

Finansdepartementet  
[postmottak@fin.dep.no](mailto:postmottak@fin.dep.no)

Oslo 1. august 2013

## Høring – Kjønnsnøytrale premier og ytelser i livsforsikringskontrakter utenfor arbeidsforhold

Det vises til Finansdepartementets høringsbrev, av 28. april d.å., relatert til kjønnsnøytrale premier og ytelser i livsforsikringskontrakter utenfor arbeidsforhold. Vedlagt brevet var Finanstilsynets høringsnotat av 22. mars s.å. Notatet inkluderer et forslag til nytt annet ledd i forsikringsvirksomhetsloven § 9-3a.

Finanstilsynets konkrete forslag lyder;

*”Ved avtaler om private og frivillige forsikringer utenfor arbeidsforhold, skal anvendelse av kjønn som faktor ved beregningen ikke føre til forskjeller i forsikringstakers premier og ytelser.”*

Bakgrunnen for endringsforslaget Finanstilsynet har utarbeidet på vegne av Finansdepartementet, er EU-domstolens avgjørelse av 1. mars 2011, hvorved det tidsubegrensede unntaket jf. direktiv 2004/113/EF art. 5 nr. 2 ble funnet å være i strid med målsetningen om likebehandling av kvinner og menn. I etterkant av denne rettsavgjørelsen utarbeidet EU-kommisjonen retningslinjer for hvorledes likeartet tilpasning vil kunne finne sted i medlemslandene.

Fra Finansdepartementet og Finanstilsynet er det presisert at rettsvirkningene fra dommen Test-Achat saken er avgrenset til private og frivillige forsikringsforhold, uavhengig av og utenfor arbeidsforhold. Likeledes er det foreliggende lovforslaget avgrenset mot forsikringsforhold med relasjon til arbeidsgiver, og Finanstilsynet skriver eksplisitt at ”kollektive tjenstepensjonsordninger i offentlig og privat sektor ikke omfattes”. Herunder omfattes ikke fripoliser og fortsettelsesforsikringer. Pensjonskasseforeningen slutter seg til en slik forståelse. Kjønn må fortsatt kunne benyttes ved risiko- og premieberegning for avtaler som ikke direkte omfattes av direktivet, og dette gjelder som kjent tjenstepensjon og andre forsikringer knyttet til tjensteforholdet.

I forhold til den konkret foreslåtte ordlyd i ny § 9-3a annet ledd, finner Pensjonskasseforeningen i det aller vesentligste å gi tilslutning. Pensjonskasseforeningen anser det som formålstjenelig at lovens ordlyd tydelig presiserer at virkeområdet er avgrenset til forsikringer utenfor arbeidsforhold.

# PENSJONSKASSEFORENINGEN

Det kan eventuelt vurderes å avslutte den nye bestemmelsen med "på individnivå" eller "på individuelt nivå", for med dette å heve presisjonsnivået ytterligere i samsvar med de faktiske vurderinger som er gjort i Finanstilsynets notat.

Finanstilsynet har i høringsnotatet lagt til grunn at kjønn fortsatt vil kunne benyttes som en faktor ved risikoberegninger på aggregert nivå. Kjønn er en vesentlig faktor, også i forhold til individuelle kontrakter, selv om selve pristariffen er kjønnsnøytral. All tilgjengelig bestandsstatistikk tilsier at kjønn er en vesentlig faktor innen forsikring, og denne vil måtte hensyntas dersom en premietariff skal ha den påkrevde kvalitet. Den foreslåtte ordlyden i § 9-3a annet ledd forstås ikke som en hindring i forhold til å hensynta kjønn, så lenge dette ikke gir individuelle utslag i premie og ytelse.

Forslaget om kjønnsnøytral forsikringspremie på individuelle forhold har noe uklare økonomiske konsekvenser, som påpekt av Finanstilsynet. Pensjonskasseforeningen ser med en viss bekymring på hvorledes markedet og kundene vil tilpasse seg et nytt premieregime. Forsikringspremiene vil kunne endres i betydelig grad, og det er ikke enkelt å forutse hvorledes kundene, bevisst eller ubevisst, vil tilpasse seg dette. Umiddelbart kan ikke vi se at forslaget vil medføre noen åpenbar samfunnsøkonomisk gevinst.

Det nye forslaget fra Finanstilsynet vil måtte medføre utarbeidelse av endrede pristariffer samt tilpasninger av systemer. Det er påkrevet at innretningene gis tilstrekkelig med tid til å få håndtert og løst disse utfordringene, enten ved at lovens ikrafttredelsestidspunkt settes noe frem i tid eller ved at bransjen gis en særlig frist for implementering.

For Pensjonskasseforeningen,

Christer Drevsjø  
Adv.