

Arbejdstilsynet

at@at.dk

msf@at.dk

phk@at.dk

**Forsikring
& Pension**

Bilag Uddybende kommentarer vedr. dødelighedsgrundlaget

Arbejdstilsynet har sendt "Udkast til forslag om ændring af lov om arbejdsskadesikring og lov om erstatningsansvar" høring.

Udkastet indeholder forslag til ændring af reglerne for opgørelse af kapitaliseringsfaktorer i arbejdsskadesager. Forslaget vedrører den måde, hvorpå dødeligheden – altså skadelidtes forventede restlevetid – indregnes i kapitaliseringsfaktorerne. Det foreslås i udkastet, at Finanstilsynets benchmark indføres i stedet for G82-dødelighedsgrundlaget, som anvendes i dag.

Det foreslås i udkastet, at de nye regler gælder fremadrettet for alle ulykkessager indtruffet 1. juli 2020 eller senere og for erhvervs sygdomssager anmeldt 1. juli 2020 eller senere.

Desuden foreslås det, at kapitaliseringsreglerne harmoniseres efter en overgangsperiode. Med virkning fra 1. januar 2030 foreslås det således, at alle sager skal opgøres efter de nye regler. Dog kan AES dispensere herfra, hvis skadelidte ville have fået et større beløb efter de gamle regler.

Vi uddyber nedenfor kommentarerne i vores høringssvar til udkastets forslag til ændringer af den indregnede dødelighed.

Fremadrettet ændring af kapitaliseringsfaktorer

- Det er fornuftigt at udskifte dødelighedsgrundlaget G82, da det ikke længere er tidssvarende, men det skal ske efter grundige, bredt funderede overvejelser.
- Det er ikke rimeligt at anvende Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger med fremtidige levetidsforbedringer.
 - Dels fordi benchmark-grundlaget er konstrueret til et helt andet formål – nemlig at sikre tilstrækkelige hensættelser i livs- og pensions selskaberne - og afspejler dødeligheden blandt personer med pensionsordning efter pensionsalderen. En persongruppe, der ikke er sammenlignelig med de personer, der typisk tilkendes erstatning for erhvervsevnetab.
 - Dels fordi eventuelle *fremtidige* levetidsforbedringer ikke bør indregnes i en *aktuel* værdiopgørelse. Sidste pointe gælder allerede for indregnet

12.02.2020

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Astrid Breuning Sluth
Chefkonsulent, cand.oecon
Dir. 41919071
abs@fogp.dk

Vores ref. abs
Sagsnr. GES-2020-00020
DokID 396721

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

rente, løntalsregulering og skat, hvor man - efter nøje overvejelser i betænkningen fra 2006 - baserer sig på historisk observerede værdier.

- Det anvendte grundlag bør ideelt set afspejle dødeligheden blandt de skadelidte bedst muligt. Det vil sige dødeligheden for arbejdsskaderamte med et erhvervsevnetab på mindst 15 procent.
- Da dette ideelle grundlag næppe findes i dag, foreslår vi, at der konstrueres et unisex dødelighedsgrundlag baseret på hele den danske befolkning på baggrund af data fra Danmarks Statistik.
- Et mindre godt alternativ, som dog er bedre end forslaget i udkastet, er at anvende Finanstilsynets benchmark uden indregning af eventuelle fremtidige levetidsforbedringer.

Hvilket dødelighedsgrundlag bør anvendes fremadrettet?

Der lægges i udkastet op til, at den erstatning for tab af erhvervsevne, som skadelidte modtager, skal være den samme efter skat uanset, om erstatningen udbetales som en løbende erstatning eller som et kapitalbeløb. Det er i så fald rimeligt, at det nuværende dødelighedsgrundlag erstattes med et andet.

I udkastet foreslås det, at Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger skal anvendes som dødelighedsgrundlag ved beregning af kapitaliseringsfaktorerne.

Ændringer af de underliggende faktorer, som ligger til grund for fastsættelse af kapitaliseringsfaktorerne, herunder ændring i dødelighedsgrundlaget, bør kun ske efter grundige overvejelser, som det var tilfældet i 2006 i forbindelse med beslutningen om at indføre G82.

Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger er af følgende årsager ikke et optimalt valg som dødelighedsgrundlag i kapitaliseringsfaktorerne i arbejdsskadesikring:

- Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger er lavet til brug for *reserveafsættelse* i livsforsikringsselskaber og pensionskasser. I arbejdsskadesikring vil det skulle bruges til beregning af *aktuelle* kontantbeløb.
- Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger er lavet til brug for risici ved høje aldre og oftest efter pensionsalder. Dette er ikke tilfældet i arbejdsskadesikring, hvor risikoen stopper ved pensionsalderen.
- Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger bygger primært på data fra danske livsforsikringsselskaber og pensionskasser. Det vil sige, at det alene bygger på data for personer med pensionsordning. Ved kapitalisering af arbejdsskadeudgifter er det mere rigtigt at indregne dødeligheden for hele arbejdsstyrken uanset pensionsordning eller ej. Det optimale vil desuden være, hvis man kan indregne dødeligheden for de personer, som har et erhvervsevnetab på mindst 15 procent.
- Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger gør kapitaliseringsfaktorerne afhængige af opgørelsetidspunktet. For at anvende Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger korrekt, skal kapitaliseringsfaktorerne beregnes for hver opgørelsesmåned. Alternativt skal der bestemmes et beregningstidspunkt af kapitaliseringsfaktorerne.
- Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger fastsættes fremadrettet ud fra den forventede fremtidige levetidsforbedring. Dødelighedsgrundlaget til

brug for kapitaliseringer i arbejdsskadesikring bør være det aktuelle. De øvrige faktorer er efter nøje overvejelser i betænkningen fra 2006 fastsat bagudrettet ved historiske observerede værdier¹:

Forsikring & Pension

Vores ref. abs
Sagsnr. GES-2020-00020
DokID 396721

Forsikring & Pensions forslag

Til beregning af kapitalerstatninger i arbejdsskadesager vil det være mest korrekt at anvende et unisex dødelighedsgrundlag, som afspejler den aktuelle dødelighed for den nuværende arbejdsstyrke. Et sådant grundlag findes næppe.

Derfor foreslår vi, at der konstrueres et unisex dødelighedsgrundlag baseret på hele den danske befolkning på baggrund af data fra Danmarks Statistik. Det anbefales, at dette dødelighedsgrundlag opdateres årligt i forbindelse med fastsættelse af kapitaliseringsfaktorerne.

Alternativt foreslår vi, at Finanstilsynets benchmark uden levetidsforbedringer anvendes. Dette dødelighedsgrundlag er konstant i forhold til opgørelsesmåned og indeholder ikke fremadrettede forventninger til dødelighedens udvikling. Grundlaget afspejler dog ikke den del af befolkningen, som tilkendes en erhvervsevnetabserstatning.

Udeståender ved anvendelse af Finanstilsynets benchmark

Hvis man ender med at vælge at anvende Finanstilsynets benchmark, skal det - under hensyntagen til Finanstilsynets offentliggørelse af disse dødelighedsgrundlag - fastlægges, hvilken udgave der skal benyttes til fastsættelse af næste kalenderårs kapitaliseringsfaktorer. Det gælder uanset, om det besluttes at anvende benchmarket med eller uden levetidsforbedringer.

Som det er tilfældet med de nuværende faktorer, bør kapitaliseringsfaktorerne justeres årligt og være i spring af hele år og måneder.

Vi ser desuden gerne, at faktorerne beregnes på det korrekte underliggende cash flow med en ydelsesrække til pensionsalder og intet afløsningsbeløb.

De nuværende faktorer regnes som en ydelsesrække til to år før pensionsalder og et afløsningsbeløb svarende til to års ydelser. Det er ikke i overensstemmelse med, hvordan den løbende ydelse løber.

Endvidere bør kapitaliseringsfaktorerne beregnes pr. alder og måned og ikke som nu pr. helår og med interpolation mellem de helårlige værdier.

