

DEN NORSKE AKTUARFORENING  
100 ÅR 1904 - 2004



FINANSDEPARTEMENTET

0 5. OKT. 2004

Saksnr. 021 3010 - 33  
Arkivnr.

Det Kongelige Finansdepartement  
Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo

Oslo, 21. september 2004

## Høring – forskrift til lov om foretakspensjon § 3-3 – medlemskap i foretakspensjonsordning

Vi viser til Finansdepartementets brev av 02.07.2004. Den Norske Aktuarforening, heretter kalt Aktuarforeningen, avgir med dette høringsuttalelse til Forskrift til lov om foretakspensjon § 3-3 – medlemskap i foretakspensjonsordning.

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 240 medlemmer. Praktisk talt alle aktuarer som har arbeidet med forsikringsfaglige spørsmål noen år, er medlemmer av foreningen.

### Kommentar til første ledd i endringsforslag til forskrift nr 1212 (ny § 2 –1 (1))

Det refereres her til annen ytelsesbasert pensjonsordning og som ”gir ytelser av minst tilsvarende verdi”

Aktuarforeningen mener det er uheldig slik departementet også antyder, at vurderingen av ytelsenes verdi skal baseres på sjablongmessige vurderinger i hvert enkelt tilfelle.

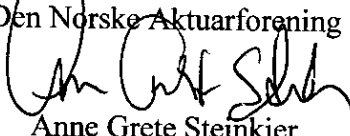
En pensjonsordning kan bestå av flere alternative dekningsformer i tillegg til alderspensjon (uførepensjon, ektefelle og barnpensjon). Løpetiden på pensjonsytelsene kan også variere mellom ulike ordninger. Her fins pensjonsplaner med livsvarig pensjon og opphørende planer ved for eksempel fylte 77 eller 82 år. Likeså kan det være knekk punkt på pensjonsutbetalingene i løpetiden (for eksempel 50 % reduksjon av ytelse ved 77 år). Likeså er det vesentlige ulikheter på offentlig og privat ordning, for eksempel bruttogaranti (samordning) og fast G-regulering av oppsatt/løpende pensjon i offentlig ordning som det i utgangspunktet ikke er adgang til i en Foretakspensjonsordning. Dette vil nok i de fleste tilfeller tilsi at offentlig ordning gir en minst like god, eller bedre dekning, men dette kan være vanskelig i de tilfeller der foretakspensjonen gir høyere ytelser enn en 66 %-ordning.

Det kan derfor ofte være vanskelig å foreta en konklusjon ut fra en helhetsvurdering, som departementet ordlegger seg, og det må derfor presiseres nærmere hvordan en slik verdifastsettelse skal foretas i praksis.

Vi har ingen kommentar til de øvrige ledd ( 2 ) til (7).

Derimot føler vi behov for å gi en kommentar til en allmenn misforståelse når det gjelder beregning av fripoliser. Høringsnotatet peker i pkt 4.2. på at fratreden fra offentlige tjenstepensjonsordninger kan gi ulempe for den ansatte ved fratreden før pensjonsalder, bl a ved "den såkalte 30/40-regelen". Vi gjør oppmerksom på at både offentlige tjenstepensjons- og foretakspensjonsordninger gir "reduerte" ytelser for den ansatte ved fratreden før pensjonsalder. Hvis vi sammenligner to ordninger – en offentlig og en privat - med krav til 30 års opptjeningstid for full pensjon, så vil begge ordninger kunne operere med brøker hvor nevner er høyere enn 30 ved beregningen av rettigheten ved fratreden. Eksempelvis vil rettigheten ved fratreden for en ansatt med 10 års tjenestetid og alder ved ansettelse lik 24 år være  $10/43$  av full pensjon ( $10/43 \cdot 30/30$ ) i den private ordningen og  $10/40$  av full pensjon ( $10/40 \cdot 30/30$ ) i den offentlige ordningen. Ved fem års ansettelse og alder ved ansettelse lik 33 år, vil den private og offentlige ordningen gi hhv.  $5/34$  og  $5/37$  av full pensjon ved fratreden. Hverken i privat eller offentlig sektor vil det i dag være slik at den enkelte har rett på T/30 av full pensjon ved fratreden etter T år hvis den mulige samlede tjenestetiden (fram til pensjonsalder eller aldersgrense) er høyere enn 30 år. Vi har i beregningene i dette avsnittet forutsatt at pensjonsalder i privat ordning er 67 år og aldersgrense i den offentlige ordningen er 70 år, som vil være det normale for de fleste stillingskategorier. Videre antok vi at lineær opptjening er fullt innarbeidet i private ordninger.

---

Med vennlig hilsen  
Den Norske Aktuarforening  
  
Anne Grete Steinkjer  
(Formann)