



Finansdepartementet
Postboks 8008 - Dep.
0030 OSLO

Vår dato 25.4.2012
Deres dato 26. 1.2012
Vår referanse KDM
Deres referanse 12/185 KSJ

Hørings svar – NOU 2012: 3 Fripoliser og kapitalkrav (utredning nr. 25 fra Banklovkommissjonen)

Næringslivets Hovedorganisasjon (NHO) viser til Finansdepartementets høringsbrev av 26.1.2012 der Banklovkommissjonens utredning nr. 25 om fripoliser og kapitalkrav (NOU 2012: 3) er sendt på høring.

Utredningen fra Banklovkommissjonen inneholder forslag til enkelte endringer i foretakspensjonslovens regler om fripoliser. Forslagene har til formål å redusere omfanget av antall tradisjonelle fripoliser, samt å bidra til at utstedte fripoliser har egenskaper som er bedre tilpasset kapitalkravene. Bakgrunn for forslagene er et kommende EU-direktiv om endrede soliditetsregler, kalt Solvency II, som vil medføre at pensjonsinnretningene får vesentlig økte kapitalkrav. Situasjonen er spesielt utfordrende på grunn av det lave rentenivået. Kapitalkrav knyttet til fremtidig utstedelse av fripoliser antas bli særlig krevende.

NHO har vært opptatt av at eventuelle endringer i gjeldende risikofordelingen mellom pensjonsinnretninger, bedrifter og ansatte ikke skulle medføre betydelige ulemper for bedriftene. For oss er det derfor svært viktig at forslagene i vedlegg 1 angående pensjonsbevis ikke ble fremmet da vi oppfatter at disse ville medført urimelige belastninger for bedriftene gjennom økte kostnadsansvar for fratrådte, samt ved f.eks. omdanning / avvikling.

NHO støtter i hovedsak de tre forslagene som ble fremmet av Banklovkommissjonen.

Forslag som ble fremmet:

1. Fripoliseinnehavere kan avtale med pensjonsinnretningen at fripolisen forvaltes med investeringsvalg. Rentegaranti for alderspensjonsrettighetene vil da opphøre og medlemmet har overtatt avkastningsrisikoen.

NHO støtter i utgangspunktet forslaget, men vil påpeke betydningen av og behovet for informasjonsplikt og rådgivingsplikt. Dette må forankres i regelverket. Medlemmet bør få informasjon om blant annet betydningen av det å si fra seg en rentegaranti, kostnader, betydning av antall år igjen til uttak, nøktern informasjon om forventet avkastning etc. Rådgivingen bør bl.a. inneholde informasjon om hvorvidt en slik overgang til investeringsvalg er tilrådelig. Informasjon og rådgiving må kunne dokumenteres skriftlig.

2. Hvis opptjent premiereserve knyttet til alderspensjonen er mindre enn 50 prosent av folketrygdens grunnbeløp (G) kan forsikringsselskapet i dag overføre pensjonsrettighetene til en individuell pensjonsavtale i stedet for å utstede fripoliser. Banklovkommisjonen foreslår at terskelnivået heves til 150 prosent av G. For å sikre at arbeidstakere med lang tjenestetid får utstedt fripolise foreslås en regel om at medlem som har minst 8 års medlemstid i pensjonsinnretningen alltid kan kreve fripolise utstedt. Forslaget vil bidra til å redusere antall fripoliser. NHO støtter forslaget om å heve terskelnivået.

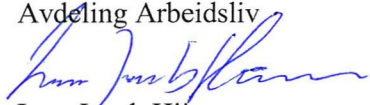
I utredningens tekst står det at medlemmet kan kreve rett til opptjent pensjon og tilhørende premiereserve og en forholdsmessig andel av tilleggsavsetninger overført til en annen foretakspensjonsordning eller til en individuell pensjonsavtale. Overføring til annen foretakspensjonsordning krever imidlertid aksept fra den aktuelle bedriften som har denne ordningen. Dette mener vi ikke kommer tydelig nok frem i teksten og ber om at dette tydeliggjøres i proposisjonen.

3. Forslaget åpner for raskere utbetaling av små alderspensjonsytelser. I dag kan livsvarige ytelser med årlig utbetaling mindre enn 20 prosent av G gjøres om til opphørende ytelser. Banklovkommisjonen foreslår å heve dette terskelnivået til 30 prosent av G. For opphørende ytelser blir grensen foreslått hevet fra 20 prosent av G til 40 prosent av G. NHO støtter forslaget men ønsker å påpeke betydningen av at det gis god informasjon til medlemmet.

Banklovkommisjonen jobber nå videre med å komme frem til løsninger for tilpasninger av tjenstepensjoner til pensjonsreformen. I videre prosess med mulige fremtidige regelendringer er det viktig at bedriftene får tilstrekkelig innsikt i totaliteten i kommende regelverksendringer i god tid før regelverksendringer trer i kraft.

Når det gjelder tiltak rettet mot bedret buffersituasjon / utvidet bruk av tilleggsavsetninger mener vi at dette bør tas opp til fornyet utredning. NHO har tidligere vært med på å fremme forslag (ref. brev til Finansdepartementet datert 30. november 2009 fra LO, Pensjonskasseforeningen og NHO) angående bruk av tilleggsavsetninger til å dekke negativ avkastning.

Vennlig hilsen
NÆRINGSLIVETS HOVEDORGANISASJON
Avdeling Arbeidsliv



Lars Jacob Hiim
Fungerende avdelingsdirektør