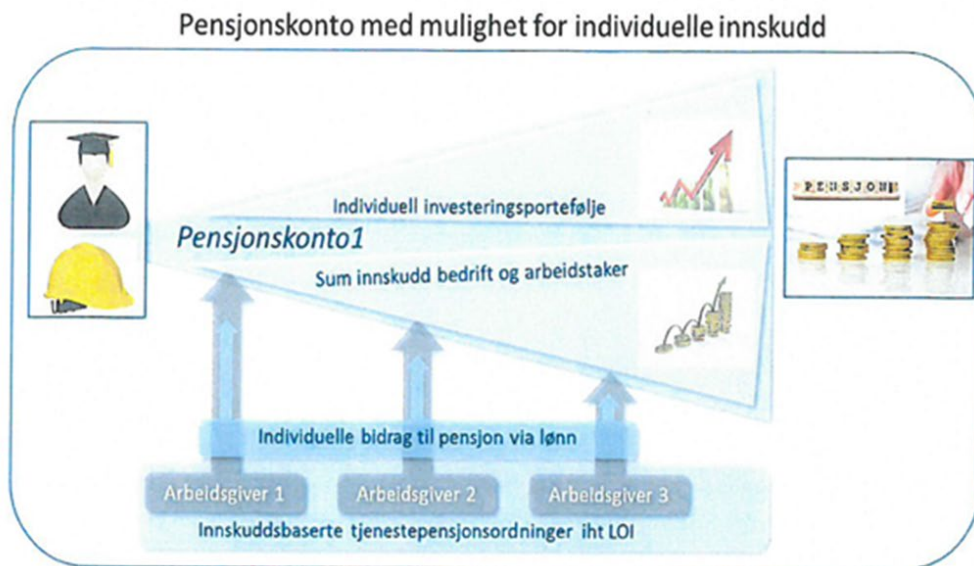


Agenda

- Egen pensjonskonto – Bakgrunn
- Om YS Pensjon
- Innkjøpsfellesskapenes rolle
- Krav om individuell kartlegging



Historien bak "EPK"



VEDLEGG 5



RIKSMEKLEREN

Statsminister Erna Solberg

Deres ref.

Oslo, 3. april 2016

FREMTIDIGE PENSJONSORDNINGER I PRIVAT SEKTOR

Som kjent pågår meklingen i Frontfaget (Fellesforbundet/LO og Norsk Industri/NHO) 2016 nå.

Loven pålegger meg å forsøke å oppnå enighet mellom partene om et rimelig forlik, jf. arbeidstvistloven § 12 første ledd andre punktum.

På denne bakgrunn har jeg, i samråd med partene i meklingen i Frontfaget og i samforståelse med LO og NHO, funnet det hensiktsmessig å rette en henvendelse til Statsministeren.

Basert på erfaringene fra meklingene i Frontfaget i 2014 og 2016, synes det å være enighet mellom partene om at det er ønskelig at det igangsettes et arbeid med sikte på å modernisere de lovbestemte pensjonsordningene i privat sektor. Fellesforbundet og Norsk Industri har opplyst at de er enige om følgende:

«Med grunnlag i utredningen og etter drøftelser mellom organisasjonene, forslår Fellesforbundet og Norsk Industri at arbeidstaker oppretter en personlig pensjonskonto og gis rett til å velge leverandør. Formålet er bl.a. å bedre ivareta pensjonsopptjening ved jobbskifte. Arbeidsgiver, basert på bedriftens besluttede innskuddsnivå, betaler inn til arbeidstakers individuelle pensjonskonto. I tillegg foreslår vi at arbeidstaker på individuelle basis kan velge å spare resterende differanse mellom tillatte maksatser og arbeidsgiverens innskuddsnivå. Partene ser ulikt på en del andre elementer, som de likevel er enige om at bør omfattes av et utredningsarbeid.»

Partene ser som det fremgår ulikt på en del andre elementer, som de likevel er enige om at bør omfattes av arbeidet. Partene finner således at nedenstående elementer bør inngå som en del av arbeidet.

