



Det kongelige Finansdepartement
postmottak@fin.dep.no

Deres ref.: 07/2501 FM TME

Vår ref.: 200700132-1

Oslo 31.01.2008

Høring – NOU 2007:17 – skattefavorisert individuell pensjonsordning

Sparebankforeningen avgir med dette sin høringsuttalelse om ovennevnte lovforslag.

Innledende kommentar – viktige prinsipper på plass i lovforslaget

Sparebankforeningen vil innledningsvis gi honnør til Banklovkommisjonen for raskt og vel utført arbeid med utredningen om ny individuell pensjonsordning (IPS). Foreningen støtter kommisjonens forslag om å etablere en egen lov om IPS fremfor en forskrift til skatteloven, samt at det, så langt som mulig, er lagt opp til de samme løsninger/regler som i innskuddspensjonsloven og foretakspensjonsloven.

En relativt lav beløpsgrense (15.000 kroner) og mangel på skattesymmetri (28 prosent ved innbetaling, ukjent – gjerne høyere – skattesats ved utbetaling) gjør at det er en viss skepsis til den nye ordningen blant ”opinionsdannere”, det vil si mediekommentatorer og uavhengige eksperter på sparing og plassering. På den bakgrunn er det riktig og viktig at kommisjonen i sitt lovforslag legger opp til å gjøre ordningen så enkel og fleksibel som mulig:

- IPS (*pensjonsavtaler*) kan tilbys av banker, livsforsikringsselskaper, pensjonsforetak og fondsforvaltningsselskaper.
- Mulighet til *kun* å velge ren alderspensjon (*frivillig premiefritak, uførepensjon, etterlattepensjon og barnepensjon*).
- Mulighet til å *utskyte* utbetalingen av alderspensjon helt eller delvis ved oppnådd pensjonsalder til et senere tidspunkt.
- Mulighet til å knytte IPS til *eksisterende tjenestepensjonsordning*.
- Mulighet til å *samle flest mulig pensjonsrettigheter* som en person har opparbeidet seg både via arbeidsforhold og privat for å gi kunden en bedre oversikt over samlet utbetaling og kostnader.

Dette i sum gjør det mulig for finansnæringen å tilby *enkle og kostnadseffektive* løsninger, og på den måten gjøre sitt til at IPS forhåpentligvis blir en viktig del av nordmenns langsiktige finanssparing. Sparebankforeningen gir derfor sin sterke støtte til disse hovedprinsippene.

Uenig i forslag om å fjerne begunstigelsesregel - § 2-8 (2)

Bestemmelsen gjelder individuelle innskuddspensjonsavtaler. Sparebankforeningen er uenig i flertallets forslag om å frata kunden retten til å bestemme hvem som skal ha pensjonskapitalen ved dødsfall, begunstigelsesregelen. Dette av tre grunner:

- (i) Mulighet til selv å velge begunstiget øker fleksibiliteten i produktet, og dermed også attraktiviteten.
- (ii) I tilfelle der avdøde har mindreårige barn, er det lite sannsynlig – med den langt lavere beløpsgrensen i IPS enn IPA – at det blir noe igjen til ektefelle/samboer/partner.
- (iii) Eksisterende IPA-kunder er vant til å velge begunstiget, og mange vil la være å konvertere gammel IPA over til ny IPS dersom det medfører bortfall av begunstigelsesrett.

For avtaler i tilknytning til tjenstepensjonsordninger er det naturlig å følge tjenstepensjonsordningen bestemmelser.

Behov for presisering §§ 1-3 (1) og 2-2 (2)

§1-3 (1) og § 2-2 (2): Kan – bokstavelig fortolket – oppstå konflikt mellom disse to punktene. Behov for presisering der det klart fremgår at innbetalt premie for risikodekninger i en periode uten innskudd etter innskuddsplanen (§ 2-2 (2)) ikke kommer i konflikt med § 1-3 (1).

Avsluttende kommentar

Sparebankforeningen er tilfreds med at Finansdepartementet legger opp til at lovforslaget kan stortingsbehandles allerede i vårsesjonen. Dette er raskere enn tidligere antydte, og et viktig bidrag til å fjerne den usikkerhet som kunder og næring har opplevd det siste året, etter stortingsforliket våren 2007 om en ny individuell pensjonsordning fra og med 2008. Skal IPS være et reelt tilbud allerede fra 2008, bør regelverket være på plass før sommerferien.

Et tilleggsargument er dette: Banklovkommisjonen foreslår å fremskynde fristen for å inngå ny avtale om fortsatt pensjonsinnbetaling uten ny helsevurdering fra 31/12-2010 til 31/12-2008. Dette tilsier også en forsert stortingsbehandling.

Med vennlig hilsen
for Sparebankforeningens Servicekontor

Rolf Mæhle
Ass. direktør