



Egen pensjonskonto – En fordel for arbeidstakerne?

Ellen Bakken, Samfunnspolitisk avdeling i LO

LO om pensjon



- Pensjonsreformen kan føre til at ulikhetene i pensjon vil øke framover
 - Ulikhet i mulighetene for å kompensere for gjennomsnittlig økt levealder
 - Ulikhet i de supplerende tjenstepensjonsordninger
- Likepensjonsutfordringen:
 - Mangelen på likepensjon oppstår i dagens system ved at kvinner og menn har ulik lønn og ulik forventet levealder
 - Kjønnsnøytralitet kan bare sikres gjennom bredere pensjonsordninger

LO om pensjon

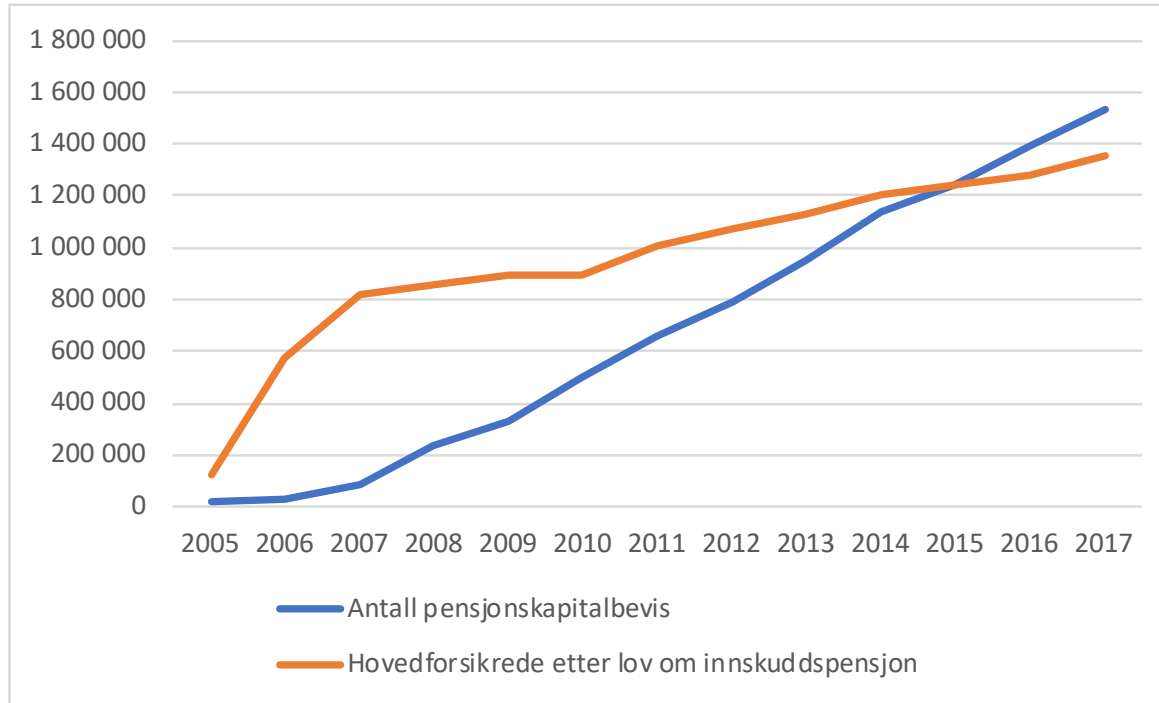


- Systemet for tjenestepensjon er oppstykket, unødig komplisert og dyrt, og dårlig tilpasset et moderne arbeidsliv
 - Pensjon må ikke svekkes ved jobbskifte
 - Ha ordninger som sikrer at arbeidstakerne får igjen mest mulig for pengene

Innføringen av OTP ga mange flere tjenestepensjon...



