

Banklov 3- sammenkobling av eksisterende og nye tjenstepensjonsordninger

Forsikringsforeningens forsikringskonferanse 29. januar 2013

Kristin Diserud Mildal, prosjektdirektør NHO

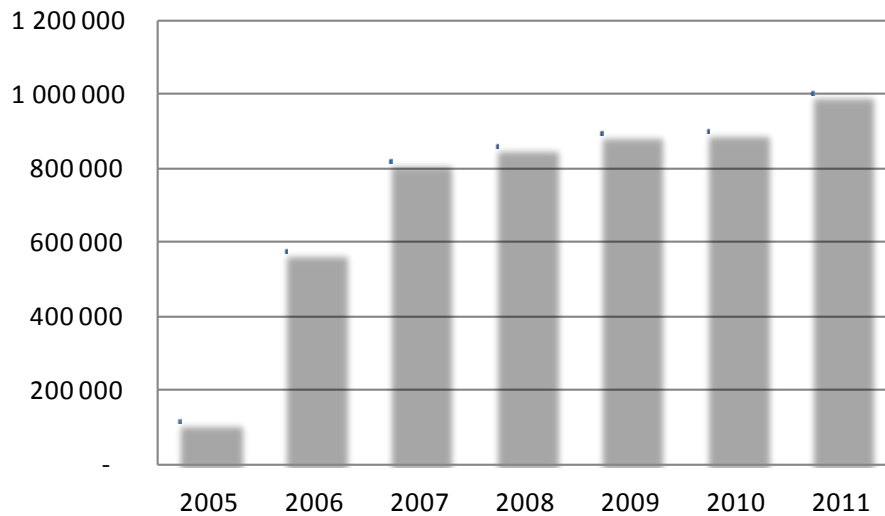


"HYBRIDE" TJENESTEPENSJONER



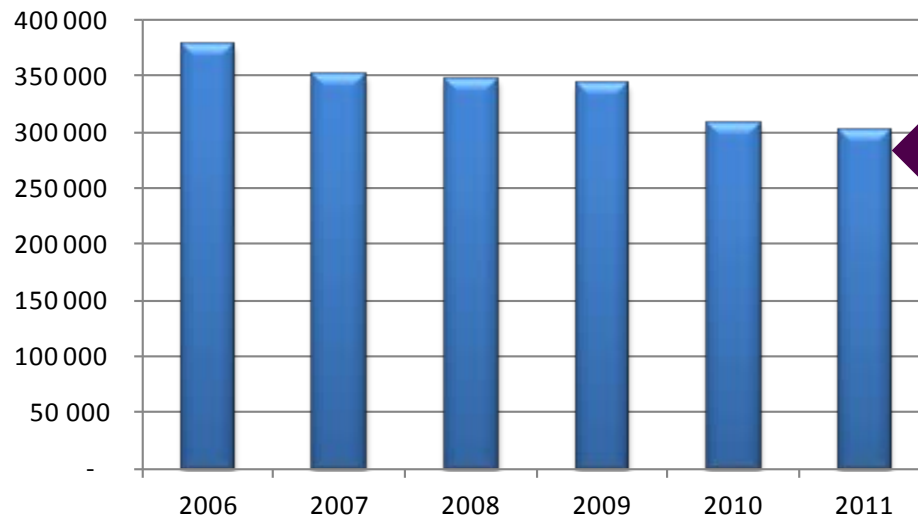
Tjenestepensjon - Antall forsikrede

Innskudds-
pensjon



1 000 000

Ytelses-
pensjon



300 000

Kilde: FNO

FORSLAG TO MODELLER - HVER MED ALTERNATIVER



GRUNNMODELL

Nær
innskuddspensjon

STANDARDMODELL

Nær
ytelsespensjon

Alleårsopptjening og levealdersjustering

FORDELING AV RISIKO OG KOSTNADER

Ny opptjening

- Dødelighetsrisiko
- Finansiell risiko
- Kostnader

Allerede opptjente rettigheter

ARBEIDSGIVER



FORSIKRINGS-
SELSKAP

ARBEIDSTAKER

BEDRIFTSPERSPEKTIV TJENESTEPENSJON

- Opptjente rettigheter – ikke belaste arbeidsgiver eller arbeidstaker for forhold som er forsikringsselskapets ansvar
- Overordnet mål – gode modeller for fremtiden
- Klart skille mellom ny og gammel opptjening
 - Forvaltningen av nye midler må ikke "rammes" av selskapenes ansvar knyttet til tidligere opptjening

