

Finansdepartementet
PB 8008 Dep.,
0030 Oslo

Postmottak@fin.dep.no

Oslo, 22. august 2011

Deres ref.: 10/1904 TMe

Høring – utvidet adgang til oppbygging av tilleggsavsetninger.

Pensjonskasseforeningen har mottatt på høring utkast til endring i forskrift til forsikringsloven § 5-6 om tilleggsavsetninger. Forsikringsvirksomhetsloven § 9-17 annet ledd åpner for at Finansdepartementet ved forskrift kan tillate livsforsikringsselskap (og pensjonskasser) å anvende ulike satser for årets avsetning til tilleggsavsetninger til ulike kontrakter:

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.

En slik adgang til ulikhet mellom årets avsetninger er fastsatt i forskrift til forsikringsloven¹ § 5-6. Bestemmelsen lyder:

§ 5-6. Beregning av tilleggsavsetninger:

Et livsforsikringsselskap 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 kontrakt².

Banklovkommisjonen har nå foreslått at denne proSENTSATSen skal økes til 3,5.

Bestemmelsen legger etter Pensjonskasseforeningen syn begrensninger på tilleggsavsetninger som neppe har vært tilsiktet. Dette kan illustreres ved et eksempel:

Anta at et livsforsikringsselskap har kommet til at tilleggsavsetninger tilsvarende 6 % av premiereserven er et rimelig ut fra kollektivporteføljens risikoprofil. La oss videre anta at eksisterende kontrakter i utgangspunktet har tilleggsavsetninger på mellom 3,5 % og 6 %. Forskriftens § 5-6³ åpner for tilleggsavsetninger på 3,5 % for nye kontrakter uten tidligere avsetninger. Men det kan ikke foretas avsetninger til kontrakter med på mellom 3,5 % og 6 % uten at det avsettes relativt like meget til kontrakter på 6 % (og over). En politikk med 6 % tilleggsavsetninger til hver kontrakt blir derved umulig å gjennomføre. Tilleggsavsetninger knyttet til "eldre kontrakter" ville i så fall etter hvert bli presses opp til 12 %.

¹ FOR-2006-06-30-869

² Bestemmelsen har bare relevans i tilfeller hvor årets "alminnelige" tilleggsavsetninger er lavere enn 2 % og hvor enkelte kontrakter i utgang har lite eller ingen avsetning.

³ Dersom Banklovkommisjonens forslag følges.

Konsekvensen av forskriftens § 5-6 er således at det innføres en faktisk, øvre grense på tilleggsavsetninger på 3,5 %⁴ - om en ikke går hele veien til 12 %. Det er vårt syn i strid med intensjonene i forsikringsvirksomhetsloven § 9-17 fjerde ledd.

Stortinget ikke har funnet grunn til å fastsette en øvre (eller nedre) grense for årets tilleggsavsetninger eller gitt en forskriftshjemmel for sådan – bare en grense hva gjelder forskjeller i avsetning. Det synes imidlertid lite logisk, at årets tilleggsavsetninger *i utgangspunktet* skal utgjøre samme prosent av premiereserven for alle kontrakter, eller at det skal settes en særskilt grenser for avvik mellom årets avsetninger for kontrakter som har ulike avsetninger ved inngangen til året. Det må i denne forbindelse vises til, at kollektivporteføljen vil kunne være delt inn i underporteføljer⁵ med ulik risikoprofil, ulik avkastning og følgelig ulikt behov og ulik mulighet for tilleggsavsetninger⁶. Det må også understrekes at høyere tilleggsavsetninger til enkelte kontrakter ikke vil påvirke avkastning / overskudd tildelt andre kontrakter. Eventuell manglende avkastning (avkastning mindre enn beregningsrenten) vil heller ikke kunne belaste overskudd tilordnet andre kontrakter eller andre kontrakters tilleggsavsetninger.

Konklusjon:

Pensjonskasseforeningen vil på denne bakgrunn foreslå at forskrift til forsikringsloven⁷ § 5-6 får følgende ordlyd:

Et livsforsikringselskap kan ved fastsettelsen av årets tilleggsavsetninger i prosent av premiereserven 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. Det kan også anvendes ulike avsetningssatser for underporteføljer med ulik risikoprofil.

Med vennlig hilsen,

Pensjonskasseforeningen

Rolf A. Skomsvold

Generalsekretær

⁴ Etter forslag til endring.

⁵ Jf. Forsikringsvirksomhetsloven § 9-8

⁶ Jf. Finansdepartementets høringsbrev av 21.01.2008 om forsikringslovens regler om kursreguleringsfond og tilleggsavsetninger.

⁷ Som for øvrig bør endre navn til, Forskrift til forsikringsvirksomhetsloven.