... men antallet pensjonskapitalbevis øker nå raskt

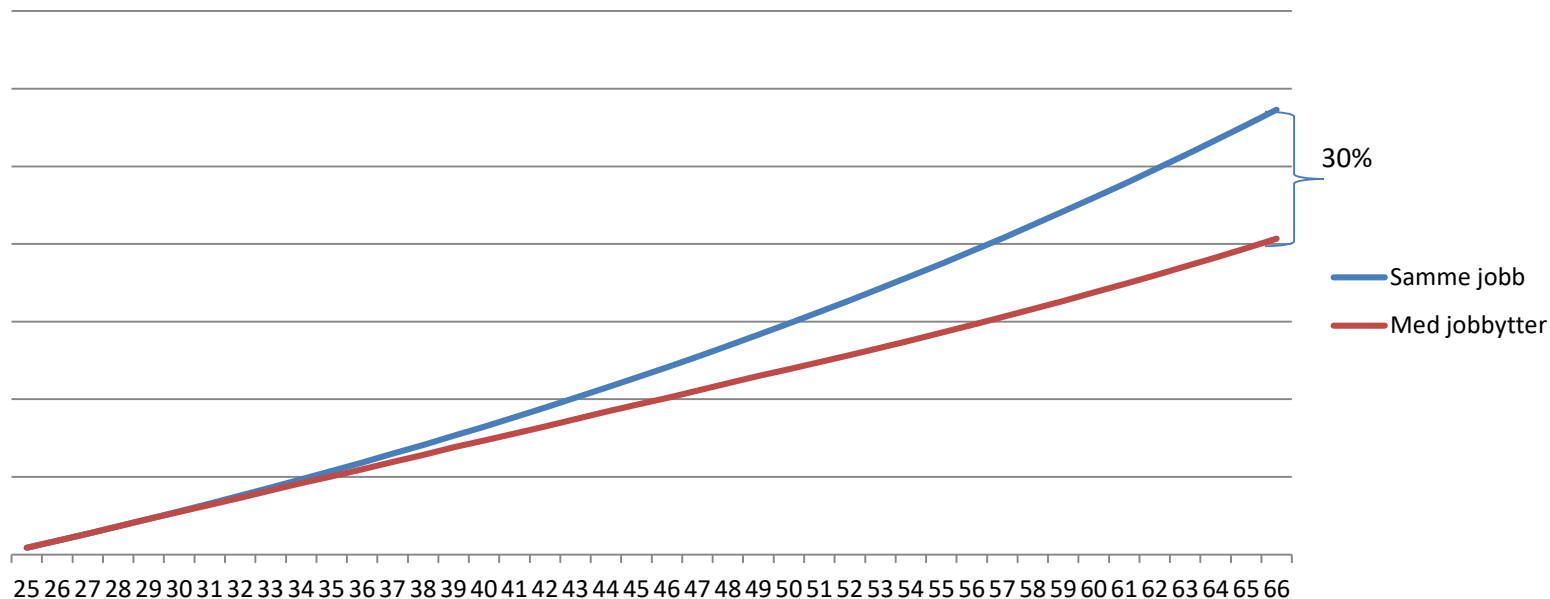


Den skjulte kostnaden ved å bytte jobb



Innskuddsordninger er bedre tilpasset jobbskifter enn ytelsespensjonsordninger, men de som skifter jobb ofte vil likevel lide store tap. En typisk karriere med mange jobbskifter medfører avbrudd i opptjening som reduserer pensjonen.

Eks: 2 % gebyr belastes pensjonskapitalbevis, 5 jobbskifter



LO om pensjon



Vedtatt på LO-kongressen 2017

Arbeide for et fellesfinansiert og fellesskapsstyrt pensjons- og trygdesystem der mottakerne har kontroll over ytelse og forvaltning gjennom demokratiske organer eller gjennom tariffesting.

