



Finansdepartementet
Postboks 8008 - Dep.
0030 OSLO

FINANSDEPARTEMENTET	
03. MAR 2007	
Saksnr.	07 1052-19
Arkivnr.	

Dato: 07.03.2007

Vår ref.: 2007/00132 – LPA/RM
Deres ref.: 07/1052 FM EGR

Høringsuttalelse – utkast til midlertidig forskrift om avbrudd og opphør av individuelle livrentekontrakter

Det vises til høringsbrev fra Finansdepartementet av 21.02.07 om utkast til midlertidig forskrift om avbrudd og opphør av individuelle kontrakter.

FNH vil først og fremst kommentere at det er bra at departementet kommer med en forskrift om avbrudd og opphør av individuelle livrentekontrakter i den spesielle situasjonen som har oppstått knyttet til endring avskattereglene for individuelle livrenter. Videre er det bra at forskriften er sendt på høring, om enn med en meget kort tidsfrist.

Vi vil nedenfor gi enkelte kommentarer knyttet til den foreslåtte forskriften.

Hjemmelsgrunnlag

Forskriften er hjemlet i forsikringsloven. Vi vil i den forbindelse minne om at store deler av loven, blant annet de det henvises til i forskriften, ikke gjøres gjeldende før 01.01.08. Inntil dette tidspunkt gjelder forsikringsvirksomhetsloven.

§ 1 Virkeområde

Vi noterer at forskriften skal gjelde *alle* livrentekontrakter. FNH har ingen innvendinger til dette. Vi vil imidlertid påpeke at forskriften dermed også gjelder for pensjonister og etterlatte som mottar etterlattepensjon fra en livrente.

Videre skal forskriften gjelde for kontrakter inngått før 05.10.06. Samtidig er det i § 6 angitt at selskapene så vidt mulig skal anvende reglene i § 3 om oppgjør for alle livrentekontrakter som det er gitt melding om opphør for etter 01.01.07 (uavhengig av når kontrakten er inngått).

FNH vil påpeke at det var mange uklarheter knyttet til avviklingen av skattereglene for livrenter helt opp til jul i 2006. Av den grunn, og for å få færrest mulig datoer å forholde seg til, bør § 1 gjelde for alle kontrakter inngått før 01.01.07.

FNH anbefaler at § 1 skal gjelde for alle livrentekontrakter inngått før 01.01.07.

FINANSNÆRINGENS HOVEDORGANISASJON

Postadresse/Postal address: P.b. 2473 Solli, 0202 Oslo, Norway. Kontoradresse/ Visiting address: Hansteens gate 2, Oslo
Telefon/Telephone: (+47) 23 28 42 00, E-mail: fnh@fnh.no, web: www.fnh.no. Organisasjonsnr.: Finansnæringens
Hovedorganisasjon: NO 981 423 682, Finansnæringens Servicekontor: NO 969 000 938

§ 2 Avbrudd av livrentekontrakter

I denne paragrafen foreslås det at det skal innføres opphørsfrister ved avbrudd og opphør av livrenter tilsvarende som ved flytting av en kontrakt. Opphørstidspunktet er foreslått satt til to måneder fra den dag melding er mottatt av livsforsikringsselskapet.

Det antas at det er ment at risikoen skal opphøre på opphørstidspunktet, og at verdien på livrenten fastsettes denne dagen.

FNH vil for øvrig bemerke at det ikke vil være mulig å etterleve en oppgjørsfrist på to måneder i alle saker, fordi selskapet i de sakene der helsen må vurderes ikke alltid vil motta den nødvendige dokumentasjon for oppgjør sammen med en melding om oppgjør. I de fleste slike saker tar det lenger tid å få den nødvendige helseerklæringen fra lege. Det er også urimelig at kunder kan sette selskapet i en vanskelig situasjon ved selv å drøye med innlevering av helseerklæring. Formuleringen bør derfor justeres slik at opphørstidspunktet er to måneder fra det tidspunktet selskapet har mottatt *den nødvendige dokumentasjon* for opphør. Vi vil i den sammenheng påpeke at kunden i en eventuelt forlenget periode vil bli tilført overskudd/oppgjørsrente helt fremt til oppgjør skjer.

