



NHO

NÆRINGSLIVETS HOVEDORGANISASJON
CONFEDERATION OF NORWEGIAN BUSINESS AND INDUSTRY

Vår dato/Our date

15.01.2004
Deres dato/Your date

19.11.2003

Vår referanse/Our reference

OM/emh
Deres referanse/Your reference

01/2519 FM PØE

Finansdepartementet
Finansmarkedsavdelingen
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

FINANSDEPARTEMENTET	
20. JAN. 2004	
Saksnr.	01 2519-76
Arkivnr.	412.24

Høringsuttalelse – Utkast til forskrift om fripolisregister

Vi viser til høringsbrev fra Finansdepartementet av 19.11.03, der en arbeidsgruppe legger frem forslag til forskriftsbestemmelser for et fripolisregister for tjenstepensjonsordninger etter lov om foretakspensjon og lov om innskuddspensjon.

Departementet ber høringsinstansene avgi synspunkter vedrørende:

- behovet for et register over fripoliser utstedt fra tjenstepensjonsordninger i privat sektor
- arbeidsgruppens utkast til bestemmelser om et slikt register
- behovet for å la registeret også omfatte rettigheter i offentlige pensjonsordninger

NHO har tidligere gitt innspill til Finansdepartementet om dette i forbindelse med at vi ble invitert til å være med i den såkalte referansegruppen.

Vi kan ikke se at de innspillene og oppfatninger vi kom med i vårt innspill av 7. november gjenspeiles i rapporten.

For det første synes det foreslåtte fripolisregisteret bare å gjelde fripoliser etter LOF og LOI, For det annet synes det som om departementet ikke forstår eller i alle fall ikke har villet kommentere de problemstillingene arbeidsgiverne står overfor i denne sammenheng.

Videre hadde vi også håpet at arbeidsgruppen hadde gitt en nærmere beskrivelse av de tilfellene hvor det utstedes fripoliser og gått nærmere inn på hvordan disse i fremtiden vil kunne slås sammen nettopp for å begrense det store antall fripoliser som vi nå vil oppleve.

Bedriftenes behov for et fripolisregister

Behovet er knyttet til regelverket fra 1968/1969. Etter dette regelverket kunne medregning av tjenestetid hos tidligere arbeidsgiver skje uten at premiereserven etter fripolisen ble overført til den nye bedriftens pensjonsfond. I stedet ble pensjonsopptjeningen hos den nye

arbeidsgiveren gitt et permanent fradrag tilsvarende fripolisens ytelser innenfor hver enkelt pensjonsart.

Først når arbeidstakeren ble pensjonert kunne oppskrivningen av fripolisen i tiden fra ansettelsen til pensjoneringstidspunktet innkalkuleres i den totale pensjonsytelsen slik den var definert hos siste arbeidsgiver.

Med andre ord har alle arbeidsgivere som medregnet pensjonsansienitet før ikrafttreddelsen av LOF et uttalt behov for opplysninger fra et fripoliseregister om fripolisens størrelse ved pensjonering.

Vi forstår ikke hvorfor dette forhold helt er utelatt i forbindelse med beskrivelsen av arbeidsgivers behov for informasjon under pkt. 5.5 i rapporten.

Hvilke fripoliser ordningen bør omfatte

Utkastet gjelder forskrifter til fripoliser etter LOF og LOI.

Arbeidsgruppens mandat legger ingen føringer når det gjelder hvilke fripoliser som skal inn i registeret. Begrensningen til bare å gjelde LOF og LOI har ingen hjemmel i selve mandatet.

Vår oppfatning var derfor at fripoliser av enhver karakter burde omfattes av fripoliseregisteret:

- fripoliser og pensjonskapitalbevis utstedt fra pensjonsordninger innenfor skattelovene (lov om foretakspensjon og lov om innskuddspensjon)
- fripoliser utstedt etter forskriftene fra 1968 og 1969
- fripoliser og pensjonskapitalbevis utstedt fra pensjonsordninger utenfor skattelovene (fra kollektive livrenter)
- fortsettelsesforsikringer på pensjonsdekning etter fratreden i en bedrift som hadde tjenestepensjonsordning utenfor lov om foretakspensjon
- dekninger i kollektive tjenestepensjonsordninger (der en fortsatt er medlem), (eksempelvis fripoliser basert på overskudd etter medregning og ved nedtrapping til annen stilling)
- individuelle pensjonsordninger etter skatteloven
- individuelle livrenter
- individuelle kapitalforsikringer
- oppsatte pensjoner i offentlige pensjonsinnretninger

Det er uklart om fripoliser utstedt før lov om foretakspensjon trådte i kraft skal omfattes av registeret. Hvis de ikke skal det, vil et fripoliseregister være helt uten interesse for arbeidsgiverne.