¹ *Renteniveauet*: Som mål for den effektive rente anvendes den gennemsnitlige forrentning af en 30-årig realkreditobligation baseret på et 5 års gennemsnit.
Regulering af den løbende erstatning: Som mål for indeksering af den tilsvarende løbende ydelse anvendes et løbende 5-årigt gennemsnit for tilpasningsprocenten + 2.
Beskatning af henholdsvis den løbende erstatning og kapitalafkast: Som mål for beskatning af henholdsvis den løbende erstatning og kapitalafkastet anvendes summen af satserne for indkomståret kalenderåret før, for bundskatten, den landsgennemsnitlige kommuneskat og den landsgennemsnitlige kirkeskat.

Bagudrettet ændring af kapitaliseringsfaktorer fra og med 1. januar 2030

- Selskaberne kan ikke ændre tidligere års opkrævede præmier. Det vil derfor være de nuværende kunder, der skal betale for de højere erstatninger. Det anser vi som urimeligt.
- Vi finder det problematisk, at der lægges op til at ændre på ældre kapitaliseringsfaktorer.
 - Dels fordi man dermed lovgiver med tilbagevirkende økonomisk effekt.
 - Dels fordi man med dispensationsadgangen ikke opnår den ønskede administrative lettelse, idet det fortsat i en række tilfælde skal tjekkes, om skadelidte ville have fået et større beløb efter gamle regler. Vi anser det ikke som usandsynligt, at realrenten om ti år er steget til et niveau, der udligner ændringerne i dødelighedsgrundlaget.
- Det er uklart i udkastet, om der efter 2030 ved beregning af kapitaliseringsfaktorerne fortsat skal tages hensyn til de enkelte skadesårs bestemte pensionsaldre og afløsningsbeløb.
 - Hvis der efter 2030 fortsat skal beregnes kapitaliseringsfaktorer med hensyntagen til de enkelte skadesårs bestemte pensionsaldre og afløsningsbeløb, vil det være en ekstra administrativ byrde, at der hvert kalenderår skal beregnes nye, selvstændige kapitaliseringsfaktorer for henholdsvis skader sket før 1. april 1978 og skader sket 1. april 1978 - 31. december 2003.
- Hvis det fastholdes, at de ældre kapitaliseringsfaktorer skal ændres, finder vi, at man efter overgangsperioden anvender de nye kapitaliseringsfaktorer for alle arbejdsskader, men uden dispensationsadgangen. På denne måde kan man høste den administrative lettelse og samtidig sikre en fair kapitaliseringsberegning til alle skadelidte.

Hvordan bør et nyt dødelighedsgrundlag implementeres i kapitaliseringsfaktorerne?

I udkastet lægges der op til, at alle kapitaliseringer - efter en overgangsperiode fra 1. juli 2020 - 31. december 2029 - skal beregnes med kapitaliseringsfaktorer, som er fastlagt på baggrund af et nyt dødelighedsgrundlag med den til den tid gældende forrentning og beskatning. Udkastet lægger desuden op til en dispensationsadgang, der skal sikre, at ingen skadelidte får en mindre kapitalerstatning grundet udfasningen af tidligere kapitaliseringsfaktorer efter udløb af overgangsordningen.

Begrundelsen for at lade alle kapitaliseringer efter 1. januar 2030 overgå til nyt dødelighedsgrundlag med den til den tid gældende forrentning og beskatning er, at det findes uhensigtsmæssigt, at skadelidte og efterladte - omfattet af loven før ikrafttrædelsesdagen den 1. juli 2020 - i mange år fremover skal have omsat løbende erstatning til kapitalerstatning på baggrund af kapitaliseringsfaktorer, der er fastsat efter forældede og utidssvarende principper. Desuden skal omsætning af løbende erstatning til kapitalerstatning foretages efter mange forskellige principper, der er afhængige af, hvornår skaden er indtrådt.

