

08.04.2020

Vår ref. Arild Hølland

Deres ref. 19/5172

Høring om regelverket for garanterte produkter

NITO -Norges Ingeniør- og Teknologorganisasjon er landets største organisasjon for ingeniører og teknologer med over 91 000 medlemmer.

Generelt

Premieinnbetalingene fra arbeidsgivere har ikke i tilstrekkelig grad tatt hensyn til økende levealder og har også vært basert på avkastningsforutsetninger som ikke har vist seg å holde. Dette har igjen medført behov for å styrke avsetninger mv, og det har gått ut over fripoliser og pensjonister for øvrig. NITO mener det er viktig at regelverket for garanterte produkter bidrar til at konsekvensene for pensjonister mv av disse forholdene ikke blir mer omfattende enn nødvendig. NITO støtter derfor også initiativet fra Pensjonistforbundet. Der tas det til orde for å endre regelverket slik at overskudd som oppstår under utbetaling av pensjon i større grad tilfaller pensjonistene.

Bufferfond

Det foreslås at kursreguleringsfond og tilleggsavsetninger slås sammen til felles bufferfond. Det skal ikke være noen øvre grense for fondets størrelse i oppsparingstiden, men det skal være et "tak" i utbetalingsperiode i prosent av premiereserve, som reduseres etter alder fra 67. Det anbefales ikke innført en ordning med lånt egenkapital/sluttgaranti.

Dagens kursreguleringsfond kan for en stor del dekke samme risiko som tilleggsavsetninger, men kan også dekke negativ avkastning, og det er ikke begrensninger på oppbygging eller størrelse når det gjelder kursreguleringsfondet. Kursreguleringsfondet er ikke fordelt på de enkelte kontrakter i kollektivporteføljen.

En sammenslåing vil gi en økning i de kundefordelte midlene, og regelverket og kontraktsforholdet skal bli mer oversiktlig og lettere å forstå for kundene. Bufferfondet skal kunne dekke all avkastningsrisiko for pensjonsleverandør, også negativ avkastning. Det legger derfor til rette for at pensjonsleverandøren kan ta større risiko. Bufferfondet skal bli mer fleksibelt enn dagens tilleggsavsetninger.

NITO støtter etter dette innføring av et bufferfond. Det forutsettes at innføringen av bufferfond ikke vil være til hinder for at en større andel av overskuddet enn det som overstiger "taket" Finanstilsynet foreslår, overføres til pensjonistene i utbetalingsperioden.

Nedbygging/bruk av tilleggsavsetninger

Dersom innføringen av bufferfond ikke gjennomføres, anbefaler Finanstilsynet subsidiært visse endringer i reglene for tilleggsavsetninger. Det foreslås da å åpne for forskjellige prosentsetser i forskjellige kontrakter, når det gjelder hvor stor andel av overskuddet som skal gå til tilleggsavsetninger mv. Og det foreslås nye regler når det gjelder hvor stor prosentandel av premiereserven tilleggsavsetningene kan utgjøre. Andelen

reduseres for hvert år. NITO støtter at det åpnes for større fleksibilitet dersom et felles bufferfond ikke blir innført.

Når det gjelder anvendelsen av tilleggsavsetninger i individuell pensjonsforsikring så har Pensjonistforbundet i sin rapport vist til at reglene for anvendelse av tilleggsavsetninger fører til store tap for fripolisekundene. Pensjonistforbundet viser blant annet til at en stor del av tilleggsavsetningene står igjen ved fylte 85, og at bruken av tilleggsavsetninger til å kjøpe engangsbetalte pensjoner også fører til en for sakte nedbygging.

Pensjonistforbundet foreslår at tilleggsavsetningene i sin helhet omdannes til pensjon ved 67 år eventuelt deles ut som andel av overskuddet fordelt på årene frem til 85.

Finanstilsynet viser på sin side til at gjenstående midler når pensjonisten faller fra inngår i dødelighetsarven til de øvrige i forsikringskollektivet, slik at fripoliseinnehavere får del i disse midlene. Det fremkommer at Finanstilsynet ikke tiltrer forslagene fra Pensjonistforbundet.

Finanstilsynet foreslår i stedet at tilleggsavsetningenes prosentvise andel av premiereserven skal reduseres fra fylte 67, hvor utgangspunktet er at de ikke kan utgjøre mer enn 12 prosent.

Dersom man ikke innfører reglene Pensjonistforbundet foreslår, bør tilleggsavsetningene fra fylte 67 nedtrappes raskere enn hva Finanstilsynet foreslår, for å sikre at pensjonisten selv får en større andel av disse midlene.

Tiltak vedrørende fripoliser, kompensasjon ved overgang til investeringsvalg mv


Det foreslås å åpne for at pensjonsleverandøren kompenserer for bortfall av rentegarantien ved konvertering fra ordinær fripolise med avkastningsgaranti til fripolise med investeringsvalg, hvor kunden tar risikoen for pensjonens størrelse. Hvorvidt det skal gis kompensasjon blir et avtalespørsmål partene imellom. NITO støtter forslaget om at det skal kunne gis en kompensasjon som reflekterer rentegarantiens verdi. Det må sikres at informasjonen til fripoliseinnehaveren blir så grundig og balansert som mulig.

Finanstilsynet støtter ikke at pensjonsleverandøren skal få anledning til å beholde mer enn 20% av avkastningsoverskuddet på fripolisen.

NITO er enig med Finanstilsynet i at det ikke bør åpnes for at pensjonsleverandør får beholde mer enn 20%, det er for stor usikkerhet knyttet til konsekvensene av en slik endring.

I dag er grensen for å få utstedt fripolise 0,5G, slik at beløp under dette kan overføres til annen ytelsesordning eller overføres til individuell pensjonsavtale. Finanstilsynet støtter ikke et tidligere forslag om å øke denne grensen til 1,5 ganger folketrygdens grunnbeløp. Etter NITO sin mening bør det imidlertid innføres en valgmulighet for kunden her, slik at denne selv tar stilling til om det skal utstedes fripolise eller om midlene skal overføres til individuell pensjonsavtale mv, innenfor en grense på 1,5G.

Vennlig hilsen


Trond Markussen
President


Steinar Sørli
Generalsekretær