

Til arbeidsgivere som hadde kommunal tjenstepensjon fra
DNB Livsforsikrings ASA eller Storebrand Livsforsikring AS

14.12.15

RISIKOUTJEVNINGSFOND

Pensjonskontoret fattet den 25.11.15 vedtak om å informere berørte arbeidsgivere i KS' tariffområde om sitt arbeid med aktuelle problemstillinger knyttet til livselskapenes avsetninger til risikoutjevningfond (RUF) og eventuelle krav på overføringer av RUF-avsetninger til kunden.

Bakgrunn

I løpet av sommeren og høsten var det mange presseoppslag om pensjonsleverandørenes bruk av risikoutjevningfond (RUF). Det ble satt spørsmålsteget ved om livselskapenes overføringer til RUF var i samsvar med Finanstilsynets føringer og pålegg.

For de berørte arbeidsgiverne i KS' sektor er det samlet sett snakk om vesentlige midler. På denne bakgrunn så Pensjonskontoret et behov for å se nærmere på de prinsipielle problemstillingene rundt RUF. Pensjonskontoret inviterte i den forbindelse aktuar Pål Lillevold til å holde en presentasjon om temaet *Livselskapenes avsetninger til RUF i relasjon til finansiering av oppreservering for lengre levetid*.

Pensjonskontoret fattet etter dette vedtak om at Pensjonskontorets sekretariat skulle kontakte Finanstilsynet for å avtale et møte, hvor styreleder, aktuar Pål Lillevold og sekretariatsleder skulle delta fra Pensjonskontoret.

Pensjonskontoret hadde tidligere rettet en henvendelse til Finanstilsynet den 12.12.13, i forbindelse med at DNB Livsforsikring ASA (DNB) og Storebrand Livsforsikring AS (Storebrand) hadde varslet at de ville avvikle sine porteføljer på kommunal tjenstepensjon. Pensjonskontoret ønsket å få vite hvordan Finanstilsynet så på eierskapet til gjelendende risikoutjevningfond i selskapene. Det ble vist til Finanstilsynets brev av 11.10.13 om flytteverdier for livsforsikringskontrakter under oppreservering til nytt dødelighetsgrunnlag. Finanstilsynet svarte i brev av 31.01.14 at reglene om hvilket beløp kundene kan kreve overført ved flytting av pensjonsordningen følger av forsikringsvirksomhetsloven § 11-7. Videre skrev de at risikoutjevningfondet ikke er nevnt blant de forsikringsmessige avsetningene som omfattes av flyttemidlene.

Som tidligere nevnt førte debatten i pressen til et behov for en ytterligere avklaring av om livselskapenes overføringer til RUF i overenstemmelse med regelverket, herunder Finanstilsynets pålegg om oppreservering. Videre var det behov for å avklare om RUF-avsetningene skulle bli overført til kundene som hadde bidratt til oppreserveringen

Møte med Finanstilsynet

Pensjonskontoret hadde møte med Finanstilsynet den 29.10.15. Pensjonskontoret viste innledningsvis til at DNB og Storebrand hadde avviklet offentlig tjenstepensjon som forretningsområde. I realiteten måtte dette ansees som en tvangsmessig overføring av portefølje som forsikringsselskapene selv hadde initiert. (Kundene ble oppfordret til selv å si

opp sine pensjonsavtaler med livselskapene) Finanstilsynet mente likevel at det var bestemmelsene om flytting i forsikringsvirksomhetsloven med forskrifter som var det relevante regelverket å anvende. Finanstilsynet påpekte at flyttereglene ikke gav rett til noen andel av kursreguleringsfondet. Videre mente Finanstilsynet at alle disponeringer i DNB og Storebrand i perioden 2012-2014 i relasjon til oppreservering til K2013 (ny premietariff for lengere levetid gjeldene fra 01.01.14) var i overensstemmelse med gjeldende lov- og regelverk.

Muligheten for erstatning

Etter møte med Finanstilsynet gav Pensjonskontoret Advokatfirmaet Arntzen de Besche i oppdrag å vurdere om det kunne foreligge rettslig grunnlag for et eventuelt erstatningskrav mot Storebrand og DNB i forbindelse med livselskapenes overføring av overskuddet på risikoresultat til RUF i årene 2011, 2012 og 2013.

Konklusjonen i vurderingen av 17.11.15 var:

- Avsetningene som DNB og Storebrand har gjort til RUF i årene 2011 – 2013, er i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven § 9-10.
- Bruk av midler fra RUF i opptrappingsplaner er i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven § 9-25 og livsforsikringsforskriften § 5-7.
- Kommunene kan ikke kreve kompensasjon av DNB eller Storebrand for en andel av de midler som ble avsatt til RUF i årene 2011-2013.


Det ble i tillegg vurdert av Arntzen de Besche om det eventuelt var mulig å klage på livselskapenes opptrappingsplan som var blitt godkjent av Finanstilsynet den 24.09.15. Dersom man legger til grunn at godkjennelsesvedtaket fra Finanstilsynet er å regne som et enkeltvedtak er den alminnelige klagefristen etter forvaltningsloven § 29 tre uker. Utgangspunktet for fristen er det tidspunktet da underretning om vedtaket kom fram til parten.

For dem som ikke har mottatt underretning om vedtaket, løper fristen fra det tidspunktet man har fått eller burde skaffet seg kjennskap til vedtaket. Her kan det følgelig være flere mulige aktuelle tidspunkter for når klagefristen løper ut. Dersom en arbeidsgiver ønsker å fremsette en klage, bør dette gjøres straks.

Det vil være opp til den enkelte arbeidsgiver selv å vurdere om det er ønskelig å ta rettslige skritt mot henholdsvis DNB eller Storebrand, eller klage på godkjennelsesvedtaket av 24.09.15 fra Finanstilsynet. Om det kan foreligge andre rettslige grunnlag enn det Pensjonskontoret har fått vurdert f.eks avtalerettslige problemstillinger knyttet til den enkelte kontrakt, vil være opp til den enkelte arbeidsgiver å utrede nærmere.

Ta gjerne kontakt med Wenche Sonja Tandstad på telefon 977 58 410 eller e-post wenche.sonja.tandstad@pensjonskontoret.no, dersom dere har spørsmål.

Med vennlig hilsen
Pensjonskontoret



Anne Karin Andreassen
Daglig leder