



Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 OSLO

VÅR REFERANSE  
17/4861

DERES REFERANSE  
17/1884

DATO  
16.07.2020

## Høringssvar - forskrifter mv. om egen pensjonskonto

Finanstilsynet viser til brev 8. mai 2020, der departementet sendte høringsnotat med utkast til utfyllende forskrifter mv. om egen pensjonskonto på høring. Finanstilsynets merknader til høringsforslaget følger nedenfor.

### Til høringsnotatet punkt 2 – standardisert kompensasjon

I høringsnotatet punkt 2 har departementet foreslått at hvis arbeidstakeren velger en selvvalgt leverandør, skal arbeidsgiveren betale en kompensasjon for forvaltningskostnader for pensjonsopptjening i nåværende arbeidsforhold. Det er foreslått at kompensasjonen skal gjøres standardisert. Departementet har skissert to ulike alternativer for standardisert kompensasjon. I høringsnotatet drøftes også spørsmålet om det bør åpnes for begge alternativene, slik at den enkelte arbeidsgiver skal kunne velge hvilket alternativ den vil benytte.

Finanstilsynet er enig med departementet i at alternativ 1 om standardisert kompensasjon, som tar utgangspunkt i saldo, er å foretrekke. Dette alternativet gir et resultat som er mest mulig likt som om arbeidstakeren hadde vært i arbeidsgiverens pensjonsordning.

Finanstilsynet støtter videre departementets vurdering om at det ikke bør åpnes for to ulike alternativer for standardisert kompensasjon. En adgang for den enkelte arbeidsgiver til å velge mellom ulike alternativer, vil gjøre reglene komplisert.

### Til høringsnotatet punkt 3 – overføring av pensjonskapitalbevis

I høringsnotatet punkt 3 har departementet foreslått unntak fra lovens hovedregel om passivt samtykke for pensjonskapitalbevis som har en årlig rentegaranti på minst 0 prosent.

Høringsnotatet omtaler ikke den motsatte situasjonen. Det vil si om pensjonskapitalbevis uten rentegaranti fra tidligere arbeidsforhold skal kunne overføres ved passivt samtykke til egen pensjonskonto i nåværende arbeidsgivers pensjonsordning, hvis sistnevnte pensjonsordning har en årlig rentegaranti på minst 0 prosent. Finanstilsynet mener det bør være symmetri i reglene, slik at pensjonskapitalbevis fra tidligere arbeidsforhold ikke bør kunne overføres ved passivt samtykke til nåværende arbeidsgivers pensjonsordning hvis sistnevnte har en årlig rentegaranti på minst 0 prosent.

Videre bør det klargjøres om arbeidstakernes reservasjon mot samling av pensjonsmidler skal skje for hvert enkelt pensjonskapitalbevis (på kontraktsnivå) eller på totalnivå/personnivå. Det fremgår

ikke uttrykkelig av høringsnotatet, og heller ikke av lovreglene eller forarbeidene om egen pensjonskonto. I høringsnotatet punkt 5 fremstår det som om reservasjon må gjøres på personnivå, mens det i høringsnotatet punkt 3 foreslås unntak fra reglene om overføring av pensjonskapitalbevis på kontraktsnivå. Etter Finanstilsynets oppfatning bør reservasjon kunne gjøres på kontraktsnivå. Det vil si at arbeidstakeren bør kunne reservere seg mot overføring av enkeltstående pensjonskapitalbevis, mens øvrige pensjonskapitalbevis kan samles.

Finanstilsynet foreslår videre at ordet "ordinær" byttes ut med "høyere" i forskriftsforslaget § 2-1 tredje ledd første punktum, som gjelder pensjonskapitalbevis med særaldersgrense.

#### **Til høringsnotatet punkt 6 - forvaltning av aktiv og tidligere opptjening på én pensjonskonto**

I høringsnotatet punkt 6 har departementet foreslått å fastsette i forskrift at midler som samles på egen pensjonskonto bør forvaltes med samme investeringsvalg, og at pensjonsleverandøren ikke skal ha adgang til å ha ulike priser for forvaltning av nåværende og tidligere opptjening.

Finanstilsynet støtter forslaget om å fastsette slike regler i forskrift. Dette er regler som er sentrale for arbeidstakerne, og som bør ha et klart rettslig grunnlag.

#### **Til høringsnotatet punkt 7 – spørsmål om kortere oppgjørsfrist for overføring til egen pensjonskonto mv.**

I høringsnotatet punkt 7 har departementet foreslått at oppgjørsfristen for overføring av pensjonsmidler fra tidligere arbeidsforhold til egen pensjonskonto skal forkortes fra én måned, som er lovens hovedregel, til ti virkedager.

Finanstilsynet viser til at ordlyden i forskriftsforslaget § 2-5 første ledd om oppgjørsfrist ikke omfatter overføring av pensjonsmidler til egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør. Det er uklart om dette er tilsiktet. Dette bør klargjøres.

I forskriftsforslaget § 2-5 annet ledd har departementet foreslått å fastsette i forskrift at reglene om oppgjør, verdiberegningstidspunkt og forsinkelsesrenter med videre i forsikringsvirksomhetsloven kapittel 6 skal gjelde tilsvarende ved overføring av midler knyttet til egen pensjonskonto. Finanstilsynet viser til at det ikke er klart om forslaget omfatter egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør. Det er heller ikke klart om forslaget omfatter tilfeller der arbeidstakeren etter at pensjonsmidlene er samlet hos arbeidsgiverens leverandør, senere vil flytte pensjonskontoen til en selvvalgt leverandør. Etterfølgende flytting av pensjonskonto etter at pensjonsmidlene er samlet, omfattes antakelig ikke av reglene i forsikringsvirksomhetsloven kapittel 6. Finanstilsynet viser til at egen pensjonskonto ikke synes å være et produkt som faller inn under virkeområdet for reglene i forsikringsvirksomhetsloven kapittel 6, jf. § 6-1. Det bør klargjøres hvilke regler som skal gjelde for disse tilfellene, herunder hvor lang oppgjørsfristen skal være.

Videre kan ikke Finanstilsynet se at loven gir hjemmel til å fravike den lovbestemte oppgjørsfristen på én måned i forskrift. Forskriftshjemmelen gir adgang til å gi "nærmere regler i forskrift om overføring av pensjonsmidler etter bestemmelsen her". Å fastsette en annen frist i forskrift enn fristen som følger av loven, er noe annet enn å gi "nærmere regler". I praksis vil hovedregelen bli en annen enn det som følger av de vedtatte reglene i innskuddspensjonsloven § 3-6 første ledd fjerde punktum, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 6-13 første ledd annet punktum.

**Til punkt 9 – bevaring av historikk knyttet til tidligere opptjening**

Finanstilsynet støtter departementets vurderinger av at det er behov for å oppbevare informasjon om historikk knyttet til pensjonskapitalbevisene som er overført til egen pensjonskonto. Oppbevaring av informasjon er viktig blant annet hvis det oppstår spørsmål om innbetalinger av innskudd fra tidligere arbeidsgivere er korrekte.

For Finanstilsynet

Ann Viljugrein  
direktør for bank- og forsikringstilsyn

Hege Bunkholt Elstrand  
seksjonssjef

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*