Opptjent pensjon § 7-4

Tydelig skille opptjent før og etter



Mulighet for tilleggspremie
for eldre arbeidstakere



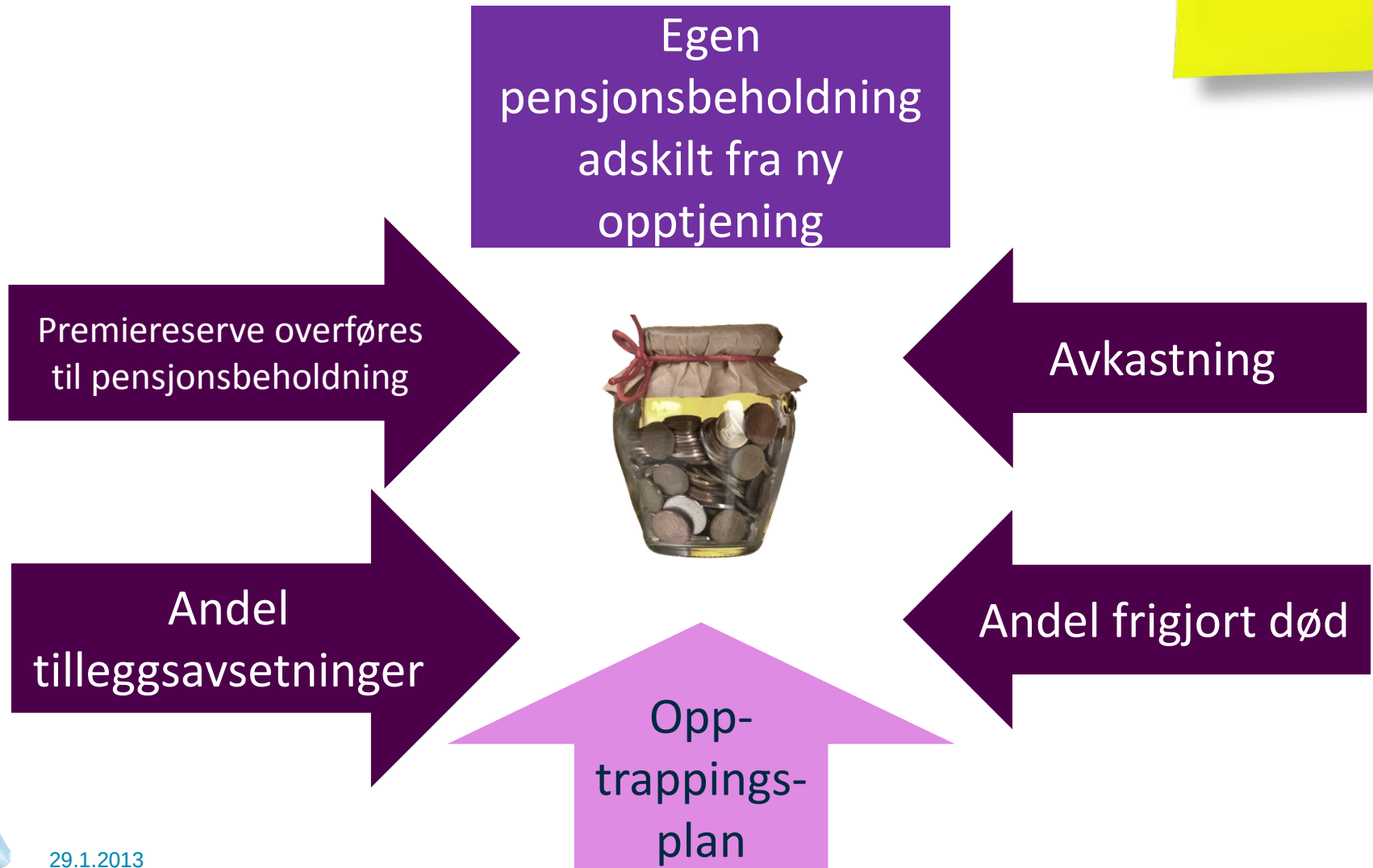
FLYTTING - GOD KONKURRANSE I MARKEDET

Sammenkobling må kunne skje på
en måte som gjør at det blir god
konkurranse i markedet

Dette må utredes nærmere!

Tidligere pensjonsopptjening § 7-8

særmerknad



Pensjonsbeholdning



Størst for
kvinner

Antall leveår

Dynamisk dødelighetstariff –
kjønnsdifferensiert



Størst for
kvinner

Årlig pensjon



Lik

Avkastning

Endring i premieelementer

Effekt balanseføring

MAKSIMAL SPARING



Mange merknader til fase II

NHO mener flere sentrale punkter i forslaget til nye tjenestepensjoner må endres

NB! Berørt av Finanstilsynets
høringsnotat datert 7.januar 2013

Sparing må
kunne starte
fra 1 G

Håndtering av
dødelighets-
risiko

Grunnmodell: Bedrift
ikke dekke forvaltnings-
kost. for pensjonister

Ikke andel
reguleringsfond
til fratrådte og
pensjonister

Bedre
løsning for
tilskudd fra
arbeidstaker

Revurdere løsning for
nullgaranti til enhver
tid

... og mange merknader til fase III

Sammenkobling og overgangsregler

NB! Berørt av Finanstilsynets
høringsnotat datert 7.januar 2013

Håndtering av
dødelighetsrisiko
– avvente
Finanstilsynet

Bruk av tilleggs-
avsetninger

Tildeling og bruk av
overskudd

Flytting/
konkurranse

Bedre løsning
for tilskudd fra
arbeidstaker

Sparing må kunne starte
fra 1 G – også
innskuddspensjon

Ikke andre
løsninger
"ytelses-
pensjon"



BEDRIFTENS VURDERING AV ULIKE ORDNINGER

Hvilken **risiko** bl.a.

- Regulering (standardmodell) – lang tidshorisont
- Dødelighetsutvikling e. uttak (standardmodell) – ikke i tilsynets modell

Hvilke **kostnader** og for hvem

- Aktive
 - "Eldre"
- Fratrådte
- Pensjonister
- Uføre

Ny opp-
tjening

Tidligere
opp-
tjening?



?

Hva ønsker bedriftene?
Hva vil markedet levere?

VIKTIG FOR BEDRIFTENE

For bedriftene er sentrale kriterier styringsrett, forutsigbarhet og kostnadskontroll.

Krav til balanseføring

Videre er det viktig at ordningene bygger opp under arbeidslinjen og pensjonsreformens mål, samt et **mobilt** arbeidsmarked

UTFORDRENDE SITUASJON





VARSLER FØRST RASK PROSESS

NHO var bekymret for fremdriftsplan

Utredningen gikk svært raskt

Viktig med tilstrekkelig høringsprosess

➡ 3 måneder med behandling i høstsesjon