

Ref: 8/14/AM Dato: 14.3.14

Til

Finansdepartementet
postmottak@fin.dep.no

Høring – NOU 2013:12- Uførepensjon i privat tjenstepensjon.

Vi viser til departementets høringsbrev av 5. desember 2013 vedlagt Banklovkommissjonens utredning om uførepensjon i private pensjonsordninger.

I telefonsamtale mellom Kari Sjørholt, Finansdepartementet og Ragnhild Nestaas, Pensjonistforbundet fikk Pensjonistforbundet utvidet svarfristen til utløpet av uke 11. Etter avtale med Pensjonistforbundet sender Telepensjonistenes Landsforbund denne uttalelsen til Banklovkommissjonens utredning om uførepensjon i private pensjonsordninger. Telepensjonistenes Landsforbund er sammen med flere andre pensjonistforbund med i et organisert samarbeid med Pensjonistforbundet kalt SAKO.

Til kap. 9 Ytelsesnivå for uførepensjon

Telepensjonistenes Landsforbund slutter seg til kommissjonens flertallsforslag slik det framkommer i kap 9.2 og 9.3.

Når det gjelder barnetillegg pkt. 9,4 gir vi vår støtte til dissensen fra medlemmene Dalsøren, Gjelsvik, Orskaug og Storrødvann.

Til kap. 10.2.2 Fradrag for arbeidsinntekt.

I likhet med Banklovkommissjonens flertall mener Telepensjonistenes Landsforbund at det må være et fribeløp før arbeidsinntekt fører til reduksjon i utbetalt trygd, og at dette er likt for folketrygden og for de private pensjonsordningene.

Selv for de med 100 % uføretrygd er det viktig at de har mulighet til f. eks. å motta honorar/godtgjørelse for å påta seg tillitsverv eller for andre engasjement i samfunnslivet uten at det skal føre til lavere trygd. Vi kan derfor ikke slutte oss til dissensene fra medlemmene Juliussen, Mildal og Skomsvold, samt Andreassen.

Til kap.10.3 Oppregulering av uførepensjon under utbetaling, ref. § 9-11.

Vi merker oss at Banklovkommissjonen under punkt 10.3 på side 92-93 sier: «Oppregulering av pensjonsytelser er av sentral betydning for at ytelsene skal ha mulighet til å opprettholde sin realverdi og ikke være gjenstand for en verdireduksjon. For mottakeren av pensjonsytelsen

vil det være viktig å sikre en løpende oppregulering av ytelsene slik at kjøpekraften kan opprettholdes.»
Dette er vi enig i.

For pensjoner etter foretakspensjonsloven er dette nå en sentral problemstilling fordi Finanstilsynet i forbindelse med innføring av nytt dødelighetsgrunnlag for kollektive pensjonsordninger, i inntil 5 år fremover, har åpnet for at: «alt overskudd på kollektivporteføljen avsettes til oppresservering». Ref. brev fra Finanstilsynet til pensjonsinnretningene av 8. mars 2013 – Nytt dødelighetsgrunnlag i kollektiv pensjonsforsikring (K2013).

Siden dagens uførepensjoner reguleres etter de samme bestemmelsene som alderspensjon jfr. foretakspensjonslovens §5-10.2, vil Finanstilsynets pålegg om oppresservering også få konsekvenser for den framtidige regulering av pensjonene til de som er uførepensjonister 1. januar 2015.

Banklovkommisjonen er ikke, så vidt vi kan se, inne på denne problemstillingen nå, men omtalte den i sin utredning III (NOU 2013:3).

Pensjonistforbundet som også uttalte seg på vegne av Telepensjonistenes Landsforbund, har i sin kommentar til Banklovkommisjonens utredning III bedt om at også i opptrappingsperioden må pensjonene oppreguleres, helst i tråd med lønnsutviklingen, men som en minimum oppreguleres slik at de beholder sin realverdi. Vi mener det er urimelig at uførepensjonistenes og alderspensjonistenes ytelser skal gå ned i realverdi som følge av manglende avsetning hos pensjonsinnretningene.

