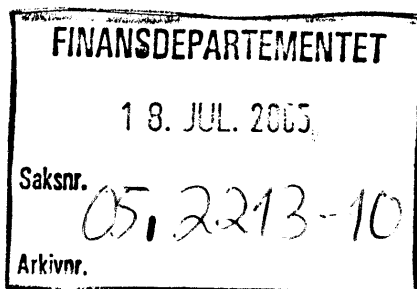




Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 OSLO



C. J. Hambros plass 5,  
0164 Oslo  
Telefon 23 35 70 10  
Telefaks 23 35 70 11  
www.bedriftsforbundet.no

Deres ref 05/2213 FM cw

Vår ref MGH

Oslo, 15.07.05.

### Høring NOU 2005:15 - Obligatorisk tjenstepensjon

Viser til høringsbrev av 01.07.05 om Banklovkommisjonens innstilling.

***Bedriftsforbundets hovedpunkt er at det er helt påkrevet å finne frem til mest mulig kostnadseffektive, administrativt enkle og fleksible ordninger for tilleggspensjon for ansatte og eiere.***

De fleste bedrifter som ikke tilbyr tjenstepensjon, er små, mange av dem nystartede, med svak bæreevne til å tåle de økte økonomiske og administrative belastningene med tjenstepensjon. Bedriftsforbundet frykter at ordningen vil gå ut over lysten og evnen til å starte og drive næringsvirksomhet, til å ansette folk, og kan føre til flere bedriftsnedleggelse.

Av disse grunner har forbundet hele tiden gått mot obligatorisk tjenstepensjon på toppen av modernisert folketrygd, uten tilsvarende lettelse i arbeidsgiveravgiften eller på annen måte for å bøte på de økte belastningene med tjenstepensjon for bedrifter som ikke har det i dag. Vi mener at tjenstepensjon bør være frivillig av hensyn til økonomisk bæreevne til nystartede og mindre bedrifter, og ber ordninger som kan lette plikten til å opprette tjenstepensjon for disse. Etter vårt syn er det bedre at folk har en arbeidsplass enn ingen.

#### **Egen lov om obligatorisk tjenstepensjon**

Bedriftsforbundet mener at bestemmelsene om obligatorisk pensjon, lov om innskuddspensjon og lov om foretakspensjon på sikt bør innarbeides samles i en egen lov om pensjon. Det bør legges vekt på klarhet i innhold og form for å gjøre lovverket tilgjengelig for de brede gruppene som det angår.

#### **Plikt til å ha pensjonsordning (§2)**

Selvstendig næringsdrivende: Bedriftsforbundet er positive til at det åpnes for at mindre foretak kan opprette pensjonsordning for eier og eventuelle deltidsansatte med fullt fradrag for premien i skattbar næringsinntekt, og at ordningen gjøres frivillig.

Men vi er ikke enig i Banklovkommisjonens begrensninger knyttet til eierens arbeidstid og innskuddenes størrelse. Vi mener at næringsdrivende bør få samme adgang til å innbetale premie til egen pensjon innen de samme pensjonsnivåer som lønnstakere etter lov om

innskuddspensjon, og foreslår at dette gjøres ved å fjerne minstekravene i lov om innskuddspensjon §2-3.

Vi er også kritiske til forslaget om at foretak med deltidsansatte med minst en femtedel av full stilling, til sammen to årsverk eller mer, skal ha plikt til å opprette pensjonsordning, samtidig som de ikke gis adgang til å opprette pensjonsordning etter innskuddspensjonsloven, fordi ingen har over 75 prosent av full stilling. Vi ber om samsvar mellom plikt og rett, og at de begrensinger som ligger inne i forslaget fjernes.

Ikke-skattepliktige foretak: Banklovkommisjonen foreslår atplikten til å opprette tjenstepensjon skal kun gjelde skattepliktige foretak. Vi kan ikke se at en slik ekskludering av ansatte i ikke-skattepliktige foretak er i overensstemmelse med Stortingets intensjon om å sikre tilleggspensjon til alle, og tilrår at obligatorisk tjenstepensjon gjøres gjeldene også for denne gruppen.

### **Minstekrav til pensjonsordning med innskuddspensjon (§3)**

Minstekravene til innbetaling, utbetalingsperiode, foretakets kostnader ved uførhet og øvrige kostnader ved innskuddspensjon bør i størst mulig grad følge lov om innskuddspensjon, slik at de to lovene på overlappende punkter fremstår som ett lovsett.

