



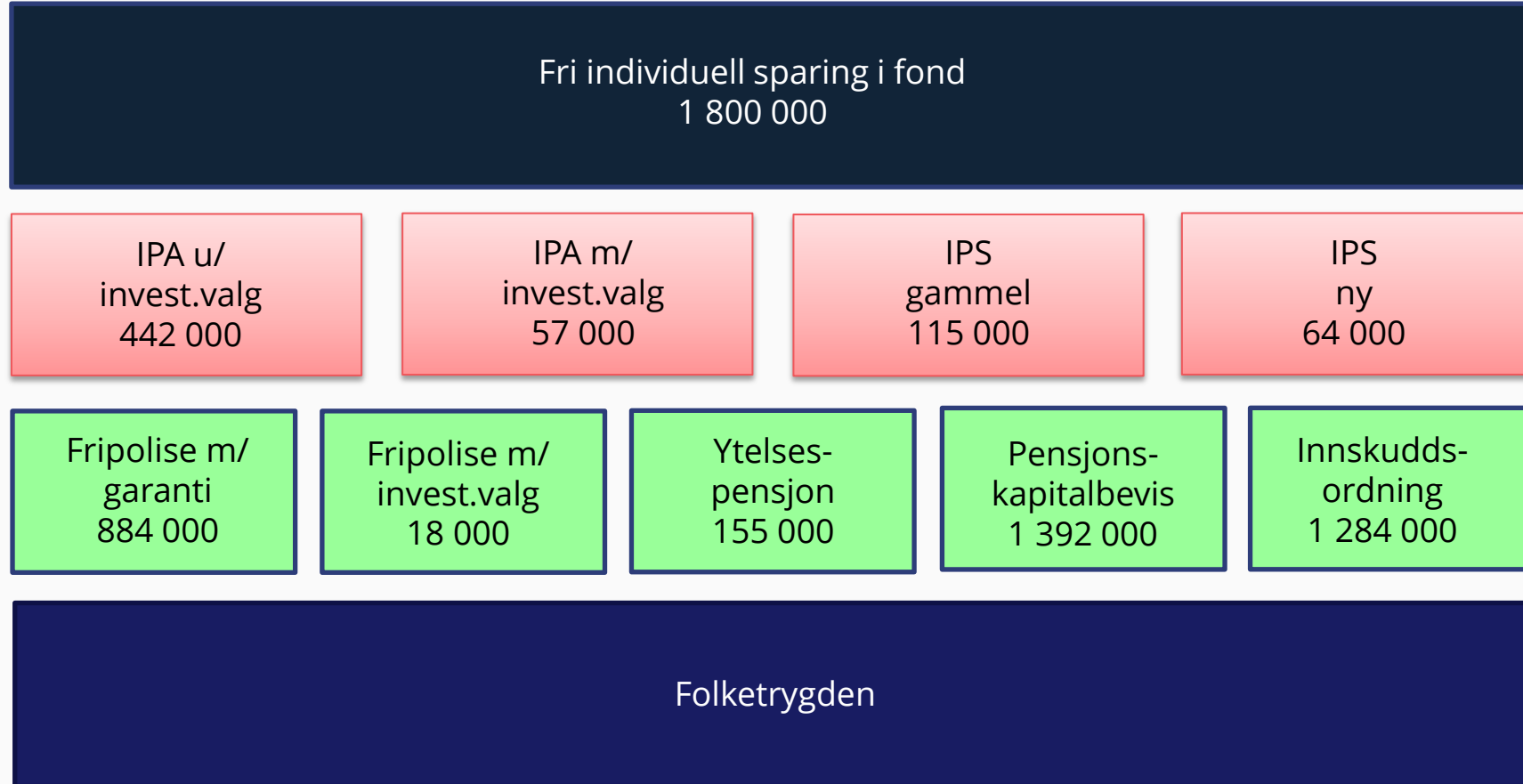
Finansdepartementet

# Egen pensjonskonto

Statssekretær Geir Olsen

Forsikringskonferansen 2019, 29. januar 2019

# Pensjon – et mangfold av byggeklosser



Privat

Arbeidsgiver

Stat

Kilde: SSB/Finans Norge



# Formål og bakgrunn

## Bakgrunn:

- Endringer i tjenstepensjonsmarkedet:
  - Flere og flere arbeidstakere blir omfattet av tjenstepensjonsordning
  - Innskuddspensjonsordninger har blitt den dominerende tjenstepensjonsordningen