Kollektive livrenteordninger er ordinære tjenestepensjonsordninger i teknisk forstand. Det er bare skattebestemmelsene som skiller dem fra ordningene etter lov om foretakspensjon. Kollektive livrenter kan forventes å få en økende utbredelse etter hvert som kostnadene ved dagens systemer øker og nivåene senkes ved overgang til innskuddspensjon, eventuelt i kombinasjon med innføring av lovfestet eller tariffestet innskuddspensjon.

Vi forstår derfor ikke begrunnelsen for å holde denne type fripoliser utenfor registrene.

Arbeidsgivers behov for innsyn i fripoliseregisteret

I denne sammenheng kan det være et motsetningsforhold mellom arbeidstaker og arbeidsgiver. Arbeidstaker er ved ansettelsen ikke interessert i å oppgi annet enn fripoliser tilstrekkelig til å få full ansienitet. Arbeidsgiver har krav på å kunne gjøre fradrag for

samtlige fripoliser, og ikke minst har arbeidsgiver krav på å få foretatt nye beregninger av fripoliseverdiene i forbindelse med pensjoneringen. Arbeidstakeren vil tilsvarende være lite motivert til å oppgi fripolisene.

Arbeidsgiver må derfor via sitt forsikringsselskap/pensjonskasses aktuar ha et selvstendig grunnlag for å undersøke fripoliseregisteret.

Oppsatte pensjoner i fripoliseregisteret

Oppsatte pensjoner i offentlige pensjonsordninger er av samme grunn enda viktigere for arbeidsgiver å få innsyn i. Det skyldes at det ved ansettelsen ikke er mulig å regne inn en inngangsverdi. Dette må gjøres i forbindelse med selve pensjoneringen. Et eksempel viser dette:

En arbeidstaker arbeider i staten fra han fyller 22 til fylte 37 år. Han slutter i staten og får rett til en oppsatt pensjon på 15/40 av full statspensjon i vedkommende lønnstrinn. Tok han ved fylte 37 år tilsetning i en privat bedrift som medregner tidligere tjenestetid skal hans ansiennitet i bedriften regnes fra fylte 22 år, men fordi arbeidstakerens pensjonsrett bare består av en oppsatt pensjon vil det ikke kunne legges inn noen inngangsverdi som trekkes fra den pensjonsrett som opptjenes i vedkommende bedrift.

Når vedkommende fyller 67 år og skal ha 30/30 av full pensjon fra arbeidsgiveren skal det i hht tjenestepensjonsavtalen gjøres fradrag for den pensjonsretten som er opptjent i Statens Pensjonskasse. En slik oppgave kan bedriften bare få om den er klar over at retten eksisterer og henvender seg til Statens Pensjonskasse, eller tar kontakt med fripoliseregisteret og får rettigheten oppgitt der.

I motsatt fall vil arbeidstakeren utilsiktet kunne oppnå full pensjon fra den private arbeidsgiveren, og på toppen av dette en G-regulert 15/40 av full statspensjon. (eksempelvis kr. 50.000,- pr. år).

Dette er en helt utilsiktet og urimelig gevinst som et betydelig antall arbeidstakere kan sikre seg i dag dersom de ikke forstod hva vilkårene for medregning var, eller bevisst eller ubevisst lar vær å oppgi at de har rettigheter i en offentlig ordning når de pensjoneres.

Det må også være et rettferdighets- og likebehandlingskrav at offentlig og privat pensjon likestilles i registreringssammenheng. Vi kan heller ikke forstå at SSB eventuelt skattemyndighetene kan akseptere at de bare får slike informasjonen om halvdelen av dem som er omfattet av tjenestepensjonsordningene.

Konklusjon:

Det forliggende regelverk, slik vi ser det, hvor fripoliser før LOF ikke registreres og hvor det heller ikke er foreslått at arbeidsgiver har innsynsrett, er derfor uinteressant for NHO.

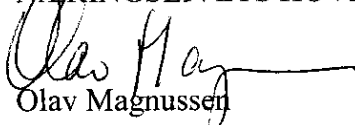
Forslaget innebærer en kostnadsøkning som vi frykter til syvende og sist igjen vil måtte bæres av arbeidsgiver.

Da vi også for øvrig er usikker på hvilken nytte samfunnet vil ha av et slikt register, foreslår vi at ideen ikke realiseres. De oppgaver som allerede i dag sendes ut fra de få livsforsikringsselskapene vi har, til den enkelte hvert år, er under de gitte forutsetninger tilstrekkelige.

Vi avgir derfor ingen kommentarer til de enkelte paragrafer i forskriftsforslaget.

Vennlig hilsen

NÆRINGSLIVETS HOVEDORGANISASJON


Olav Magnussen
Direktør