For å redusere kostnadene for mindre bedrifter, bør utgifter til risikodekning knyttet til innskuddsfritak ved uførhet dekkes innen rammen av det årlige innskudd bedriften plikter å foreta. De bør ikke komme i tillegg til de årlige innskudd i prosent av lønn som bedriften er pliktig til å betale, slik Banklovkommisjonen går inn for.

### **Minstekrav til pensjonsordning ved ytelsesbasert foretakspensjon (§4)**

Utkast til lovtekst bør bearbeides med sikte på forenkling og klargjøring.

### **Premiefond – nytt forslag**

Bedrifter bør få anledning til å avsette midler på premiefond i gode år for å kunne trekke på fondskapitalen i magrere år, slik privatpersoner har adgang til.

Dette behovet er spesielt påkrevende for enkeltpersonforetak, idet de blir beskattet løpende også etter at skattereformen trer i kraft fra kommende årsskifte. Enkeltpersonforetak vil ikke ha samme muligheter til valg av tidspunkt for beskatning som andre selskaper, og gis mindre muligheter til å opparbeide kapital. De er dermed mer sårbare i dårlige år enn andre selskapstyper. En stor andel av bedriftene som ikke har tjenstepensjon, er enkeltpersonforetak. De trenger den fleksibiliteten knyttet til innbetalinger som et premiefond vil innebære.

### **Medlemsinnskudd (§6)**

Bedriftsforbundet støtter Banklovkommisjonens forslag om å åpne for at ansatte kan innbetale tilskudd til pensjonsordningen i tillegg til foretakets årlige tilskudd innen visse grenser.

Samtidig bør det åpnes skattemessig likhet for bedriftens og arbeidstakerens innskudd. Etter dagens regler får arbeidstaker som betaler innskudd et skattefradrag på 28 prosent. Hvis arbeidsgiver innbetaler innskudd, betaler ikke den ansatte skatt for denne fordelingen, og sparer dermed skatt tilsvarende marginalskatt på lønnsinntekten, som for mange er langt høyere enn 28 prosent. Denne skjevheten legges opp til at arbeidsgiver står for hele merinnbetalingen. Vi tilrår skattemessig likhet på dette punkt.

### **Innkjøpsordninger (§9)**

Bedriftsforbundet har ingen bemerkninger til Banklovkomisjonens forslag til lovtekst, som vi mener ivaretar de nødvendige hensyn for innkjøpsordninger. Utvikling av standard produkter, kontraktinngåelser og administrasjon med de "stordriftsfordeler" dette innebærer, vil redusere kostnadene for bedrifter som slutter seg til felles innkjøpsordninger i forhold til separate avtaler med pensjonsinnretninger.

### **Flytting (§10)**

Adgangen til å slå sammen pensjonsrettigheter fra ett arbeidsforhold til et annet bør gjøres enkelt og billig. Det vil gjøre det lettere å bytte jobb, øke konkurransen mellom pensjonsinnretninger, redusere de administrative kostnader knyttet til flere enkeltpoliser og bedre oversikten over forventet pensjon.

Vi anmoder om at Banklovkomisjonen får i oppdrag å arbeide videre med saken, herunder vurdere om myndighetene bør påse at flyttekostnader er i rimelig samsvar med de reelle kostnadene til pensjonsinnretningene.

### **Iverksettelse (§11)**

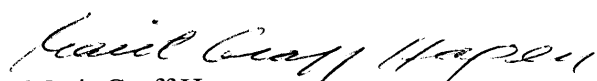
Etablerte bedrifter: Bedriftsforbundet støtter Bankkomisjonens forslag om frist til utgangen av 2006 med å etablere obligatorisk tjenstepensjon med virkning fra 1. juli 2006. Dette er etter vårt syn en minimumsfrist for bedriftene til å iverksette en så omfattende reform, både økonomisk og administrativt. Bedrifter som kan dokumentere svak økonomi bør gis en frist til 1. juli 2007.

Nystartede bedrifter (fjerde ledd) bør ha en frist på minst to år å til å etablere pensjonsordning. Banklovkomisjonens forslag om seks måneder er etter vår mening altfor kort tid til å etablere en pensjonsordning i tillegg til alle andre kostnader i etableringsfasen. En så kort tidsfrist kan få klare følger for etableringsaktiviteten, sysselsettingen og overlevelsessevnen til gründerbedrifter.

Innskuddsfritak ved uførhet (tredje ledd): Risikodekning ved uførhet bør etter vårt syn dekkes av de årlige innskudd til bedriften (se vår kommentar til §3). Behovet for frist bortfaller dermed.

Vi takker for henvendelsen.

Med vennlig hilsen  
**Bedriftsforbundet**



Marit Graff Hagen  
informasjonssjef