En sådan retstilstand gør det vanskeligt for skadelidte og efterladte at gennemskue, hvilke kriterier der gælder for hvilke skadeårsgange. Samtidig vurderes det

Forsikring & Pension

Vores ref. abs

Sagsnr. GES-2020-00020

DokID 396721

i udkastet, at det medfører et administrativt ressourcetræk i AES, fordi AES skal opretholde kompetencer til at administrere alle fire hovedlove med ændringslove.

Da selskaberne ikke har mulighed for at ændre tidligere års opkrævede præmier, finder vi det uhensigtsmæssigt at ændre grundlaget for beregningen af kapitaliseringsfaktorerne med tilbagevirkende økonomisk effekt.

Et nyt dødelighedsgrundlag – uanset hvilket – bør derfor ikke indføres med tilbagevirkende kraft, men kun fremadrettet. Det vil sige for arbejdsulykker, som indtræffer fra og med 1. juli 2020, og for erhvervssygdomme, som anmeldes fra og med 1. juli 2020.

Det var man opmærksom på, da man indførte den grundlæggende principændring for beregning af kapitaliseringsfaktorer pr. 1. juli 2007. Heller ikke ved ændringerne i 2011 som følge af skattereformen var ændringerne med tilbagevirkende økonomisk effekt.

Vi mener ikke, at retstilstanden for skadelidte og efterladte bliver lettere at forstå, eller at ressourcetrækket hos AES bliver mindre med den foreslåede ændring. Hvis forslaget bliver vedtaget i sin nuværende form, skal de kapitalerstatninger, som vedrører skader før 1. juli 2020, beregnes på to metoder efter 1. januar 2030. Én oprindeligt tilhørende skadestidspunktet og én efter den på omsætningstidspunktet gældende.

Det er uklart i udkastet, om der efter 2030 ved beregning af kapitaliseringsfaktorerne fortsat skal tages hensyn til de enkelte skadesårs bestemte pensionsaldre og afløsningsbeløb.

Hvis der efter 2030 fortsat skal beregnes kapitaliseringsfaktorer med hensyntagen til de enkelte skadesårs bestemte pensionsaldre og afløsningsbeløb, vil AES endvidere skulle beregne et nyt sæt kapitaliseringsfaktorer hvert kalender år for skader sket før 1. januar 2004, da der før dette tidspunkt gælder andre underliggende cash flow som følge af enten livsvarige ydelser eller afløsningsbeløb.

Da der kan ske forholdsvis store ændringer ved ændring af de faktorer, som ligger til grund for beregning af kapitaliseringsfaktorerne, kan og vil der ske spekulation med hensyn til omsætningstidspunktet. Denne spekulation er tilmed risikofri på grund af dispensationsordningen, hvor skadelidte sikres at få det bedst mulige.

Ved at give skadelidte og efterladte denne risikofrie spekulationsmulighed bliver disse skadelidte gunstigere stillet end de skadelidte, som ikke kan vælge at få deres omsætningstidspunkt efter 1. januar 2030.

Forsikring & Pensions forslag

Såfremt det fastholdes, at de nye principper for kapitaliseringer skal indføres fra 1. januar 2030 uanset skadetidspunkt, bør det være uden dispensationsmulighed. Ellers vil det medføre forskelsbehandling af de skadelidte.

Det må forventes, at kapitalerstatningerne - for relevante skadeårgange - skal genoptages hvert femte år på grund af forhøjelser af pensionsalderen.

Det skal sikres, at en genoptagelse af en kapitalerstatning som følge af en forhøjelse af pensionsalderen kun medfører tillæg til kapitalerstatningen som følge af forhøjelsen af pensionsalder og ikke som følge af principændringer af beregning af kapitaliseringsfaktorerne.

Vores ref. abs
Sagsnr. GES-2020-00020
DokID 396721

Afslutningsvis bemærker vi, at for de skadelidte, som også er omfattet af erstatningsansvarsloven, vil de eventuelle ekstra kapitalerstatninger, som skadelidte måtte blive tilkendt, såfremt de nye kapitaliseringsprincipper indføres med tilbagevirkende økonomisk effekt, blive modregnet i differencebeløbet og tilfalde erstatningsforsikringsselskabet.