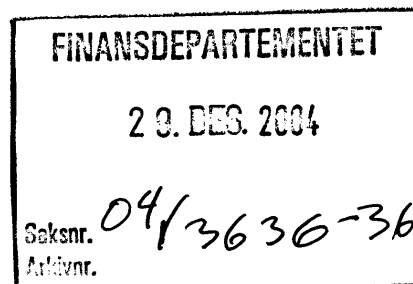


Det Kongelige Finansdepartement
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo



Høring – utredning nr. 12 fra banklovkommissjonen.

Det vises til departementets høringsbrev vedrørende ovennevnte.

Vi tillater oss også å vise til høringsuttalelse fra Norske Pensjonskassers Forening som Næringslivets Hovedorganisasjon har sammenfallende synspunkter med.

NHO ser positivt på at regelverket for pensjonskasser og deres virksomhet nå skal reguleres gjennom lovgivningen. Dagens regulering synes lite oversiktlig ved at det er basert på regelverk gitt gjennom forskrifter, rundskriv og enkeltavgjørelser. Ved å samle dette i en lov forventer vi at det vil bli enklere å administrere pensjonskassene.

Innledningsvis vil vi peke på at konkurransen i pensjonsmarkedet nå er blitt sterkt begrenset. To livselskap har i dag nær 90 % av markedet, og en kapitalbase som innebærer at de er i stand til å markedsføre sine produkter på en måte som gjør at pensjonskassealternativet får alt for liten oppmerksomhet. Dette er etter NHOs oppfatning en lite positiv utvikling etter som det er i samfunnets interesse at pensjonssparing blir mest mulig effektiv og gir mest mulig pensjon pr. investert krone.

Omkostningsnivået i livsforsikring er høyt og burde kunne reduseres dersom konkurransen hadde vært mer omfattende. Mens livsforsikringsselskapene har driftskostnader tilsvarende om lag 0,9 % av forvaltningskapitalen, ligger kostnadene for pensjonskassene under ett på 0,35 %. Det relative kostnadsnivå avhenger imidlertid av pensjonskassenes størrelse. De største pensjonskassene har en kostnadsprosent på rundt 0,25 % - de minste på over 2 %.

Det er ikke nødvendigvis slik at pensjonskasser og livsforsikringsselskaper må ha like rammebetingelser for at konkurransen skal være effektiv. Det som er viktig er at pensjonskassene gis rammebetingelser som gjør at deres komparative fordeler synliggjøres. Hensynet til pensjonskassenes særegenhet kunne derfor vært bedre varetatt enn i det som fremgår av Banklovkommissjonens utredning nr. 12.

Pensjonskassenes eksistens er berettiget fordi de på en kostnadseffektiv måte kan bidra til å oppfylle arbeidstakernes rett til den pensjonsytelse som er avtalt med bedriften. Pensjonskassereguleringen må få fram disse fordeler og ikke bare være et anhang til forsikring.

Det må være ønskelig at flere bedrifter og mindre bedrifter skal kunne velge pensjonskassealternativet.

Pensjonskasse for flere foretak - lovforslaget § 6a-2.

Når en i utredningen benytter benevnelsen felles pensjonsordning i pensjonskasse, nytter en terminologien fra lov om foretakspensjon kapittel 12 om konsernforhold. Felles pensjonsordning betyr i denne sammenheng ikke at de enkelte foretak har en lik pensjonsplan eller at ordningene har samme beregningsgrunnlag m.v. Midler knyttet til de enkelte foretaks ordninger kan administreres samlet eller separat. Felles pensjonsordning i denne sammenheng betyr først og fremst, at de enkelte foretaksordninger administreres innenfor samme administrative enhet. NHO kan ikke se at denne mulighet bare skal reserveres foretak i konsernforhold.

Lovforslagets § 6a-2 tredje ledd åpner bare for fellesordning i de tilfelle det etableres et system med kjønns- og aldersnøytrale premier (fellesordning for premieberegning). Vi tror ikke at uavhengige bedrifter vil inngå fellesordninger fordi kryssubsidieringselementet vil bli for stort. Derfor kan denne bestemmelsen likegodt sløyfes.

I stedet bør vi få en generell bestemmelse om at uavhengige bedrifter kan etablere fellesordning. Således har et mindretall i utvalget, medlemmene Gjelsvik, Gjønnnes og Skomsvold ment at det bør åpnes for en generell adgang for at to eller flere foretak kan avtale å ha felles pensjonsordning.

For at pensjonskasse skal være et hensiktsmessig alternativ for små og mellomstore foretak må disse få anledning til å opprette pensjonskasse i fellesskap med andre. I den forbindelse vil vi understreke at Banklovkommisjonen ikke påviste noen lovmessige eller praktiske problemer knyttet til felles pensjonskasse for flere foretak. Tvert i mot er den eneste begrunnelsen for avvisningen tidspress og hensynet til livsforsikringsselskapene. Således heter det på side 77:

”Det vil gi liten sammenheng i regelverket dersom det i denne omgang ble åpnet adgang til å etablere slike felles pensjonsordninger i pensjonskasser uten at en samtidig foretok de endringer i foretakspensjonsloven og innskuddspensjonsloven som er påkrevd for at slike pensjonsordninger også skal kunne etableres i livsforsikringsselskaper. Hensynet til konkurranseforholdene i pensjonsmarkedet må her tillegges vekt”

Som det vil fremgå av det som er nevnt tidligere bør hensynet til konkurransesituasjonen nettopp innebære at vi får noen regler som får frem pensjonskassenes komparative fordeler.

Regelverket for og virksomheten i en felles pensjonskasse uten fellesordning for premieberegning vil dessuten være enklere enn for en pensjonskasse med en fellesordning.

I utredningens kapittel 11 viser Banklovkommisjonen til at pensjonsordninger med innskuddpensjon uten forsikringselement i utgangspunktet bare vil kunne etableres i pensjonskasser. Av hensyn til konkurranseforholdene i denne delen av pensjonsmarkedet foreslår kommisjonen derfor lovregler for en ny type institusjoner; innskuddspensjonsforetak. Dette regelverket er i det alt vesentlige like med reglene som foreslås for pensjonskasser som overtar tilsvarende produkter. Etter som innskuddspensjonsforetak vil kunne forvalte pensjonsordninger for flere foretak bør det også av den grunn tillates at pensjonskasser skal kunne forvalte flere foretaks pensjonsordninger.

Tverrgående pensjonsordninger.

Tverrgående ordninger er i strid med forholdsmessighetsprinsippet og dessuten et ukjent fenomen innenfor det private pensjonssystemet i Norge. Vedtagelse av et eventuelt regelverk på dette området vil gjøre et fra før av komplekst regelverk blir enda mer komplisert, samtidig som bedriftene vil møte utfordringer som de bør spares for.

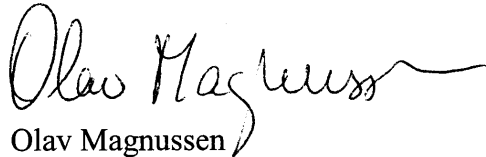
Regelverket for øvrig.

Når det gjelder forslag til regelverk for øvrig viser vi til høringsuttalelsen fra Norske Pensjonskassers Forening(NPF).

Vennlig hilsen

NÆRINGSLIVETS HOVEDORGANISASJON

Område arbeidsmarked, statistikk og pensjon



Olav Magnussen

Direktør