

Finansdepartementet  
Postboks 8019 Dep

0030 OSLO

Dato: 31.3.2016  
Deres ref:

## Høring - forskrifter til finansforetaksloven

Den Norske Aktuarforening (Aktuarforeningen) viser til Finansdepartementets høring på forskrifter til finansforetaksloven. Aktuarforeningens kommentarer til høringen er:

### 2 Forskrift om pensjonsforetak - Kapittel 5 Ansvarshavende aktuar

#### *§ 29 Ansvarshavende aktuar*

Godkjenning som ansvarshavende aktuar faller bort når aktuaren fyller 70 år. Dette er en gammel bestemmelse fra 1988 og nå som arbeidsmiljølovens 70-års grense er hevet til 72 år bør også 70-års grensen for ansvarshavende aktuar i pensjonsforetak heves. Den forventede levealderen har siden 1988 økt med om lag 5 år i gjennomsnitt for kvinner og menn samlet sett.

*Aktuarforeningen mener at aldersgrensen for ansvarshavende aktuar i pensjonsforetak bør heves til minimum 72 år, maksimalt til 75 år.*

### 3 Endring i forskrift til forsikringsvirksomhetsloven

#### *§ 4-2 Overskudd tilordnet fripoliser, pensjonsbevis og pensjonskapitalbevis mv.*

I punkt § 4-2 a står det at reglene om anvendelse av overskudd i forsikringsvirksomhetsloven § 3-16 gjelder for fripoliser med ytelser under utbetaling (foretaket har rett til inntil 20 prosent av overskudd på avkastningsresultatet som er tilordnet kontrakten). Siste punktum i § 4-2 sier at reglene i forsikringsvirksomhetsloven § 3-16 ikke gjelder pensjonsspareavtaler og pensjonsforsikringsavtaler etter innskuddspensjonsloven § 7-3. Hvilke overskuddsregler som gjelder pensjonsbevis er imidlertid ikke eksplisitt angitt i § 4-2, men det kan tolkes som at 80/20 % regelen også gjelder for pensjonsbevis.

Tjenestepensjonslovens § 6-8 (3) omhandler forvaltning av pensjonsbevis. Her står det at årlig avkastning av midler i pensjonsbeholdningen tilføres pensjonsbeholdningen hvert år etter fradrag for pensjonsinnretningens årlige vederlag for avkastningsrisiko.

*Slik § 4-2 fremstår sammenholdt med § 6-8 (3), kan det forstås som at pensjonsinnretningen både kan ta inntil 20 % av avkastningsresultatet (normalt avkastning over 0 %) og i tillegg vederlag for avkastningsgaranti for pensjonsbevis. Aktuarforeningen stiller spørsmål ved om dette er tilsiktet?*

**Ny § 5-3***§ 5-3 Premiereserve knyttet til kontraktfestede forpliktelser*

Det er foreslått at premiereserve beregnet etter forsikringsvirksomhetsloven § 3-9 skal inneholde en avsetning for foretakets forventede erstatningsutbetalinger for forsikringstilfeller som ved regnskapsårets utgang ikke er meldt til eller ferdigbehandlet av foretaket, såkalte IBNR- og RBNS-avsetninger. Det fremgår av høringsnotatet at IBNR- og RBNS- avsetninger ikke skal fordeles på kontrakt og at avkastning på midler som tilsvarer avsetningen og eventuelt overskudd på denne skal tilføres kundene.

Aktuarforeningen er positiv til at det kommer presiseringer knyttet til IBNR- og RBNS- avsetninger, men mener det ville være mer hensiktsmessig å regulere dette særskilt gjennom en bestemmelse om erstatningsavsetninger og ikke som en del av premiereserven. Dette for å unngå misforståelser om hvilke øvrige av forsikringsvirksomhetslovens bestemmelser om premiereserve som vil gjelde IBNR- og RBNS- avsetninger og hvilke som kun gjelder «ordinær» kontraktsfordelt premiereserve.

En egen bestemmelse om IBNR- og RBNS- avsetninger (erstatningsavsetninger), vil også henge sammen med posten for erstatningsavsetninger i Forskrift om årsregnskap for livsforsikringsselskaper. Videre vil det være konsistent med tilsvarende begrep i skadeforsikring, som blant annet fremgår i Forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsselskaper.

*Det fremstår uklart hva som menes med at avkastning på midler som tilsvarer IBNR- og RBNS-avsetningen og eventuelt overskudd på denne skal tilføres kundene. Avsetningen er ikke kundefordelt og produktene avsetningen tilhører følger ulike overskuddsregimer regulert i forsikringsvirksomhetsloven og pensjonslovene. Aktuarforeningen legger til grunn at avkastning på midler som tilsvarer IBNR- og RBNS- avsetningen og eventuelt overskudd på denne følger produktets overskuddsregelverk.*

Med vennlig hilsen  
Den Norske Aktuarforening



Magne Nilsen  
Formann

*Den Norske Aktuarforening (DNA) er en frittstående, uavhengig profesjonsforening som er åpen for alle som har aktuar-utdannelse eller tilsvarende kvalifikasjoner. Foreningens formål er å fremme utøvelsen av akturfaget og medlemmenes felles interesser. De aller fleste aktuarer som arbeider med forsikringsfaglige spørsmål, er medlemmer av foreningen.*