Arbeide for at samlet pensjon ved 67 års alder skal gi en inntektsdekning på minst to tredeler av lønn. Det må også gis reell mulighet for å kunne gå av tidligere for de som ikke kan stå i jobb til arbeidslivets slutt.

Prop. 40 L (2018-2019)



Endringer i innskuddspensjonsloven mv.

Formålet med en regel om egen pensjonskonto er å bidra til at pensjonsmidlene i innskuddspensjonsordninger forvaltes mer effektivt:

- Mest mulig pensjon for gitt innbetaling
- Arbeidstaker skal få bedre oversikt over sin pensjonsopptjening



Prop. 40 L (2018-2019)

Endringer i innskuddspensjonsloven mv.

- Selvvalgt konto
- Alle innskuddsordninger, men fortsatt ikke hybrid
- Fordeling av kostnader
- Oppheving av 12-månedersregelen

Selvvalgt konto



I forslaget åpnes det opp for at det skal være mulig å velge en annen leverandør til egen pensjonskonto enn det arbeidsgiver bruker, men at arbeidsgiver skal betale for forvaltning og administrasjon

- Komplisert å beregne slike kostnader
- Det skal gis nærmere regler om dette i forskrift om standardisert kompensasjon fra arbeidsgiver til arbeidstaker
- Departementet skal utarbeide utkast til forskrift som skal sendes på høring

Selvvalgt konto



LO har vært tydelige på at mulighet for selvvalgt leverandør ikke måtte medføre utsettelse av innføringen av egen pensjonskonto

- En slik utsettelse er akkurat det som det legges opp til
 - Det legges opp til at adgangen til å velge egen leverandør for både aktiv og tidligere opptjent delt skal tre i kraft samtidig med lovforslaget for øvrig
- Det er usikkert hvor lang tid dette tar

Alle innskuddsordninger



- I høringen ble det foreslått at regelverket om egne pensjonskontoer kun skulle gjelde innskuddsordninger med individuelt investeringsvalg
- LO er fornøyd med at departementet har lyttet til høringsinstansene, og at også innskuddsordninger med kollektiv investeringsvalg inkluderes

Men hybrid er ikke med – enda



- Departementet har uttalt at målsettingen med forslaget om egen pensjonskonto – altså mest mulig pensjon for pengene – også gjør seg like mye gjeldende for hybridordninger som for innskuddsordninger
- Departementet uttaler at de vil komme tilbake med forslag om samling av pensjonsmidler for hybridordninger på et senere tidspunkt
- LO ba i høringsuttalelsen om at det raskt remmes forslag om dette, da en ekskludering av hybridordninger i pensjonskonto kan gjøre slike løsninger uaktuelle eller mindre attraktive i privat sektor
 - En pensjonskonto bør kunne inneholde både en opphørende og en livsvarig del
 - Da kan også fripoliser med investeringsvalg inkluderes
 - Full oversikt!

Fordeling av kostnader



- Forvaltningskostnader:
 - Arbeidstaker betaler for tidligere opptjening – arbeidsgiver for aktiv del
- Administrasjonskostnader:
 - Disse kostnadene skal arbeidsgiver dekke

Arbeidstakeren vil kunne få mer pensjon for pengene sammenlignet med mange små pensjonskapitalbevis

Fordeling av kostnader



LOs prinsipielle mening:

- Alle kostnader skal dekkes av arbeidsgiver
 - Også forvaltningskostnader knyttet til tidligere opptjening

LO uttalte at det uansett bør være adgang til å avtale fordelingen av forvaltningskostnadene lokalt:

