

Høring - NOU 2012: 13(utredning nr. 26 fra Banklovkommisjonen)

Innledning

Utredningen har flere utgangspunkt. Den skal redusere livselskapenes kapitalkrav under Solvency II, den skal hjelpe store foretak med regnskapsføring under IAS19, den skal implementere ytterligere tilpasninger til ny folketrygd og den skal erstatte foretakspensjonsloven. Det har vært vanskelig å dekke så mange hensyn på den korte utredningstiden.

Levealderjustering §4-18 Delingstall

Gabler Wassum driver kommersiell virksomhet og utgir egne delingstall til bruk i pensjonskasser og livselskap. Gabler Wassum gjorde dette med virkning fra 1.1.2008. Samtidig utgav livsforsikringsbransjen K2005. Vurdert på basis av erfaringene siden 2008 er det ingen tvil om at Gabler Wassums modellerte delingstall har vært mer korrekte enn delingstallene fra «livsforsikringsbransjen».

Gabler Wassum vil på det sterkeste protestere mot utformingen av §4-18 (2). En kan ikke i norsk lov tillegge den udefinerte «livsforsikringsbransjen» en lovmessig rett til å fastsette delingstall. Ordene «fastsatt av livsforsikringsbransjen» må strykes i §4-18(2).

Etablering av levetidforutsetninger må overlates til hver enkelt pensjonsinnretning. Utforming av priser må overlates entydig til institusjonslovgivningen og ikke til en pensjonslov. Finanstilsynet kan ikke utøve tilsyn av delingstall for institusjoner som driver grenseoverskridende virksomhet. Pensjonsinnretningene må ha frihet til selv å velge. Det skal konkurreres på delingstall. Innføring av Solvency II vil løse de problem som tidligere har oppstått i de norske livselskapene. Dette følger av §4-4 Beregningsgrunnlag.

Gabler Wassum foreslår at hele §4-18 strykes.

Hvem kan tilby pensjonsordningen.

Utredningen legg opp til at kun livselskap og pensjonskasser kan tilby pensjonsordningen. Årsaken til dette er innføring av en 1-årig fordeling fra de medlemmer som dør (arv) til de medlemmer som overlever.

Utredningen drøfter ikke om denne form for «arv» er å anse som «forsikring». Den gjøres uten risiko for livselskapet og kan dermed neppe klassifiseres som forsikring. Livselskapene vil tilby

gruppelivsdekninger som gir utbetalinger til familiearvinger ved dødsfall. Så er den saken løst og banker og verdipapirfond er utkonkurrert.

Livselskapene har samlet sett tapt 1 milliard på administrasjon innskuddspensjon. Banker og verdipapirfond er konkurrert vekk. Det er ingen konkurranse fra utlandet. Det har vært ulønnsomt for pensjonskasser å engasjere seg i markedet

I prinsippet kan oppsamling av pensjonsformue enkelt foregå uten dette kravet om «arv». Det vil lede til en økt konkurranse i markedet og bedre produkter for valgmuligheter for ansatte.

Gabler Wassum foreslår at banker, verdipapirfondsselskap og verdipapirforetak skal også kunne tilby pensjonsordning i oppsparingsfasen.

Tilskuddssatser

Utgangspunktet for de foreslåtte tilskuddssatsene er bl.a. Stortingspensjon. Stortingspensjon er garantert av Norge. Den pensjonssparing som er foreslått er ikke garantert. Det finnes ikke sikringsfond, og ansatte må påta seg en risiko i finansielle markeder og kredittrisiko mot livselskap. Pensjonsformuer kan gå tapt.

Gabler Wassum anser at satsene burde således være 20% høyere dersom Stortinget's nivå skal brukes som et rettfærdig utgangspunkt.

Utredningen legger opp til bruk av egenandeler. Skattesystemet i dag tilsier absolutt ingen fordel av egenandeler når inntekten overstiger 7,1G. Det betyr at den foreslåtte grensen på 50% av innskuddet i §4-25(2) blir meningsløs. Det bør ikke fastsettes en grense for egenandel. Dersom arbeidsgiver og arbeidstakere trenger å finne frem til pensjonspremienivå i en forhandling bør ikke fordeling mellom de parter begrenses av loven. Obligatorisk tjenstepensjon er tilstrekkelig begrensning i så måte.

Gabler Wassum foreslår at fordeling av pensjonsinnskudd mellom arbeidstaker og arbeidsgiver i §4-25(2) ikke skal begrenses i loven.

Den beste innskuddsspareplan er livløpsavhengig. Sparetakten skal øke når man blir eldre. Dette gjelder i ytelsespensjonsordninger og er klart innenfor forholdsmessighetsprinsippet på generell basis. Det er en stor fordel for arbeidstaker at innskuddene øker over tid. Det kan være lite hensiktsmessig å kreve at en ufaglært, ugift ungdom på 22 år som fortsatt bor hjemme, skal spare 10% av inntekten sin til pensjon.

Gabler Wassum foreslår at innskuddssatsene og egenandeler kan øke over tid. Det bør være opptil arbeidstakere og arbeidsgivere å tilpasse sparebeløpene til arbeidstakernes livsløp.

GABLER WASSUM

Denne høringsuttalelsen er sendt på epost 1ste oktober 2012.

Med vennlig hilsen

Christian Fotland

Direktør

(+47) 950 70 064

christian.fotland@gablerwassum.no

Postboks 1818 Vika, 0123 Oslo

Munkedamsveien 35, Oslo