- Ønske om lovarbeid fra arbeidslivets parter – arbeidsgruppe nedsatt
- Rapport fra arbeidsgruppe des. 2016 – utredning, men ingen anbefalinger
- Høring nov. 2017-feb. 2018, sak til Stortinget (Prop. 40L) des. 2018.

## Formål:

- Mer pensjon for pengene (arbeidstaker slipper å betale for flere pensjonskapitalbevis og midlene forvaltes til (lavere) kollektive pristariffer)
- Bedre oversikt over egen pensjon

Totalt kr

13.624,37

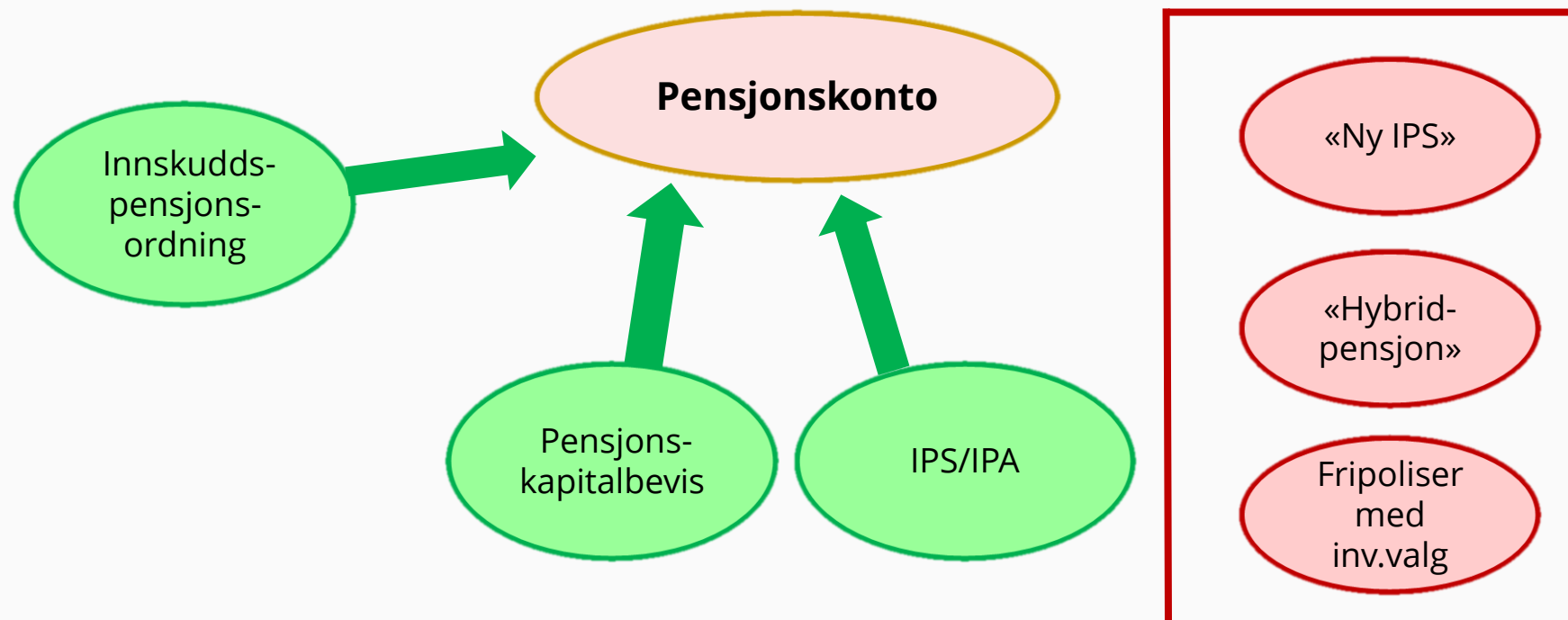
**Kostnadsbelastning i perioden  
01.01.2018 - 31.12.2018**