- Departementet har fulgt opp dette

Oppheving av 12-månedersregelen

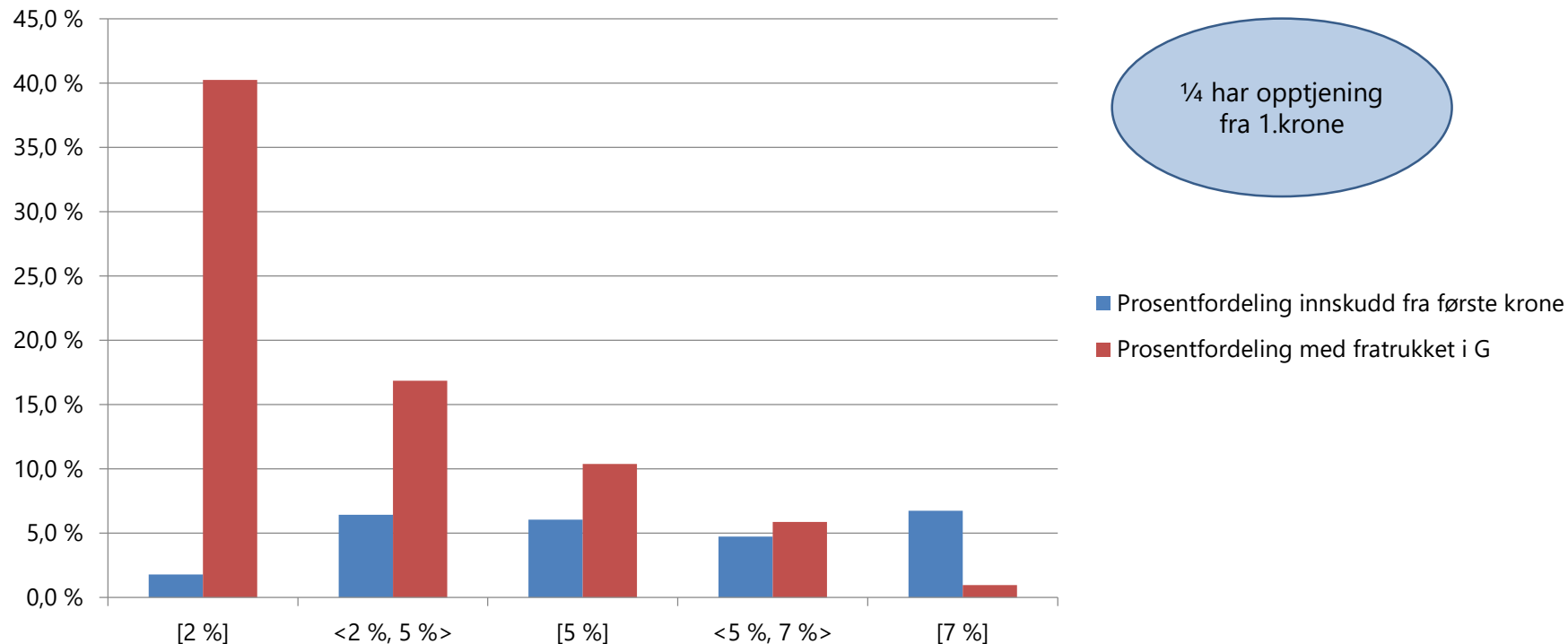


- 12-månedersgrensen er historisk:
 - Arbeidsforhold under 12 måneder ble ansett å utgjøre en for liten sum til å forsvare utstedelse av pensjonskapitalbevis
 - den teknologiske utviklingen har svekket dette argumentet
- LO er fornøyd med at 12-månedesregelen er foreslått fjernet
- LO er skuffet, men ikke overrasket, over at det ikke foreslås å gjøre noe med grensene for 20 % stilling, opptjening før 20 år, eller opptjening for inntekt under 1G

