



Til alle livsforsikringsforetak og pensjonskasser

VÅR REFERANSE
20/5216

DERES REFERANSE

DATO
02.09.2020

Frigjort premierreserve i offentlig tjenstepensjon pr. 1. januar 2020

Finanstilsynet har mottatt henvendelser fra pensjonsinnretninger om midler som frigjøres fra tjenstepensjonsordninger, som følge av endringene i tjenstepensjon for ansatte i offentlig sektor, kan benyttes til å styrke premiereserven.

Ny offentlig tjenstepensjon fra 1. januar 2020

Det er gjennomført endringer i tjenstepensjonsordningen for ansatte i offentlig sektor (ny offentlig tjenstepensjon) gjennom endringer i lov om Statens pensjonskasse, samordningsloven og enkelte andre lover. Lovendringene er for det kommunale tariffområdet vedkommende innarbeidet i ny sentral generell særavtale (SGS) 2020 Pensjonsordninger. Ny offentlig tjenstepensjon trådte i kraft 1. januar 2020. Fra samme tidspunkt gjelder ny bransjeavtale om beregnet folketrygd i offentlig tjenstepensjon vedtatt av Finans Norge.

Reglene om ny offentlig tjenstepensjon påvirker i utgangspunktet alderspensjonsopptjening for ansatte i offentlig sektor fra 1. januar 2020. For ansatte født i 1963 eller senere vil alderspensjonsopptjening etter regelverket gjeldende før 1. januar 2020 (bruttoordning) opphøre. Disse har fått en oppsatt pensjonsrettighet fra bruttoordningen fra 1. januar 2020, og de vil videre etter denne datoen tjene opp alderspensjon i offentlig tjenstepensjon etter ny modell.

Endringene gjeldende fra 1. januar 2020 har medført at fradraget for ytelser fra folketrygden vil avvike fra det som tidligere er lagt til grunn i beregningsgrunnlaget for pensjonsordningen. For enkelte deler av pensjonsinnretningenes medlemsbestand har nytt regelverk medført behov for netto styrking av i premiereserven, men for offentlige tjenstepensjonsordninger sett under ett viser beregninger at ikke ubetydelige premiereserver frigjøres.

Finanstilsynets vurdering

Avkastningsgarantiene i pensjonsinnretningenes kontraktsfestsatte forpliktelser ligger i dag over nivået på langsiktige risikofrie renter. Finanstilsynet kan derfor se at det for mange pensjonsinnretninger er ønskelig å benytte frigjort premiereserve til å redusere beregningsrenten i kontraktene i de tilfellene loven åpner for dette.

Forsikringsvirksomhetsloven § 4-8 første ledd regulerer endringer i forutsetningene for det forsikringstekniske beregningsgrunnlaget som følge av endringer i folketrygden og lyder som følger:

"Viser det seg at fradraget i pensjonsytelsene for ytelser utbetalt av folketrygden blir mindre enn lagt til grunn ved premieberegningen, skal det beregnes tilleggspremie etter § 4-5 tredje ledd til dekning av differansen. Det gjelder også dersom årsaken er endring i regelverket for folketrygden som medfører at ytelsene fra folketrygden reduseres eller vil bli redusert. Blir fradraget for ytelser fra folketrygden større enn lagt til grunn ved premieberegningen, skal overskytende premiereserve tilføres premiefondet."

Det følger av § 4-8 første ledd siste punktum at hvis fradraget for ytelser fra folketrygden blir større enn det som er lagt til grunn ved premieberegningen, skal overskytende premiereserve tilføres premiefondet. Finanstilsynet legger til grunn at forsikringsvirksomhetsloven § 3-15 om muligheten til å styrke premiereserven ved anvendelse av overskudd, ikke kommer til anvendelse i dette tilfellet.

For enkelte forsikringskontrakter vil premiereserven øke ved innføring av ny offentlig tjenstepensjon. Det følger av forsikringsvirksomhetsloven § 4-8 at dette må dekkes ved premieinnbetaling til pensjonsordningen eller ved overføring fra pensjonsordningens premiefond.

For Finanstilsynet

Hege Bunkholt Elstrand
seksjonssjef

Inger Granli
tilsynsrådgiver

Kopi: Finans Norge
Pensjonskasseforeningen
Finansdepartementet

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.