

Finansdepartementet  
Finansmarkedsavdelingen  
Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo

Deres ref

Vår ref

Dato 31.1.2008

**Høring - NOU 2007: 17 - skattefavorisert individuell pensjonsordning**

Det vises til høringsbrev datert 19. desember 2007. Akademikerne vil uttale følgende:

Akademikerne mener det er positivt at Banklovkommisjonen har lagt vekt på å lage lovutkastet så robust at det tåler endringer i de skattemessige rammene. Akademikerne har ved en rekke anledninger påpekt at fradraget på kr. 15.000 er alt for lavt og vil arbeide for at dette blir økt.

Akademikerne er også positiv til at Banklovkommisjonen har valgt å fremme utkastet til lovgivning for en ny ordning om individuelle pensjonsavtaler som utkast til en egen lov.

Akademikerne er enig i at kunder som individuelle pensjonsavtaler skal ha mulighet til å la avtalen omfatte uførepensjon eller andre uføreytelser, etterlattepensjon og barnehjem.

Akademikerne støtter forslaget om at det kan avtales at kunden kan kreve utbetaling av alderspensjon før nådd pensjonsalder. Akademikerne er også positiv til at det foreslås regler som gir kunden mulighet til å utskyte utbetalingen av alderspensjon helt eller delvis ved nådd pensjonsalder til et senere tidspunkt. Akademikerne mener slik fleksibilitet gjør det enklere å dekke kundens behov best mulig.

Banklovkommisjonen er ikke samstemt når det gjelder hvilke regler som skal gjelde når kunden (innehaver av pensjonsavtalen) dør i § 2-8. Valget står her mellom prinsippene fra innskuddspensjonsloven (der kapitalen tilfaller barn, ektefelle mv etter særlige regler) eller slik det tidligere har vært i IPA-ordningene (etter forsikringsavtaleloven der kapitalen tilfaller særskilt begunstiget eller dødsboet). Akademikerne støtter kommisjonens mindretall som foreslår anledning til å oppnevne begunstiget, hvis ikke tilfaller kapitalen dødsboet.

Akademikerne begrunner dette med at dette er den mest fleksible ordningen. Når kunden dør vil situasjonen være ulik fra tilfelle til tilfelle. I mange tilfelle vil denne kapitalen komme i tillegg til dekninger fra kollektive tjenestepensjonsordninger som vil sikre de nærmeste med periodiske ytelsjer. Akademikerne er derfor av den oppfatning at midlene i forhold til den individuelle avtalen derfor bør kunne gå til særskilt begunstiget eller en friere disponering i dødsboet. I de fleste tilfeller vil kapitalen tilfalle de nærmeste etterkommerne uansett.

Akademikerne mener forslaget om å korte inn fristen for adgang til å inngå ny avtale uten ny helsevurdering far utgangen av 2010 til utgangen av 2008 må vurderes på nytt av departementet og ses i lys av tidligere fastsatte overgangsregler. Akademikerne mener det bør være anledning til å overføre eksisterende IPA-avtaler uten krav om ny helseerklæring til avtaler etter det nye lovverket.

Akademikerne mener videre sammenslåing av pensjonsrettigheter kan ha positive effekter både med tanke på kundenes egen oversikt over samlede rettigheter og kostnadsreduksjon mht. administrasjonskostnader etc. Det må være en forutsetning at man enkelt kan identifisere kapitalens opprinnelse. Akademikerne mener det må være et tydelig skille mellom pensjon og pensjonskapital som skriver seg fra arbeidsforhold og fra individuelle pensjonsordninger.

Akademikerne savner en vurdering av å gi medlemmer av en innskuddsbasert tjenestepensjonsordning etter Lov om innskuddspensjon adgang til å foreta ekstrainnbetalinger (med anledning til å gå utover de maksimale innskuddssatsene med dette innskuddet) til innskuddskontoen på individuell basis.

Med vennlig hilsen  
Akademikerne

Anders Kleppe  
fagsjef