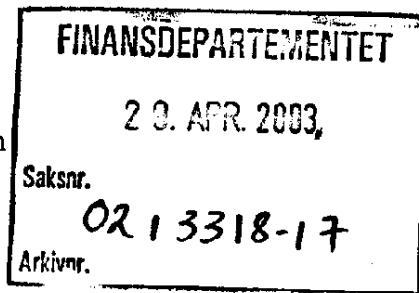


FINANSDEPARTEMENTET  
Att: Jan Bjørland/Per Øystein Eikrem  
Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo



Deres ref: 02/3318 FM Gro

Oslo, 25. april 2003

Vår ref: Sissel Monsvold / DOK-2003-01311

## HØRING - MAKSIMALE INNSKUDDSGRENSER VED KOMBINERTE PENSJONSORDNINGER M.M.

HSH er positiv til kombinerte pensjonsordninger, jf vårt høringsbrev til "Lov om innskuddspensjon" datert 21. februar 2000. Ved å kunne kombinere pensjonsordningene vil bedriftene ha bedre mulighet til å tilby en ordning som er tilpasset bedriftens bæreevne og arbeidsstokkens sammensetning. Vårt mål er at tjenstepensjonsordningene etter skatteloven innrettes slik at bedriftene i størst mulig grad stimuleres til å tilby de ansatte pensjonsordninger.

Når det skal fastsettes maksimale innskuddsgrenser for innskuddspensjon/kombinasjonsordninger er vi derfor opptatt av at det legges vekt på følgende forhold:

1. enkle og forutsigbare regler
2. valgfrihet og fleksibilitet for bedriftene
3. skattemessig likebehandling mellom ytelsesbaserte og innskuddsbaserte ordninger (jf. Stortingets intensjon)
4. størst mulig valgfrihet for bedriftene til å velge type kombinasjonsordning

### Maksimalgrense for innskuddspensjon

HSH er opptatt av at de maksimale grensene for innskudd settes tilstrekkelig høyt til at en ivaretar Stortingets intensjon om skattemessig likebehandling mellom ytelsesbaserte og innskuddsbaserte løsninger. Maksimalgrensene må derfor fastsettes ut i fra som er maksimale ytelser i ytelsesbaserte ordninger, og ikke hva som er gjennomsnittsyttelsen (66% kompensasjonsgrad). Her vil vi vise til beregninger fra Finansnæringens Hovedorganisasjon (FNH) for hvilke grenser som oppfyller dette kravet.

Vi mener det er svært viktig å lage enkle regler for maksimale innskuddsgrenser. Kompliserte regler vil heve terskelen for at bedriftene etablerer tjenstepensjonsordninger etter skatteloven. I den sammenheng vil vi vise til fordelene FNH påpeker ved at en velger maksimumsgrenser som er tilstrekkelig høye, jf. pkt 3 ovenfor: for det første at det da ikke blir nødvendig med en ytterligere gjennomgang for å fastsette egne innskuddsgrenser for kvinner som følge av Stortingets behandling av Ot. prp nr. 100 (2001-2002) om kjønnsnøytralitet. Hvis det åpnes for

at foretaket kan fastsette egne innskuddsgrenser for personer med særaldersgrenser, vil det heller ikke være behov for ytterligere forskriftshjemmel i innskuddspensjonsloven for dette. Høy maksimalgrense for innskudd vil med FNHs forslag føre til at foretakene selv står fritt til å ta hensyn til særaldersgrenser, kjønnsforskjeller, investeringsmodell og hvilket nivå foretaket ønsker på ytelsene. Dette er sentrale hensyn sett fra HSHs ståsted. Frihet og fleksibilitet mht valg av innskuddsgrenser er viktig for å stimulere foretakene til å tilby tjenstepensjonsordninger etter skatteloven, og dermed viktig også sett ut i fra de ansatte ståsted.

### **Maksimalgrenser for innskudd i kombinerte tjenstepensjonsordninger**

HSH ønsker at foretakene skal ha flest mulig antall kombinasjoner å velge i. Vi ser at dette vil gi et omfattende regelverk dersom det skal lages egne innskuddsgrenser for alle kombinasjoner av ytelses- og innskuddsbaserte ordninger. Vi mener imidlertid i likhet med FNH at det bør være mulig å lage ett sett med maksimalgrenser som gjelder for alle kombinasjonene. Disse må settes tilstrekkelig høyt til at ytelsen fra den kombinerte ordningen under samme forutsetninger, kan tilsvare maksimalgrensene for en ytelsesbasert ordning.

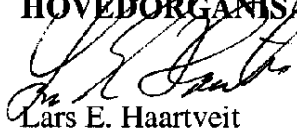
Vi tror ikke ett sett med maksimalgrenser vil resultere i overkompensasjon ved overgang til pensjonsalder eller høye skattefritak. For det første vil de fleste av foretakene ikke velge maksimalinnskuddene. For det andre ligger det en begrensning i at §2-12 (8) i lov om foretakspensjon regulerer hvor mye som kommer til utbetaling. Denne bestemmelsen sikrer at utbetalingene fra kombinerte ordninger tilsvarer grensen etter lov om foretakspensjon. Hvis denne grensen overstiges, er det bidraget fra den innskuddsbaserte ordningen som ikke vil bli utbetalt.

### **Kostnadene innenfor eller utenfor grensene**

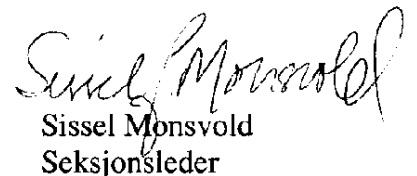
HSH støtter FNH i at innbetalinger for å dekke kostnader knyttet til innskuddspensjon bør gå utenom de maksimale grensene for innskuddspensjon, men ha samme skattemessige behandling.

Vennlig hilsen

**HANDELS- OG SERVICENÆRINGENS  
HOVEDORGANISASJON**



Lars E. Haartveit  
Direktør



Sissel Monsvold  
Seksjonsleder