

Justis- og beredskapsdepartementet

Vår dato: 02.09.2019
Deres dato: 15.03.2019
Vår referanse: SMT
Deres referanse: 19/1386 - SCH

Høring – NOU 2019: 4 Organisering av norsk naturskadeforsikring – Om Norsk Naturskadepool

Næringslivets Hovedorganisasjon (NHO) viser til ovennevnte og vil med dette gi sitt høringssvar.

NHO har deltatt i utvalget og står bak utvalgets flertallsforslag, med unntak av en enkeltstående særmerknad knyttet til overgangsordningen.

Dagens organisering har betydelige svakheter. Utjevningsordningen og oppgjørsbehandlingen har fungert godt for kundene, men det er uheldig at det er bygget opp store fond i de enkelte selskapene og at innsynet i ordningen har vært svært begrenset.

NHO mener at forslag til ny organisering langt på vei retter opp for disse svakhetene. For brukerne av ordningen, både bedrifter og privatpersoner, er det avgjørende at den nye ordningen vil bli transparent, at naturskadekapitalen (forsikringstakernes historiske innbetalinger) og forsikringstakernes fremtidige innbetalinger anvendes i tråd med formålet, at det skal legges til rette for konkurranse mellom forsikringsselskapene og at ordningen blir robust.

NHO mener det er viktig at utredningen følges opp videre og at anbefalte tiltak gjennomføres.

Nærmere om forslaget

Utvalgets flertall foreslår å endre organiseringen av Norsk Naturskadepool. Utligning av erstatningene mellom forsikringsselskapene foreslås videreført, men fremtidige overskudd skal fremover samles i et felles fond i naturskadepoolen, og ikke lenger ligge i det enkelte forsikrings-selskap. Overskudd i enkeltår overføres poolen. Disse midlene vil gi avkastning til poolen og vil fremover kunne komme kundene til gode i form av fremtidige reduserte premier.

I forslaget til overgangsmodell er det lagt opp til at i år med underskudd må selskap med naturskadekapital anvende denne. Selskapene uten naturskadekapital vil få dekning fra poolen. En slik løsning vil skjerme ordningen for risiko, sikre at selskap uten kapital får dekning og sikre at selskap med kapital anvender denne til formålet. Når utvalget har vurdert om en ny ordning i det hele tatt kan se bort fra den kapitalen som ligger i selskapene, har flertallet slått fast at det vil være i strid med kapitalens formål å ikke anvende denne inn i den nye ordningen. Kapitalen tilhører det enkelte selskap, men er bundet til formålet. Således tilhører kapitalen formålet.

NHO mener at utvalget løfter viktige prinsipielle spørsmål som danner premiss for videre vurdering og organisering. Når det gjelder eksisterende naturskadekapital er denne opparbeidet og beregnet etter gjeldende regelverk. Den faktiske naturskadekapitalen utgjør nå om lag 8,5 mrd.

I dagens instruks inngår ikke administrasjonskostnader, kapitalavkastning eller eventuelle kapitalkostnader for kapital i beregningen av naturskadekapital. Disse elementene er derfor ikke

en del av beregningsforutsetningene slik ordningen er utformet. Å beregne bakover i tid med andre forutsetninger som om det var et ordinært forsikret produkt gir derfor ikke et estimat på naturskadekapitalens størrelse, jf mindretallets dissens.

I løsningen som er foreslått av utvalgets flertall skal overgangsordningen fortsette inntil det nye fondet i poolen har bygget seg opp til en størrelse på fire milliarder.

Den historiske naturskadekapitalen i selskapene kan utelukkende brukes til naturskader. NHO mener utvalgets flertall ikke går langt nok i anvendelse av naturskadekapitalen. NHO er bekymret for at de midlene som er generert av for høye premier i ordningen ikke skal komme formålet til gode. Utvalgsmedlem Mildal har derfor tatt en dissens knyttet til hvordan overgangsordningen skal opphøre. Dette fordi flertallets forslag kan gi en situasjon der overskudd over flere år kan bygge fondet opp til 4 milliarder kroner uten at selskapenes naturskadekapital har blitt benyttet. Flertallets modell vil videre kunne medføre et press på at premienivået holdes så høyt rammene gir mulighet til i et forsøk på å forhindre underskuddsår.

Da ett av målene med omlegging av ordningen er å anvende en vesentlig del av naturskadekapitalen til formålet, foreslår Mildal at overgangsperioden i stedet opphører etter at en gitt andel av kapitalen er anvendt. Forslaget er at grensen settes slik at overgangsperioden opphører når 75 prosent av den samlede naturskadekapitalen i selskapene er anvendt.

Når det gjelder solidaritetsprinsippet og skadeforebygging, jf mindretallets dissens, viser NHO til NOU 2018:17 Klimarisiko og norsk økonomi og vårt høringsvar datert 18. mars 2019.

Vennlig hilsen
Næringslivets Hovedorganisasjon
Avdeling for pensjon og forsikring



Kristin Diserud Mildal
Avdelingsdirektør