Pensjonistforbundet har også i møte med Finanstilsynet tatt opp denne problemstillingen, og vi har forventning til at Finanstilsynet vil følge opp vår anmodning når de godkjenner opptrappingsplanene fra pensjonsinnretningene.

Vi ber Finansdepartementet i kontakt med Finanstilsynet sikre at både uførepensjonene og alderspensjonene etter foretakspensjonsloven minst blir regulert slik at kjøpekraften opprettholdes, slik Banklovkommisjonen har understreket viktigheten av jfr sitat foran.

Telepensjonistene har vært opptatt av at oppreguleringen av pensjonene skal være en varig ordning og ikke slik at pensjonene svinger opp eller ned alt etter utviklingen i overskuddet.

For å presisere dette er det i foretakspensjonsloven brukt uttrykket: «engangspremie for årlig tillegg til.» Vi ber om at tilsvarende bestemmelser tas inn i §9-11 eller at en på en annen måte sikrer dette.

Telepensjonistene er selvsagt interessert i at bedriftene skal forplikte seg til å følge opp reguleringen slik §9-11 3. legger opp til.

Vi konstaterer at kommisjonen har forutsatt at teksten i §9-11 3. ledd er en forpliktelse som gjelder hver år framover, med de konsekvenser for blant annet balanseføring som det gir. Vi er opptatt av at det i tillegg må åpnes for at bedrifter som ikke vil påta seg en slik forpliktelse etter regelverket får adgang til å skyte inn midler til regulering av pensjonene de år økonomien tillater det, uten å forplikte seg til en fast årlig regulering. Dette vil bety at de foretakene som blant annet av balanseføringshensyn ikke vil forplikte seg til en slik fast årlig regulering vil kunne bidra til oppregulering i enkelte år. Dette kan enten gå fram av et eget punkt som et alternativ, eller som en utdyping og presisering av §9.11.3.

Kap 11 Opptjening av rett til uførepensjon jfr. §9-1 i tjenstepensjonsloven.

Det er viktig at retten til oppsatt pensjon i form av fripolise videreføres i private tjenstepensjonsordninger. Telepensjonistenes Landsforbund slutter seg til synspunkter fra arbeidstakerhold gjengitt på side 96. Vi vil blant annet peke på at for eksempel ved utkontraktering av oppgaver, og ved nedbemanning som fører til opphold mellom jobber eller arbeidsledighet, vil det være viktig å opprettholde ordningen med fripoliserettigheter knyttet til uførepensjonsordningen.

Kap 13. Ikrafttredelse og overgangsregler

Vi konstaterer med tilfredshet at Banklovkommisjonen legger til grunn at gjennomføring av lovgiving basert på lovutkastet ikke skal gjøre det påkrevd for foretaket å avvikle eksisterende uførepensjonsordninger.

For Telepensjonistenes Landsforbund er det et krav at overgangen til nye uførepensjonsordninger ikke må redusere nettoytelsen til dagens pensjonister.

Vi har derfor ved gjennomgangen av Banklovkomisjonens utredning hatt et spesielt fokus på konsekvensene av endringene i uførepensjonsordningen for dagens pensjonister. I dette bildet står konsekvensene av innføring av ny uføretrygd, endring i offentlige og private pensjonsordninger og samtidig skatteomlegging sentralt.

Med interesse har vi studert punkt 5.1.8 Skattemessige virkninger i kommisjonens utredning.

Vi har her merket oss at Banklovkommisjonen med bakgrunn i Pro. 1 LS (2012-2013) har pekt på endringene vil slå noe ulikt ut for dagens uførepensjonister. Mange av dagens uføre vil komme bedre ut etter endringene, men slett ikke alle.

Etter vår mening må det som nevnt være en klar forutsetning at omlegging av dagens uførepensjonsordninger til ny uføretrygd og endrede uførepensjoner i offentlig og private pensjonsordninger, ikke gir en lavere nettoytelse for dagens pensjonister.

Vi ber om at departementet sørger for dette. Om nødvendig bør det lages overgangsregler som sikrer nettoytelsen for dagens pensjonister.

Med vennlig hilsen
Anni Milward (Sign.)
Forbundsleder