Fellesforbundet har fremholdt betydningen av at:

- Det kan opparbeides rettigheter i tjenstepensjonsordningene fra du er 13 år
- Det skal opparbeides rett på tjenstepensjon for all lønn, opp til 12 G, som du tjener hos en arbeidsgiver, uavhengig av stillingens størrelse og varighet

«Med grunnlag i utredningen og etter drøftelser mellom organisasjonene, forslår Fellesforbundet og Norsk Industri at arbeidstaker oppretter en personlig pensjonskonto og gis rett til å velge leverandør. Formålet er bl.a. å bedre ivareta pensjonsopptjening ved jobbskifte.

Om YS Pensjon

Hvorfor YS Pensjon?

- Selvvalgt leverandør åpner for arbeidstakerkollektiv og innkjøpsfellesskap
- Større kollektiv = bedre avtaler
- Innkjøpsfellesskapet passer på å sørge for
 - Gode priser for EPK og pensjonskapitalbevis
 - Gode investeringsløsninger
 - Gode praktiske/digitale løsninger
 - Reforhandlinger og medlemmenes interesserer

- "En enkel analyse av markedet for innkjøpsfellesskap knyttet til medlemskap i en fagforening viser at det trolig vil kunne bli stort nok til å kunne konkurrere med innkjøpsfellesskap for bedrifter om lave kostnader og gode betingelser." Actecan
- Rapport fra Actecan for YS Privat og NITO

Hvordan innføring av «Egen pensjonskonto»
kan være til fordel for medlemmer av YS Privat
og NITO

Rapport 2018-02

22.03.2018



Hva er YS Pensjon?

- Innkjøpsfellesskap for alle medlemmer av YS-forbund
- Opprettet av seks YS-forbund med til sammen 80 000 yrkesaktive medlemmer (pre covid 19): Finansforbundet, Yrkestrafikkforbundet, Parat, Negotia, Delta og SAFE
- Egen "forening" i YS
- Portal for fullmakter fra medlemmene
- Fullmakter gir forhandlingsmakt og kollektiv flyttemulighet -> Innkjøpsfellesskap
- yspensjon.no

Avtale med Nordea Liv

- Både aktiv- og passiv forvaltning
- På forhånd valgt investeringsportefølje ("Nordea Liv Bærekraft Valutasikret")



YS KARRIEREVEIVISER YS FORDEL DINE RETTIGHETER TARIFFOPPGJØRET

YS / Nyheter / Generell / YS vil forvalte medlemmenes pensjon

YS vil forvalte medlemmenes pensjon

Fra årsskiftet endres innskuddspensjonsloven. Da får ansatte med innskuddspensjon egen pensjonskonto. YS har inngått avtale med Nordea Liv og vil tilby medlemmene pensjonssparing til en svært fordelaktig pris.

PUBLISERT: 12.11.2020   



YS-leder Erik Kollerud og administrerende direktør i Nordea Liv, Hans-Erik Lind, har signert avtale om pensjonssparing for YS-medlemmene. Foto: Helene Husebø/Parat.

Innkjøpsfellesskapenes rolle i markedet

Innkjøpsfellesskap viktig for arbeidstakerorganisasjonene og deres medlemmer:

"Noen vil oppleve at de gjennom arbeidsgiveren ikke får et tilfredsstillende tilbud. I tillegg vil innkjøpsfellesskap kunne sikre at medlemmer som ikke får Egen pensjonskonto gjennom arbeidsgiver vil kunne nyte godt av fellesskapets innkjøpsfordeler."

"En viktig grunn for etablering av Egen pensjonskonto er større konkurranse og lavere kostnader. Innkjøpsfellesskap vil bidra til dette."

- Spennende å se hvordan tilslutningen blir
- Kan få med mange som ellers ikke ville vurdert å flytte
- Det må legges til rette for konkurranse i markedet!



Finansdepartementet
Postboks 8009 Dep.
0030 OSLO

Oslo, 29.09.2020
Vår ref. 20/2352-1
665.3/RAEL
Deres ref.

