



Forsikringsforeningen 09.05.07

Privat pensjonssparing – død eller levende

Sissel Rødevand, Direktør, avdelingsleder Livsforsikrings- og pensjonsavdelingen

FINANSNÆRINGENS HOVEDORGANISASJON

Næringsorganisasjon for bank og forsikring

Hva var problemet med individuell sparing?

- Økt andel av eldre i befolkningen
 - > Behov for innstramming i folketrygden
- Folketrygden ga allerede mindre enn forventet
 - > Arbeidstakerne ønsket tjenestepensjon
- Obligatorisk tjenestepensjon
 - > Et minimum og kun for de i arbeid. Fremdeles store forskjeller. Demmer kun opp for at folketrygden nå gir mindre enn forventet
- Reformert folketrygd
 - > Hensikten er å spare. Delingstallet løser ikke "saken".

Hvorfor ikke stimulere det norske folk til pensjonssparing fremfor annen sparing?

Hvordan vil den nye ordningen bli - overgangsregler

Erfaring med overgangsreglene når skattereglene for IPA og livrenter ble endret:

- Umiddelbar virkning for IPA uten mulighet for tilpassing
- Uklarhet om hva som ville bli endelig vedtak
- Uklarhet om en rekke praktiske ting
 - > Vanskelig for både kunder og livselskap
 - > Stor omdømmebelastning i næringen

Uklarheter om praktiske tilpassinger

- Uklarhet om grensene for gjenkjøp, 1 ½ G omfatter mange
- Tilbakevirkende kraft
- Gjenkjøp av livrenter – frispill av milliarder av kroner + omdømmetap for næringen å følge vilkårene for gjenkjøp i en slik situasjon
- Behov for fortsatt risikodekninger i IPA
- Månedlige trekk – fikk ikke stoppet
- For sene innbetalinger
- Mulighet for å gjenoppta ordningen frem til 2010 uten ny helsevurdering (!)
- Ekstra forskrifter og midlertidige forskrifter
- Manglende kunnskap om avtaler mellom arbeidsgiver og arbeidstaker, umyndige, trafikkskadde etc.

Hvordan vil den nye ordningen bli - overgangsregler

Erfaring med overgangsreglene når IPA og livrenter opphørte:

- Umiddelbar virkning for IPA uten mulighet for tilpassing
- Uklarhet om hva som ville bli endelig vedtak
- Uklarhet om en rekke praktiske ting
 - > Vanskelig for både kunder og livselskap
 - > Stor omdømmebelastning i næringen

Hvordan sikre gode overgangsregler til ny individuell pensjonssparing?

Stabile betingelser?

- Sparing til pensjon binder midler
- IPA kunne ikke gjenkjøpes
- Folketrygden bør være stabil
- Hele pensjonssystemet bør være stabilt
- Andre land?

Privat pensjonssparing – død eller levende

Levende **hvis**

- Bedre skatteregler
- Høyere skattegrenser
- God avkastning
- Mer livsvarige utbetalinger
- Risikodekninger som uførepensjon og etterlattedekninger