Avgift	0,00
Driftskostnad	-68,07
Livsgevinst	0,42
Risikokostnad	0,00
Totalt kr	-67,65

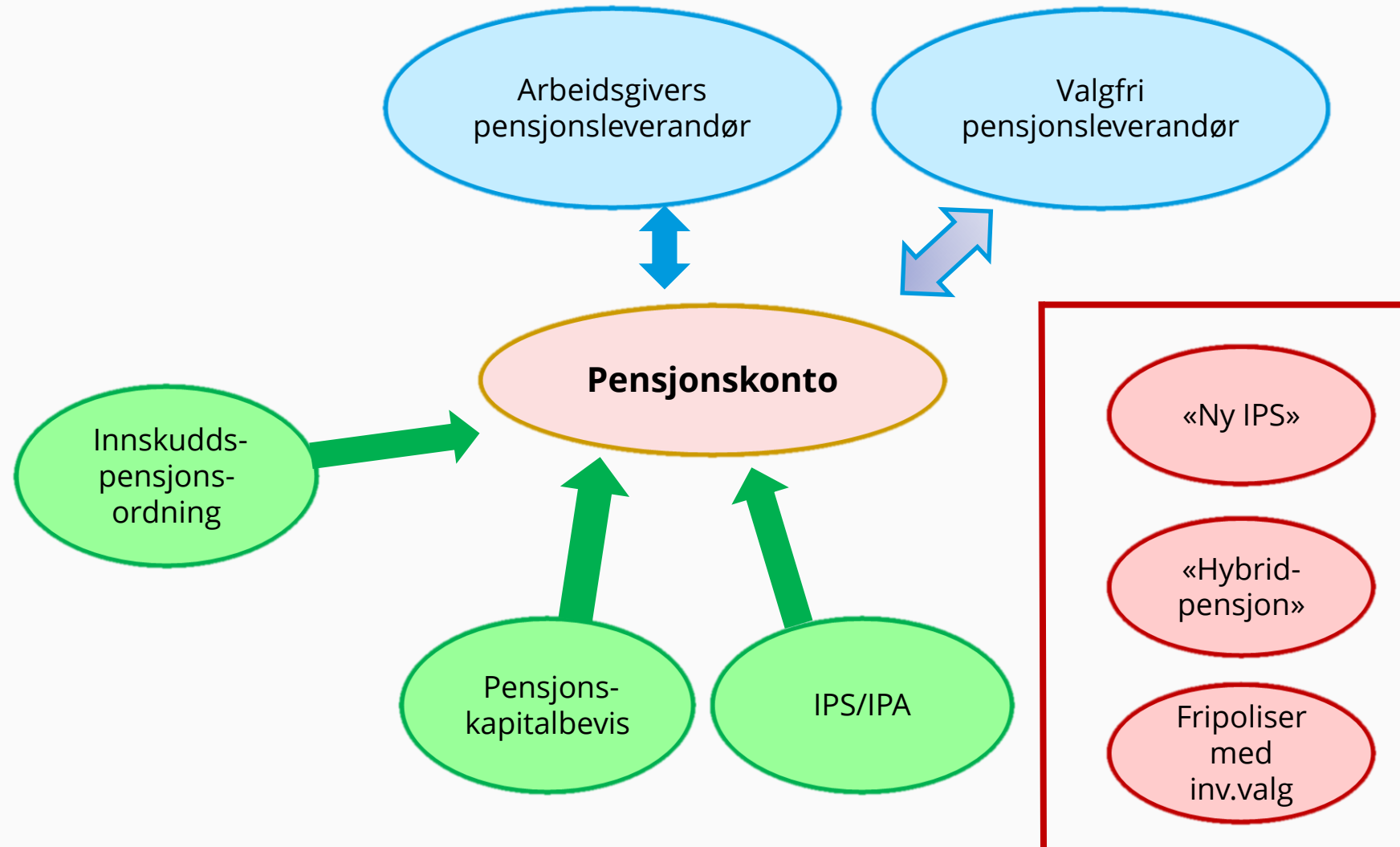
**Kontosammendrag for perioden  
01.01.2018 - 31.12.2018**