Egen pensjonskonto og selvvalgt leverandør

Finans Norge har i et notat til Finansdepartementet datert 14. september 2020 kommet med en del synspunkter om bruk av fullmakt og selvvalgt leverandør i forbindelse med Egen pensjonskonto.

I notatet kommer det fram at Finans Norge ikke ønsker at det skal være mulig for innkjøpsfellesskap å etablere et tilbud de første månedene etter at Egen pensjonskonto skal etableres. Dette begrunnes blant annet i at det vil medføre en betydelig operasjonell risiko ved flytting av pensjonskapitalbevis de første månedene etter ikrafttredelsen.

Vi oppfatter dette notatet som et forsøk om å begrense konkurransen i dette markedet. En viktig grunn for etablering av Egen pensjonskonto er større konkurranse og lavere kostnader. Innkjøpsfellesskap vil bidra til dette.

Det har vært særlig viktig for leverandørene å ha kontrakt med arbeidsgiverne rett i forkant av ikrafttredelsen av den nye loven. De innkjøpsfellesskap skal måtte begre at det blir mer krevende å få til en v har som utgangspunkt når de nå kor

Vi kan ikke se at innkjøpsfellesskap si risiko under flyttingen av pensjonsk dokumentere en slik påstand. Det vi rådgivning etter innskuddspensjoner når loven trer i kraft.

Utgangspunktet for notatet fra Finar overføre en portefølje av medlemme måtte skaffe en ny fullmakt fra med månedene. Om det er behov for å u etablering av innkjøpsfellesskap de f Det er grunn til å tro at mange vil ha del som vil kunne ønske å ha et ann tilfredsstillende tilbud. I tillegg vil inr pensjonskonto gjennom arbeidsgiver eksempel være personer som står u ikke har innskuddspensjonsordning, arbeidsgivere og derfor ønsker å ha

Vi kan ikke se at Finans Norge har kommet med vektige argumenter for å hindre etablering av innkjøpsfellesskap, og legger til grunn at det vil være mulig for innkjøpsfellesskap å tilby egen pensjonskonto gjennom en leverandør fra 1. januar 2021.

Med vennlig hilsen

Hans-Christian Gabrielsen
LO Norge
(sign.)

Trond Markussen
NITO
(sign.)

Ragnhild Lied
Unio
(sign.)

Kari Sollien
Akademikerne
(sign.)

Erik Kollerud
YS
(sign.)

Dette brevet er elektronisk godkjent og har derfor ingen signatur.

 Pensjon

Konkurransebegrensning?

Innskuddspensjonsloven:

§ 3-7. Egen pensjonskonto hos selvvalgt institusjon

(2) Før avtale inngås skal institusjonen kartlegge medlemmets behov og ønske om risiko og opplyse om den risiko medlemmet påtar seg. Institusjonen skal opplyse om samtlige kostnader knyttet til avtalen og om binding av pensjonskapitalen i avtaleperioden. Før

Lovens forarbeider:

Prop. 40 L (2018–2019)

Endringer i innskuddspensjonsloven mv. (egen pensjonskonto)

"Når arbeidstaker velger forvaltning hos selvvalgt leverandør, vil det ikke være slik at arbeidstaker meldes inn i en på forhånd valgt investeringsportefølje, slik det vil være når arbeidstakers midler forvaltes i arbeidsgivers pensjonsordning."

"De foreslåtte reglene om informasjon og rådgivning vedrørende sammensetning av investeringsvalgporteføljen er derfor også forskjellige for disse to situasjonene."

Vel, i YS pensjon vil medlemmene presenteres for en på forhånd valgt investeringsportefølje.

