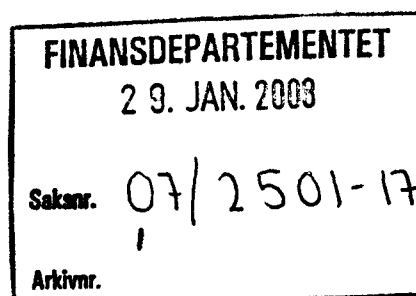


Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep

0030 OSLO



Deres ref.:

Vår ref. 07/22079

Dato. 24.01.2008

Høring - NOU2007:17 - skattefavisert individuell pensjonsordning

Arbeids- og velferdsdirektoratet viser til Finansdepartementets høringsbrev av 19. desember 2007 vedrørende ny ordning for skattefavisert individuell pensjonsordning.

Banklovkommisjonen foreslår en egen, ny lov som regulerer individuelle pensjonsavtaler – både innskuddspensjonsavtaler og pensjonsforsikringsavtaler. Kommisjonen foreslår en egen lov som regulerer individuell pensjonsforsikring/pensjonssparing slik at alle over 18 år, uavhengig av arbeidsforhold, sikres muligheten til å inngå en slik avtale.

Banklovkommisjonens forslag er fleksibelt på den måten at de legger opp til mest mulig grad av "samordning" mellom individuell pensjonsordning og tjenstepensjon der dette er mulig. Med "samordning" menes her "sambruk" mellom tjenstepensjon og individuell pensjon slik at kunden i utgangspunktet bare trenger å forholde seg til et selskap og få informasjon fra en aktør. Dette kan igjen medføre administrative besparelser og dermed være kostnadsbesparende for kunden. Det legges også opp til en form for konsolidering av tidligere inngått avtaler og nye avtaler, slik at kunden slipper og forholde seg til både avbrutte og nye avtaler og mange fripoliser. (Vi legger til grunn at begrepet samordning, brukt i denne høringen, ikke har noe med samordning av offentlige pensjoner å gjøre – der en ordning beregner fradrag i sin ytelse pga. ytelser fra en annen ordning.)

Arbeids- og velferdsdirektoratet støtter et mest mulig "samordnet" og fleksibelt system, både hva gjelder muligheten til å kombinere forskjellige typer pensjonsordninger – individuell og kollektive, innskuddsavtaler og forsikringsavtaler. Mest mulig valgfrihet i forhold til uttak av pensjon og varighet for den enkelte ytelse, vil også være positivt for brukeren.

Vi vil i vårt høringssvar videre konsentrere oss om to punkter:

- Manglende overensstemmelse mellom inntektsbegrepene i forslaget her til en uføreytelse som inngår i en individuell pensjonsavtale og forslaget til ny uførestønad i NOU 2007:4.
- Muligheten for å knytte individuelle pensjonsordninger til løsninger for å gi bedre informasjon og oversikt til brukerne.

Manglende overensstemmelse mellom inntektsbegrepene i forslaget her og forslaget til ny uførestønad i NOU 2007:4.

I lovforslaget § 3-6 *Uføreytelser* foreslås det at dersom pensjonsforsikringsavtalen omfatter uførepensjon, har kunde med en uføregrad på 20 prosent eller mer rett til uførepensjon (fra forsikringselskapet) i samsvar med uføregraden til enhver tid. Det kan settes som vilkår at uføregraden er minst 50 prosent. Uføregraden beregnes etter reglene i foretaksloven § 6-2.

På s. 47 i utredningen fremgår følgende av tredje og siste strekpunkt under første avsnitt:

- avkastning på innstående midler skattlegges ikke løpende, men først ved utbetaling av ytelsene, og
- alle løpende ytelser fra ordningen vil være skattepliktige som alminnelig inntekt og som personinntekt.