FNH ber om at ordlyden i annen setning endres til:

"Opphørstidspunktet for en livrentekontrakt er to måneder fra den dag melding om opphør av livrentekontrakt og nødvendig dokumentasjon er mottatt av livsforsikringsselskapet."

§ 3 Oppgjør

I denne paragrafen foreslås det å innføre samme regler for hva som skal utbetales ved et opphør som de som gjelder ved flytting av livrenten. Vi vil i den sammenheng kommentere at utbetaling av kursreserver ved oppgjør ikke er pålagt verken i forsikringsvirksomhetsloven eller forsikringsloven med forskrifter.

Vi vil videre påpeke at fremt til 01.01.08 gjelder forskrift av 01.06.90 nr. 430 om overskudd i livsforsikring. Da gjelder også Rundskriv nr. 15/94 Utfyllende bestemmelser om kursreserve i livsforsikringsselskapene fra Kredittilsynet.

For øvrig registrerer vi at *hele* premiereserven skal utbetales, dvs. at de vilkårsfestete reglene om å tilbakeholde overskudd må vike. Sett i lys av at det i § 4 innføres rett til å ta et risikofradrag uavhengig av om dette også har vært vilkårsfestet eller ikke, mener FNH at dette må være en akseptabel løsning ut fra risikoen selskapene står ved at det vil bli uforholdsmessig mange som vil ønske å avbryte eller opphøre med livrentekontrakten sin.

Ut fra muligheten til å ta risikofradrag støtter FNH at hele premiereserven, inklusive avkastningen, for de aktuelle kontraktene skal kunne utbetales.

§ 4 Risikofradrag

FNH forstår forslaget til paragraf slik at det kan beregnes et risikofradrag ved avbrudd og opphør av livrenter som kan være uavhengig av helsevurdering, men belastes alle som ber om avbrudd eller opphør. I tillegg (eller alternativt) skal det i særlige tilfeller kunne beregnes et ekstra risikofradrag ut fra egen helseerklæring og legeerklæring for den forsikrede. En slik løsning vil være både kostnadsbesparende og forenkling i forhold til om selskapene skulle måtte kreve helse/legeerklæring fra alle som ønsker avbrudd eller opphør.

Til orientering vurderer FNHs medlemmer om det kan innføres en anbefalt bransjenorm på området, som vil kunne knytte seg både til nivået for det generelle risikofradraget og til hva som skal utgjøre de "særlige" tilfellene hvor det skal kunne beregnes et ekstra risikofradrag.

Vi vil også be departementet vurdere om tilsvarene regel bør innføres ved flytting, jf. tidligere korrespondanse om dette.

FNH støtter forslaget til løsning.

§ 5 Livsforsikrings-selskapers opplysningsplikt

FNH har ingen kommentarer til de foreslåtte reglene om opplysningsplikt.

§ 6 Ikrafttreden og opphør av forskriften

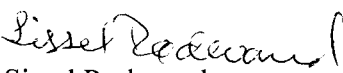
FNH har ikke motforestillinger knyttet til forslaget om at selskapene så vidt mulig skal anvende reglene i § 3 om oppgjør for alle livrentekontrakter som det er gitt melding om opphør for etter 01.01.07. Gitt det eksisterende regelverk har FNH heller ikke motforestillinger knyttet til at forskriften skal gjelde til og med 31.12.10.

FNH støtter at forskriften trer i kraft straks.

Avsluttende kommentarer

FNH vil igjen presisere at det er bra at det kommer en forskrift på dette området, og vil påpeke at den bør tre i kraft så fort som mulig.

Med vennlig hilsen
FINANSNÆRINGENS HOVEDORGANISASJON
Livsforsikrings- og pensjonsavdelingen


Sissel Rødevand
sjefaktuar liv