- Innkjøpsfellesskap basert på selvvalgt leverandør konkurrerer med arbeidsgiverbaserte innkjøpsfellesskap
- Det må ikke legges unødvendige hindre for at innkjøpsfellesskapene skal kunne legge avtaler ut på anbud og reelt kunne forhandle om gunstige betingelser i markedet



Gjennomføringsgruppen for egen pensjonskonto

Deres ref.:

Vår ref.:

Dato:

02. september 2020

INNKJØPSFELLESSKAP FOR EGEN PENSJONSKONTO

Det vises til møte i gjennomføringsgruppa for egen pensjonskonto mandag 17 august. Det fremgår av oppsummeringen at Finansdepartementet ønsker innspill når det gjelder spørsmålet om det er adgang til å avgi fullmakt til innkjøpsfellesskap.

YS er opptatt av at det blir god konkurranse mellom pensjonsleverandører innen markedet for innskuddspensjon og pensjonskapitalbevis. For å oppnå god konkurranse er det viktig at også selvvalgt leverandør er et reelt valg og vi tror at arbeidstakerorganisasjoner kan bidra med å forhandle frem avtaler som kan konkurrere med bedriftenes egne ordninger. YS har tidligere uttalt at vi av hensyn til konkurranse i pensjonsforvaltningen anser det som svært viktig at regelverket legger til rette for innkjøpsfellesskap.

YS arbeider med å etablere et slikt innkjøpsfellesskap som vi tror kan gi gunstige vilkår for våre medlemmer og som utvilsomt vil være med å øke konkurransen i markedet.

"YS Innkjøpsfellesskap" vil innebære at vi fremforhandler en avtale med en pensjonsleverandør på vegne av våre medlemmer og med individuell fullmakt fra hvert enkelt medlem. For at slike avtaler skal være konkurransedyktige over tid så ser vi for oss at de må reforhandles med noen års mellomrom og at vi må kunne skifte over til ny leverandør. YS mener det er hensiktsmessig at regelverket ivaretar muligheten for at innkjøpsfellesskap kan flytte hele "kundeporteføljen" til ny leverandør uten at det enkelte medlem må gjøre noe aktivt på nytt. Dette vil i så fall innebære at alle forpliktelser, inkludert informasjonsplikt overfor medlemmene, overføres fra tidligere til ny pensjonsleverandør.

Dersom det ikke er mulig på en relativt enkel måte å flytte porteføljen til ny leverandør så vil en reforhandling være krevende. Den leverandør som allerede har avtale med innkjøpsfellesskapet vil ha en stor fordel i reforhandlingen, dersom det er slik at hver og en av medlemmer selv må gjennomføre flyttingen til en eventuell ny leverandør.

YS kan ikke se at det er noe i veien mot at medlemmene gir fullmakt til et innkjøpsfellesskap, under forutsetning om kravene til informasjon er ivarettatt overfor hver enkelt.

Bestemmelsen i lovens § 3-7 nr. 2 første punktum kan representere et problem. Den lyder:

2) Før avtale inngås skal institusjonen kartlegge medlemmets behov og ønske om risiko og opplyse om den risiko medlemmet påtar seg.

YS stiller spørsmål om det er behov for en slik kartlegging i slike situasjoner der hele porteføljen flyttes av et innkjøpsfellesskap. En slik kartlegging er foretatt av tidligere selvvalgt leverandør og flytting fra en leverandør til en annen i en slik sammenheng tilsier ikke noe spesielt behov for en ny vurdering. Videre har den enkelte selv forutsetningsvis gjort et aktivt og informert valg om å avgi fullmakt til innkjøpsfellesskapet. Vi mener derfor det bør vedtas en forskriftsbestemmelse (med hjemmel i § 3-7 nr

YS: Orgnr: 971454431
Tlf: 21013600
E-post: post@ys.no

Postadresse
Postboks 9232, Grønland
0134 Oslo

Besøksadresse
Lakkegata 23
0187 Oslo

Dersom det ikke er mulig på en relativt enkel måte å flytte porteføljen til ny leverandør så vil en reforhandling være krevende. Den leverandør som allerede har avtale med innkjøpsfellesskapet vil ha en stor fordel i reforhandlingen, dersom det er slik at hver og en av medlemmer selv må gjennomføre flyttingen til en eventuell ny leverandør.