Forsikringsverdi pr. 31.12.2017	13.593,43
Endring i verdi	30,94
Totalt innbetalt	
Forskuddstrekk	

# Hva kan samles på pensjonskontoen?



# Hvor skal det samles?



# Hvordan skal det samles og hvem gjelder det for?

## «Tvang» eller frivillighet?

- En slags tvang. Pensjonsmidler samles hos arbeidsgiver med mindre arbeidstakeren reserverer seg (passivt samtykke).
- Kan velge å samle hos selvvalgt leverandør – inklusive løpende opptjening.
- Valg av plassering kan ha noen økonomiske konsekvenser.

## Privat og offentlig sektor?

- 1,4 millioner arbeidstakere i privat sektor.
- Omfatter (foreløpig) ikke arbeidstakere i offentlig sektor selv om disse har opptjente pensjonsmidler i tidligere private ordninger.

# Hvem skal betale kostnadene? (1/2)

## Ved valg av arbeidsgivers pensjonsleverandør:

- Arbeidstaker betaler forvaltning av tidligere opptjening. Arbeidsgiver betaler forvaltning av opptjening i nåværende arbeidsforhold og **all administrasjon av samlet pensjonsinnskudd** hos arbeidsgivers leverandør.
- Men det kan avtales annen fordeling av forvaltningskostandene (§ 3-6, 2. ledd)

## Ved valg av egen pensjonsleverandør:

- Arbeidstaker betaler både forvaltning og administrasjon. Arbeidsgiver betaler en **standardisert kompensasjon** (fastsettes i forskrift).



# Hvem skal betale kostnadene? (2/2)

## Andre momenter:

- Arbeidstaker skal gi informasjon til arbeidstaker:
  - om hva det innebærer for arbeidstakeren å samle midlene i sin ordning, slik at det er mulig å sammenligne kostnader m.m.
  - om hvilke «gamle» ordninger som overføres og verdien av disse.
- Arbeidstaker skal når som helst kunne flytte de tidligere opptjente pensjonsmidler ut av arbeidsgivers ordning.
- Har arbeidstaker mer enn en arbeidsgiver, samles midlene i den ordningen hvor saldo er størst.
- Det vil ikke være adgang til å velge annen investeringsprofil for tidligere opptjent pensjonskapital enn den som velges i nåværende opptjening (gitt samling i arbeidsgivers ordning)
- Arbeidsgivers pensjonsleverandør får hjemmel til å innhente informasjon om arbeidstakers «gamle» pensjonskapitalbevis hos andre leverandører.

# Når skal det gjelder fra?

## «Når kongen bestemmer»

- Det kan ta tid og det er nok fornuftig.
- Departementet vil be om synspunkt for ikrafttredelse i forbindelse med høring knyttet til forslag om utfyllende forskrifter.
- Det viktigste er at Stortinget vedtar lov som slår fast overordnede prinsipper.

# Andre ting?

## Digitalt førstevalg

- Dagens regler: Krav til skriftlig kommunikasjon med kunden. Elektronisk kommunikasjon kan bare benyttes dersom arbeidstaker uttrykkelig har samtykket til dette.
- Forslag: Digitalt førstevalg, som innebærer at det kan benyttes elektronisk kommunikasjon så lenge arbeidstaker/kunde har motsatt seg mot dette.

## 12-månedersregelen

- Dagens regler: Arbeidsgiver kan, men har ikke plikt til å utstede pensjonskapitalbevis dersom ansettelsen har vært kortere enn 12 måneder.
- Forslag: 12-månedersregelen oppheves. Pensjonsopptjening gjelder uavhengig av lengde på ansettelsesforhold (men andre begrensninger jfr. pensjon fra første krone gjelder fortsatt).



Finansdepartementet

**Takk for oppmerksomheten**