Skatteloven § 12-2 bokstav d fastslår at personinntekt omfatter:

- utbetaling under individuell pensjonsavtale der det er gitt fradrag for premie, innskudd eller tilskudd til premiefond. Det samme gjelder utbetaling under individuell pensjonsavtale der innskutt beløp har vært unntatt fra beskatning på betingelse av at det er innbetalt til individuell pensjonsavtale.

Utbetaling av bl.a. uførepensjon under en individuell pensjonsavtale skal regnes som skattbar personinntekt, men ikke som pensjonsgivende inntekt.

Etter dagens regelverk er verken uførepensjon etter folketrygdloven eller uførepensjon etter individuelle pensjonsavtaler pensjonsgivende inntekt.

I NOU 2007:4 Ny uførestønad og ny alderspensjon til uføre foreslås det at ny uførestønad skal beregnes som korttidsytelse og at den skal skattes og regnes som pensjonsgivende inntekt inntil vedkommende går over på alderspensjon. Personer som oppbærer uførepensjon etter forslaget til ny lov om individuelle pensjonsavtaler, men ikke fyller vilkårene for uførestønad fra folketrygden, får derimot ikke poeng av uførepensjonen når man ser dagens regelverk opp mot forslaget til ny Lov om individuelle pensjonsavtaler. Dette kan være komplisert å formidle og få negative konsekvenser for medlemmer som går på en ikke pensjonsgivende uførepensjon under en individuell pensjonsavtale før overgang til alderspensjon, i forhold til de som får uførestønad fra folketrygden. Det kan settes spørsmålstegn ved om dette er tilsiktet.

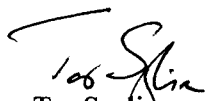
Muligheten for å knytte individuelle pensjonsordninger til løsninger for å gi bedre informasjon og oversikt til brukerne.

Arbeids- og velferdsetaten er nå i ferd med å utvikle en pensjonsportal som nå i første versjon gir en oversikt over framtidig pensjon fra folketrygden med mulighet for å simulere forskjellige alternativer m.h.t. pensjoneringstidspunkt, varierende arbeidsinntekt både før og etter pensjonering osv. Denne portalen skal utvides og knytte til seg andre aktører, først de store offentlige tjenstepensjonsordningene og etter hvert også ulike private pensjonsordninger. Det er ønskelig at flest mulig av brukerne etter hvert skal benytte Pensjonsportalen som førstevalg når de søker informasjon om

framtidige pensjonsrettigheter. Pensjonsportalen vil være administrativt besparende, og vil samtidig kunne bidra til et mer helhetlig bilde og synliggjøre de samlede økonomiske konsekvenser av ulike valg. For at brukerne skal velge elektroniske kanaler som førstevalg når de søker informasjon om sin framtidige pensjon, er det viktig at informasjonen i Portalen har god og oppdatert kvalitet og at den kan bidra til et mest mulig helhetlig bilde av brukers framtidige pensjonssituasjon.

Arbeids- og velferdsdirektoratet og Norsk Pensjon har inngått en intensjonsavtale om et mer forpliktende samarbeid med sikte på etablering og vedlikehold av en felles pensjonsportal der både offentlige og private pensjoner blir gjort tilgjengelig. Det er ønskelig å legge til rette for at også forvaltere av individuelle pensjonsordninger blir knyttet opp til denne portalen. Dette vil gi en mest mulig helhetlig løsning for brukeren, og i tillegg være enkelt for brukeren å forholde seg til. Forvaltere av individuelle pensjonsordninger bør derfor pålegges å melde inn etablerte pensjonsforhold (knytning mellom ordning og person) til en offentlig pensjonsportal, og å legge til rette for utveksling av informasjon om verdien av disse ordningene med den offentlige pensjonsportalen. Hjemmelen bør åpne for at hvis det etableres et forpliktende samarbeid med Norsk Pensjon, kan denne informasjonsinnhenting koordineres og administreres gjennom en slik løsning.

Vennlig hilsen



Tor Saglie
Arbeids- og velferdsdirektør



Hilde Olsen
direktør pensjon og ytelser