

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

Deres ref:

Oslo, 27.09.2012
Vår ref: Lars Haartveit/ 12-24152

HØRING - NOU 2012:13 PENSJONSLOVENE OG FOLKETRYGDREFORMEN II (UTREDNING NR. 26 FRA BANKLOVKOMMISJONEN)

Vi viser til deres brev av 29. juni d.å.

Overordnede synspunkter:

Virke er grunnleggende positiv til utredningen – dog med noen modifikasjoner vi kommer inn på under.

Forslaget til ny tjenstepensjon er mer fleksibelt enn dagens system og godt tilpasset ny folketrygd. Det vil gi muligheter til å utforme tjenstepensjonsordninger som ligger mellom dagens innskudds- og ytelsesordninger, og som kan tilpasses slik at den ligger nærmere den ene eller den andre avhengig av ønsker mht pensjons- og kostnadsnivå samt evne til å bære risiko. Dette er meget bra.

Valget av tjenstepensjonsordning er ikke bare et spørsmål om forventede kostnader, men også om risiko og eventuelle tilhørende krav til regnskapsføring. Virke er glad for at forslaget åpner for ulike valg også i så måte, men er i tvil om løsningen som er valgt for forvaltningskostnader under utbetalingsperioden i grunnmodellen er god. Dette kommer vi tilbake til under.

Banklovkommisjonen vil ventelig komme med forslag om konvertering av eksisterende ordninger, overgangsregler og justeringer i lov om innskuddspensjon til nyttår. Virke vil vurdere det helhetlige opplegget for fremtidens lovverk vedrørende tjenstepensjoner når det foreligger.

Leveraldersjustering (5.5):

Vi viser til særmerknadene til Andreassen samt fellesmerknad fra Juliussen, Mildal og Skomsvold i avsnitt 5.6 i utredningen.

Det viktige i denne sammenheng er at pensjonsbeholdningen(e) ved uttak konverteres ved en best tilgjengelig prognose for levealderen. Vi kan ikke se at § 4-18 slik denne er utformet gir anledning til det. Dette er ikke en kritikk av opplegget i Folketrygden, vi har stor forståelse for at man der har valgt å bygge på historiske observasjoner ved utarbeidelsen av

Hovedorganisasjonen Virke

Besøksadresse:
Henrik Ibsens gate 90
NO 0255 Oslo
Postadresse:
P.O. Box 2900 Solli
NO-0230 Oslo
Tel +47 22 54 17 00
Fax +47 22 56 17 00
E-post
info@virke.no
Bankgiro
6030.05.18543
Org nr.
970 134 646 MVA

www.virke.no

delingstall og at disse fastlegges ved 62 års alder. Men Folketrygdens opplegg passer ikke for private, fonderte ordninger.

Virke vil i denne sammenheng reise spørsmålet om det vil være gunstig å gi et uavhengig organ – f.eks Statistisk sentralbyrå - i oppdrag å utarbeide årlige prognoser for gjenstående levetid som så pensjonsleverandørene skal bruke som basis for sine beregninger ved konverteringen. Uansett valg er det viktig med åpenhet mht kriterier/metoder som benyttes, og at de faktiske beregningene er etterprøvbare.

Vi går for øvrig ut fra at når det lages prognoser for gjenstående levetid, vil det være relativt enkelt å også ta ut dødelighetsprognoser som passer godt for ordninger med tidsavgrenset utbetalingsperiode.

Et spørsmål er hvor langt en bør gå i retning av differensiering etter kjønn/sosioøkonomisk gruppe/yrke ved konverteringen. Differensierte levealdersprognoser vil gjøre det relativt enkelt å ta hensyn til ulik populasjon i de ulike tjenstepensjonsordningene. Høy grad av differensiering vil trolig også fjerne eller i det minste redusere behovet for risikopremie for utvikling av dødelighet etter uttak. På den annen side kan det gi seleksjonsproblemer. Dette må det ses nærmere på.

Departementet bør etter vårt syn utrede spørsmålene rundt konverteringen og utviklingen i utbetalingsperioden nærmere. Virke er skeptisk til en ordning der det gis anledning til å ta betydelige risikopremier som pensjonsinnretningene så fritt kan disponere, hva enten disse midlene er betalt av bedrift eller trukket av pensjonskapital. Det bør ses nærmere på om en helt kan unngå slike premier/om det er bedre måter å dekke denne restrisikoen på. Dersom løsningen likevel blir slike premier bør det ses nærmere på muligheter for fondsløsning(er) for disse midlene som kan benyttes til å utjevne levealdersrisikoen.

Årlig nullgaranti:

Det er store beløp som skal forvaltes under ny tjenstepensjon. Virke er opptatt av det legges opp til et godt forvaltningsregime. Vi mener at bedrifter som velger standardmodellen bør ha mulighet til å avtale at nullgarantien skal gjelde over en lengre tidshorisont enn ett år. Etter vårt syn vil dette legge til rette for en bedre, mer langsiktig forvaltning tilpasset de langsiktige forpliktelsene som bedriftene påtar seg i standardmodellen.

Forvaltningskostnader under utbetalingsperioden:

Banklovkommisjonens forslag legger opp til at bedriftene får ansvar for forvaltningskostnader under utbetalingsperioden både innen grunnmodellen og standardmodellen. Kommisjonen har ikke avklart hvorvidt dette vil medføre balanseføring i grunnmodellen.

Virke mener det er viktig å avklare dette spørsmålet. Dersom man kommer frem til at det vil medføre balanseføring, mener Virke at man i grunnmodellen må trekke forvaltningskostnader i utbetalingsperioden av avkastningen av midlene på samme måte som administrasjonskostnadene. Dette for å styrke grunnmodellens konkurransekraft i forhold til innskuddspensjon. Alternativet vil trolig være at mange bedrifter som eller ville ha valgt grunnmodellen i stedet velger innskuddspensjon.

Videre arbeid

Pensjons oppleveres som komplisert – både av arbeidsgivere og arbeidstakere. Det er store omlegginger som er på trappene. For å sikre gode prosesser og informerte valg, er det etter Virkes syn nødvendig med en lengre overgangsfrist mht endring/avvikling når ny lovgivning

trer i kraft enn det utredningen legger opp til. Selv om det haster med å få på plass nye tjenestepensjoner som er tilpasset ny folketrygd, vil det etter vårt syn være behov for en overgangsfrist på 2 år.

Vennlig hilsen

Hovedorganisasjonen Virke

Vibeke Hammer Madsen
Adm. direktør