

Det Kongelige Finansdepartement
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

Oslo, 28. april 2003

Høring – Maksimale innskuddsgrenser ved kombinerte pensjonsordninger m.m.

Vi viser til Finansdepartementets brev av 16.01.2003. Den norske Aktuarforening (nedenfor kalt Aktuarforeningen) avgir med dette høringsuttalelse om "Maksimale innskuddsgrenser ved kombinerte pensjonsordninger m.m."

Aktuarforeningen er en frittstående, uavhengig profesjonsforening som er åpen for alle som har aktuarutdannelse, og personer med tilsvarende kvalifikasjoner. Foreningens formål er å fremme utøvelsen av aktuarfaget og medlemmenes felles interesser slik dette er nærmere utdypet i formålsparagrafen. Ved siste årsskifte hadde foreningen 242 medlemmer. Praktisk talt alle aktuarer som har arbeidet med forsikringsfaglige spørsmål noen år, er medlemmer av foreningen.

Aktuarforeningen vil først bemerke at den ikke har hatt anledning til å foreta selvstendige beregninger med sikte på alternative forslag til maksimumssatser, vi tenker her både på nivå og på struktur, og vil derfor nedenfor kun gi enkelte generelle bemerkninger til forslaget.

Aktuarforeningen vil i utgangspunktet gi uttrykk for at det rent faglig sett ville være fullt mulig ut fra et gitt sett av forutsetninger å fastsette innskuddsgrenser både ved innskuddspensjon alene og ved kombinerte ordninger som bedre oppfyller ønsket om likebehandling av ytelsesbaserte og innskuddsbaserte pensjonsordninger. Slike grenser ville imidlertid bli relativt komplekse idet man måtte inkludere flere av størrelsene alder, varighet til pensjonsalder, utbetalingsperiode, ytelsesnivå, tilpasning til 1 G eller $\frac{3}{4}$ G, særalder, kjønn mm. i de parametre som skulle inngå i regelverket. Forutsetningene for beregningene som ligger til grunn for fastsettelse av grensene vil uansett være meget usikre, bare mindre avvik vil gi store utslag i resultatene og presisjonsnivået vil være tvilsomt. Vi er derfor enig i at det tas sikte på vesentlig enklere regler og støtter det nivået man har lagt seg på mht. kompleksitet i det foreslåtte regelverk. Om man opererer med trinn på 0,5 istedenfor 0,25 prosentpoeng er neppe av stor praktisk betydning.

Aktuarforeningen setter imidlertid et spørsmålstegn ved om det kan være riktig å legge til grunn et pensjonsnivå på 66 % (som riktignok er et godt pensjonsnivå i forhold til gjennomsnitt i eksisterende ytelsesordninger) ved fastsettelse av maksimale innskuddsgrenser, så lenge ytelsesordninger kan ha et pensjonsnivå på 100 % for inntekt opp til 6 G, synkende til 85 % for inntekt lik 12 G. Isolert sett skulle dette tilsi maksimumssatser tildels vesentlig høyere enn de som ligger i forslaget.

Aktuarforeningen er videre av den oppfatning at det må være mulig å kunne operere med kombinerte ordninger for alle de tre forskjellige typer ytelsesbaserte ordninger Lov om foretakspensjon tillater (fast andel av lønn sammen med folketrygden, fast andel av lønn og fast andel av G). De maksimumsgrenser som er foreslått, eller antydnet, for de forskjellige ordninger synes å stå i et rimelig forhold til hverandre, jf. allikevel kommentaren i avsnittet ovenfor om nivået på satsene.

Avslutningsvis vil vi gi uttrykk for at vi ikke har vesentlige innvendinger mot strukturen i forslaget, men at satsene som nevnt ovenfor antakelig bør settes noe høyere enn foreslått. Vi vil også gi vår tilslutning til at det ses nærmere på muligheten for å gi regler slik at det ved særaldersgrenser åpnes for høyere pensjonsytelser fra innskuddsordninger i tiden fra særaldersgrensen frem til ordinær pensjonsalder 67 år.

Med vennlig hilsen

Den Norske Aktuarforening

Anne Grete Steinkjer
(formann)