

Finansdepartementet  
Finansmarkedsavdelingen  
Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo

Oslo 16. november 2009

## Høringsuttalelse – utkast til forskrift til lov om foretakspensjon

Pensjonskasseforeningen viser tilmottatt høringsbrev fra Finansdepartementet av 21. august d.å., samt vedlagt høringsnotat med utkast til utfyllende bestemmelser om fradrag i uførepensjon ved utbetaling av arbeidsavklaringspenger.

Stortinget vedtok 19. desember 2008 en endring i lov om foretakspensjon § 6-1. Bestemmelsens andre ledd lyder nå

”Uførepensjon begynner å løpe 12 måneder etter at inntektsevnen ble redusert”.

Lov om foretakspensjon angir ikke som sådan et uføretidspunkt. Etter ordlyden i den endrede bestemmelsen i lov om foretakspensjon § 6-1 vil uførepensjon fra tjenstepensjonsordning kunne komme til utbetaling fra tidspunktet 12 måneder etter at inntektsevnen ble svekket. Lovens ordlyd forutsetter ikke som sådan at vedkommende i denne perioden skal ha mottatt en ytelse fra folketrygden. Faktisk og juridisk uførhet er begrepsmessig ikke koblet til et krav om at offentlige trygdeytelser skal ha vært utbetalt. Eksempelvis kan ervervsevnen ha blitt redusert under opphold i utland, hvor ytelse fra den norske folketrygden ikke har kommet til utbetaling. Lovens vilkår er relatert til *tidspunkt for redusert inntektsevne*, og da presumptiv forårsaket av sykdom, skade eller lyte jf begrepsbruken i folketrygdloven kapittel 12 og Ot.prp. nr. 4 (2008-2009).

Pensjonskasseforeningen er prinsipalt av den oppfatning at det ikke bør foretas avkortning i uførepensjon fra tjenstepensjonsordning der folketrygden yter arbeidsavklaringspenger. I denne relasjonen fremheves systemet for opparbeidelse av rettigheter innen tjenstepensjonsordningene. Uføreytelsen har heller ingen standardisert opptjeningsmodell; det vises til lov om foretakspensjon §§ 6-3 jf 5-2. En avkortning vil kunne representere en betydelig arbeidsbyrde, særlig for de tilfellene at regelverket for en slik prosess gjøres komplisert.

En annen faktor av relevans er relasjonen til fripoliser. Disse representerer selvstendige rettsforhold, og vil i mange tilfeller ha et inkorporert uføreelement som ikke nødvendigvis er lett forenelig med en avkortning i ytelse hensett de selvstendige avtalevilkår som måtte foreligge.

# PENSJONSKASSEFORENINGEN

For det tilfellet at Finansdepartementet velger å regulere fradrag i uførepensjon ved bruk av forskriftshjemmelen i lov om foretakspensjon § 6-4 annet ledd, mener Pensjonskasseforeningen at fradragsbestemmelsene gis bør utformes med sikte på en mest mulig enkel og anvendelig fradragsprosess. Sjablongmessige fradragsregler vil være å foretrekke, også hensett de variable fastsettelsesmekanismene for ytelsespensjon i medhold av lov om foretakspensjon § 5-2.

Pensjonskasseforeningen er kjent med NHOs forslag til alternativ fradragsmodell, med henvisning til organisasjonens høringsuttalelse av 16. november d.å. Den skisserte modellen gis vår tilslutning. Det er for øvrig av relevans at beregningsmodellen for fradrag utformes på en slik måte at pensjonsinnretningen ikke årlig må foreta en revurdering av ytelsesnivået opp mot fradragsbestemmelsene. En motsatt annen vil være ressurskrevende for leverandører og gi redusert forutberegnelighet og innrettelsesmuligheter for pensjonisten.

Grunnet arten av og kompleksiteten ved fripoliser, foreslår Pensjonskasseforeningen at disse særlige rettsforholdene holdes utenfor samordningsregelverket.

Pensjonskasseforeningen er av den oppfatning at de foreslåtte fradragsreglene gis virkning for alle mottagere av aktuelle trygdeytelser. Dette vil innebære likebehandling av individer og samtidig gi en ensartet saksbehandling hos pensjonsleverandørene. Vi tiltrer dermed ikke den foreslåtte skjermingsbestemmelsen i utkastet § 5-5.

For styret,

Christer Drevsjø  
Adv.