



Finansdepartementet

Høring om egen pensjonskonto mv.

Kari Sjørholt, Finansdepartementet

Pensjonsforum, 1. desember 2017

To forslag

- Arbeidstaker skal kunne samle sin pensjonskapital på én pensjonskonto i arbeidsgivers pensjonsordning eller hos en selvvalgt leverandør (egen pensjonskonto)
- Arbeidstaker skal ha krav på å få med seg opptjent pensjonskapital uavhengig av lengden på arbeidsforholdet (opphevelse av 12 måneders-regelen)

Bakgrunn

- Lønnsoppgjøret 2016
- Opprettelse av arbeidsgruppe – deltakere fra FIN, ASD og FT
- Referansegruppe:
 - Arbeidsgiver- og arbeidstakerorganisasjonene
 - Forbrukerrådet
 - Finans Norge, Pensjonskasseforeningen



Arbeidsgruppen

- Arbeidsgruppen utredet:
 - Egen pensjonskonto
 - Individuell tilleggssparing
 - Kriterier for pensjonsopptjening (20 år, 20 prosent, første dag/første krone)
- Alternative modeller for egen pensjonskonto
- Økonomiske konsekvenser
- Ingen anbefaling av forslag

- Referansegruppen samlet seg om to av modellene – departementet utarbeider høringsnotat

Høringsnotatet – hovedspørsmål

Egen pensjonskonto:

- Hvilke midler kan inngå i egen pensjonskonto
- Kostnadsansvar
- Hvem kan tilby – arbeidsgivers leverandør og selvvalgt leverandør
- Samtykke fra arbeidstaker
- Krav til informasjon og rådgivning
- Flere ansettelsesforhold

- 12 månedersregelen

Hvilke midler kan inngå?

- Rene spareprodukter – ikke dødelighetsarv
- Pensjonskapitalbevis
- IPS fra 2008
- IPA
- Ikke ny IPS pga. andre skatteregler ved uttak
- Ikke hybrid eller fripoliser/fripoliser med investeringsvalg pga. dødelighetsarv

Kostnadsansvar

- Kostnadsnøytralt
- Forvaltningskostnader:
 - Arbeidsgiver betaler for aktiv opptjening (nåværende arbeidsforhold)
 - Arbeidstaker betaler for tidligere opptjening og individuell sparing
 - Ved selvvalgt leverandør betaler arbeidstaker evt. merkostnader for forvaltning av aktiv opptjening/får evt. besparelse
- Administrasjonskostnader
 - Arbeidsgiver betaler for konto hos arbeidsgivers leverandør
 - Arbeidstaker betaler for konto hos selvvalgt leverandør

Hvem skal tilby - arbeidsgivers leverandør og selvvalgt leverandør

- Hos arbeidsgiver: skille mellom tidligere opptjent kapital og aktiv opptjening. Må flytte ved jobbskifte
- Hos selvvalgt leverandør: mer komplisert. Arbeidsgiver må via sin leverandør betale innskudd og andel av forvaltningskostnader til selvvalgt leverandør. Forutsetter utveksling av informasjon. Slipper flytting ved jobbskifte.
- Problemstilling: Blir ordningen med selvvalgt leverandør for aktiv opptjening for komplisert og dermed for dyr?

Samtykke fra arbeidstaker

- Midlene skal samles med mindre arbeidstaker reserverer seg (negativt samtykke)
- Ulike synspunkter på dette i referansegruppen
- Arbeidstaker må få god informasjon om hva samling av midlene innebærer
- Adgang til å ombestemme seg og flytte midlene

Krav til informasjon og rådgivning

- Pensjonsleverandøren skal gi arbeidstaker informasjon om hva samling på egen pensjonskonto innebærer, herunder kostnader
- Valg av forvaltning - leverandøren skal gi råd om sammensetning av investeringsporteføljen, risikoreduserende tiltak
- Informere om rett til å inngå avtale med selvvalgt leverandør
- Før avtale med selvvalgt leverandør skal leverandøren informere om samtlige kostnader og om binding av midlene

Arbeidstaker har flere arbeidsgivere

- Tidligere opptjent pensjonskapital skal samles hos én arbeidsgiver
 - størst stillingsandel
 - der arbeidstaker har vært ansatt lengst
- Aktiv opptjening i øvrige arbeidsforhold fortsetter hos de øvrige arbeidsgiverne
- Adgang til å velge egen (selvvalgt) leverandør

12-måneders regelen

- I dag må arbeidstaker ha vært ansatt minst 12 måneder for å ha krav på å få med seg opptjent pensjonskapital
- Foreslår rett til å få med opptjent pensjonskapital uansett lengden på arbeidsforholdet (fra første dag)
- Sammenheng med forslaget om å slå sammen pensjonskapital
- Problemstilling: utenlandske arbeidstakere med korte, enkeltstående arbeidsforhold i Norge

Hybridpensjon

- Omfattes ikke av forslagene i høringsnotatet
- Må ha egen konto/underkonto
- Departementet kommer tilbake med forslag





Finansdepartementet

Takk for oppmerksomheten