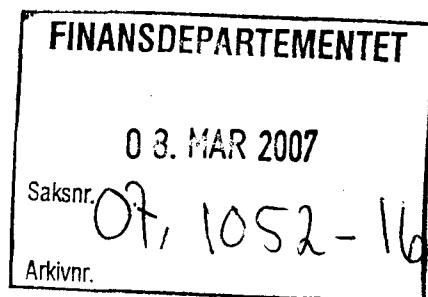


Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo



Oslo, 7. mars 2007

Høring – utkast til midlertidig forskrift om avbrudd og opphør av individuell livrentekontrakter

Vi viser til Finansdepartementets brev av 21.02.2007. Den Norske Aktuarforening avgir med dette sin høringsuttalelse vedrørende utkast til midlertidig forskrift om avbrudd og opphør av individuell livrentekontrakter

Den Norske Aktuarforening støtter utkastet til midlertidig forskrift, men ønsker å komme med noen kommentarer og ønsker om presiseringer.

Individuelle livrenter har til nå inngått i et risikofelleskap basert på at kontraktene i svært liten grad avbrytes. For en rekke livrenteprodukter er det imidlertid vilkårsfestet at ved et eventuelt gjenkjøp skal avkastningen ikke utbetales før fra avtalt utbetalingstidspunkt og da som løpende utbetaling. Dette har vært for å forhindre antiseleksjonsrisiko ved at personer med svak helse gjenkjøper livrenter for at etterlatte skal få midlene, fremfor at de skal gå til forsikringskollektivet.

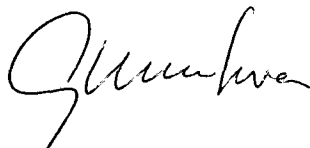
Endringene i skatteloven fører til en helt ny situasjon, der vi må forvente at betydelige midler gjenkjøpes ut fra endringene i regelverket og ikke ut fra antiseleksjonsmotiv. Det er derfor forståelig at kundene vil ønske å få med seg også avkastningen ved et gjenkjøp.

Vi står likevel overfor en reell fare for antiseleksjon for de kontrakter som har opplevelsesrisiko. For ikke å få en urimelig belastning på de kunder som velger å bli i forsikringsbestanden, er det viktig at selskapene har anledning til å gjøre et risikofradrag ved opphør. Enkelte selskap har hatt denne muligheten i sine vilkår, men ikke alle.

Aktuarforeningen mener at det å ta et risikofradrag ved gjenkjøp er risikomesig mer korrekt enn å beholde avkastningen til senere utbetaling. Denne retten må gis selv om den ikke er gitt i forsikringsvilkårene.

For at behandling av risikofradrag skal være håndterbart med de volumer av gjenkjøp som nå forventes, må det være mulig å ha praktiske regler innenfor regelverket. For eksempel ved at alle som gjenkjøper og har opplevelsrisiko, er solidarisk ansvarlig for antiseleksjonstapet, og at dette i normale tilfelle dekkes inn med et sjablonmessig fradrag uten helsevurdering. I særlige tilfelle, blant annet der det dreier seg om store beløp, må selskapet kunne ha mulighet til å kreve helse-/legeerklæring for å kunne fastsette fradraget individuelt.

Med vennlig hilsen
Den Norske Aktuarforening



Gunnar Kvan
(Formann)

Den Norske Aktuarforening er en frittstående, uavhengig profesjonsforening som er åpen for alle som har aktuarutdannelse eller tilsvarende kvalifikasjoner. Foreningens formål er å fremme utøvelsen av aktuarfaget og medlemmenes felles interesser. Ved siste årsskifte hadde foreningen 256 medlemmer. Praktisk talt alle aktuarer som arbeider med forsikringsfaglige spørsmål, er medlemmer av foreningen.