Ansatte med lavest satser har oftest fratrukk fra 1G



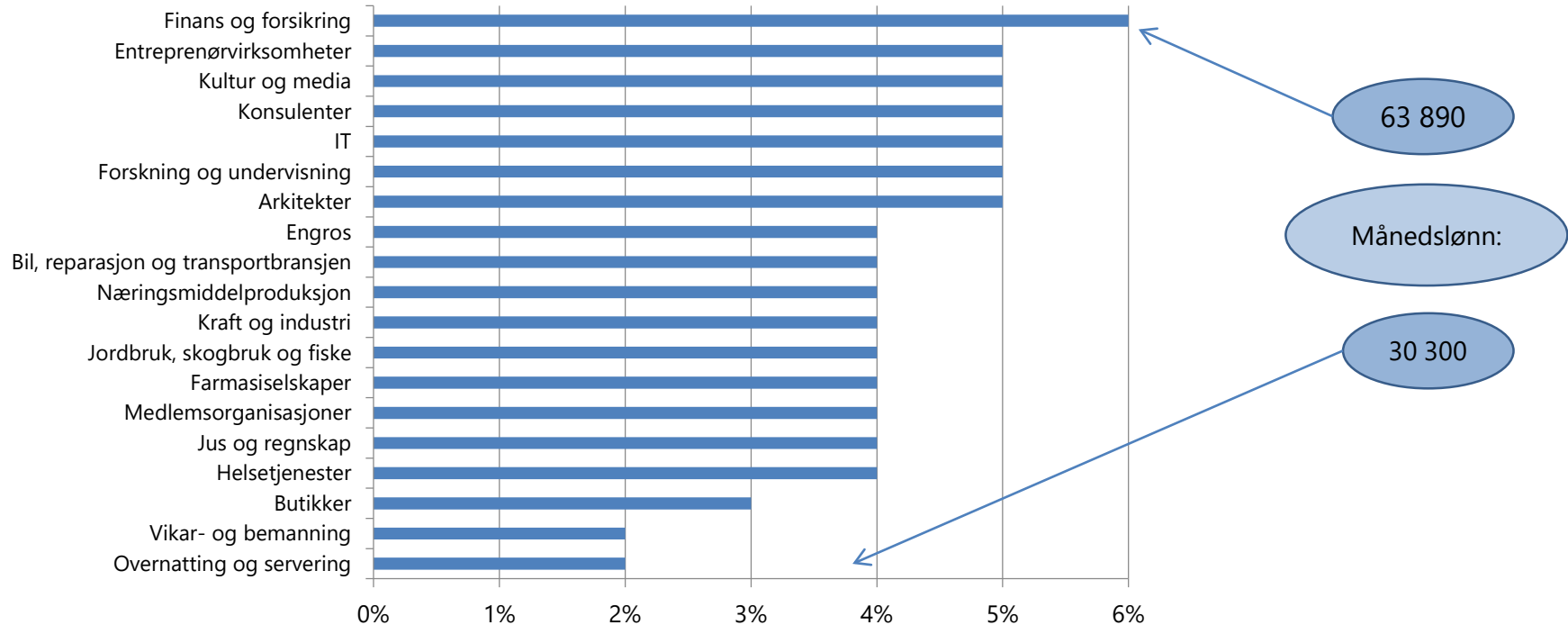
Kilde: Finans Norge, tall for 2017



Innskuddssatser i ulike næringer



Kilde: Storebrand, tallene er basert på deres kundemasse



Fellesordninger



LO spilte inn krav om at regelverket for egen pensjonskonto skulle åpne opp for at bedrifter kan organisere tjenstepensjonene sine i fellesordninger – dette er ikke fulgt opp

- Gevinsten av å samle pensjonskapital er godt dokumentert i Finansdepartementets egen evaluering
- Fellesordninger vil på en god måte kunne ivareta både aldersnøytralitet og kjønnsnøytralitet
- For LO er det opplagt at det må være fritt opp til partene å kunne inngå avtaler om slike ordninger



Prop. 40 L (2018-2019)

Endringer i innskuddspensjonsloven mv.

Oppsummert:

- De fleste av forslagene er i tråd med LOs høringsinnspill
- LO er fornøyd med at 12-månedersregelen er foreslått fjernet
- LO er bekymret for at det ikke foreslås en ikrafttredelsesdato