriptive regler for dette.

GABLER WASSUM

Gabler Wassum AS foreslår følgende tekst:

Forskrift til forsikringsvirksomhetsloven § 5-6. Beregning av tilleggsavsetninger

Institusjonen kan ved fastsettelsen av årets tilleggsavsetninger i prosent av premiereserve knyttet til den enkelte kontrakt i kollektivporteføljen etter forsikringsvirksomhetsloven § 9-17 annet ledd, bruke en høyere prosentsats for kontrakter uten eller med lave tilleggsavsetninger og for kontrakter med høyere beregningsrente.

Vennlig hilsen
for Gabler Wassum AS

Christian Fotland
Siviløkonom

Carl Peter Kirkebø,
Ansvarshavende aktuar