

Egen pensjonskonto - mer pensjon for pengene?

Bernt S. Zakariassen
Verdipapirfondenes forening

Fondsdagen 2019



#fondsdagen2019



Bakteppe

- Henvendelse til statsministeren fra arbeidslivets parter under lønnsoppgjøret i 2016 om et lovarbeid med sikte på å modernisere pensjonsordningene i privat sektor
- Arbeidsgruppe ble etablert og rapport lagt fram i desember 2016. Sendt på høring i november 2017 og lovforslag om egen pensjonskonto lagt fram like før jul i fjor
- Finanskomiteen la fram sin innstilling tirsdag denne uken – støtter i all hovedsak forslaget
- Lovforslaget behandles i Stortinget før påske
- Forskriftsbestemmelser skal utarbeides og tre i kraft samtidig med lovbestemmelsene
- Ikrafttredelse – sannsynligvis ikke før 1. januar 2021

Hovedinnhold

- Ansatte i privat sektor med innskuddspensjonsordninger (anslagsvis 1,4 million arbeidstakere) gis adgang til å opprette personlig pensjonskonto hos en selvvalgt leverandør
- Adgangen gjelder både for tidligere opptjent pensjonskapital (tidligere arbeidsforhold), men også for den aktive opptjeningen (i gjeldende arbeidsforhold)
- Formålet er bedre oversikt for den enkelte arbeidstaker, mer effektiv forvaltning og med det mer pensjon for pengene

Sentrale bestemmelser

- Pensjonskapitalbevis (pensjonsopptjening fra tidligere arbeidsforhold) og individuell pensjonssparing (ordning før 1.11.2017) skal samles på én pensjonskonto
- Alle midler skal samles på egen pensjonskonto i pensjonsordningen som arbeidsgiver tilbyr – med mindre arbeidstaker reserverer seg (passivt samtykke)
- Dersom den enkelte ikke har reservert seg innen tre måneder flyttes midlene på konto hos arbeidsgivers pensjonsordning
- Arbeidstaker har rett til å forvalte pensjonsmidlene hos selvvalgt leverandør – gjelder også for den aktive opptjeningen (hos nåværende arbeidsgiver)

Forvaltning- og administrasjonskostnader

Hvis aktiv opptjening hos arbeidsgivers leverandør:

- ✓ Forvaltningskostnadene knyttet til aktiv opptjening dekkes av arbeidsgiver, mens forvaltningskostnadene knyttet til tidligere opptjening dekkes av arbeidstaker (men kan avtale annen fordeling)
- ✓ Arbeidsgiver dekker kostnadene ved administrasjon

Hvis aktiv opptjening hos selvvalgt leverandør:

- ✓ Kostnader til forvaltning og administrasjon dekkes av arbeidstaker
- ✓ Men det vil bli gitt forskriftsbestemmelsen om «standardisert kompensasjon» fra arbeidsgiver for forvaltningskostnadene knyttet til den aktive opptjeningen (trolig sjablongregel)

Informasjon til arbeidstaker

- Arbeidsgiver har ansvaret for å informere arbeidstaker om samling av pensjonsmidlene (basert på informasjon fra arbeidsgivers pensjonsleverandør)
- Arbeidsgivers pensjonsleverandør har ansvar (og hjemmel) for å innhente informasjon om hvor arbeidstaker har pensjonskapitalbevis
- Arbeidsgivers pensjonsleverandør har plikt til å be leverandører av pensjonskapitalbevis om å gjøre informasjon om kostnader, investeringsvalg mv. tilgjengelig for arbeidstaker

Departementet mener disse reglene vil gi arbeidstaker et tilstrekkelig grunnlag for å kunne sammenligne kostnader og investeringsvalg og dermed kunne ta en informert valg

Liten digresjon...

Innskuddspensjon (og dermed egen pensjonskonto) kan som før tilbys av livsforsikringsselskap, bank, pensjonskasse, pensjonsforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond

- Finansdepartementet har gått tilbake på sine tidligere uttalelser om at fondsforvaltningsselskapene selv må stå som eier av andelene for å kunne tilby innskuddspensjonsordninger. Departementet har både muntlig og skriftlig stadfestet at fondsforvaltningsselskapene kan forholde seg til de rammer som virksomhetsreglene setter (i tråd med VFFs syn)

Egen pensjonskonto - mer pensjon for pengene?

Paneldebatt:

Jan Erik Saugestad, Storebrand Asset Management

Magny Øvrebø, Holberg Fondsforvaltning

Bjørn Slåtto, Eika Kapitalforvaltning

Fondsdagen 2019



#fondsdagen2019

