



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

VÅR REFERANSE
17/4861

DERES REFERANSE

DATO
12.02.2018

Høring om egen pensjonskonto mv.

Finanstilsynet viser til brev fra Finansdepartementet 21. november 2017 med vedlagt høringsnotat om endringer i innskuddspensjonsloven som åpner for at arbeidstaker kan samle sin pensjonskapital på én pensjonskonto (egen pensjonskonto). Det foreslås også å oppheve dagens regel i innskuddspensjonsloven om at arbeidstaker må ha vært ansatt i minst tolv måneder for å ha krav på å få med seg opptjent pensjonskapital.

Bakgrunnen for forslagene i høringsnotatet er ønsket om mer effektiv forvaltning av pensjonsmidler. Særlig har det vært rettet oppmerksomhet mot at en stor andel av pensjonskapitalbevisene er små, slik at administrasjons- og forvaltningskostnadene bidrar til at avkastningen på denne kapitalen blir lav eller negativ. Forslaget om egen pensjonskonto med anledning til å samle pensjonsmidler, vil kunne være et bidrag til mer pensjon for en gitt innbetaling. Finanstilsynet har ingen prinsipielle innvendinger til forslaget.

Etter gjeldende rett er det arbeidsgiver som har ansvaret for informasjon og rådgivning til arbeidstakere i innskuddspensjonsordninger. Det vises til innskuddspensjonsloven § 2-7 og forskrift til innskuddspensjonsloven §§ 1-1, 1-2 og 1-3. Videre vises det til punkt 4.1 i Finanstilsynets rundskriv 14/2016 om informasjon og rådgivning.

Forslagene i høringsnotatet synes å innebære at pensjonsinnretningen skal gi informasjon og råd til arbeidstakerne knyttet til overførte midler (dvs. midler fra pensjonskapitalbevis fra tidligere arbeidsforhold, fra IPS 2008 og IPA-avtaler). Det fremstår som uklart om dette kun gjelder de overførte midlene, og om det gjelder bare på overføringstidspunktet eller også ved senere skifter av investeringsvalg. Kravet om at det skal gis råd om risikoreduserende tiltak når medlemmet har nådd en alder med få år igjen til uttak av pensjon, kan tilsi at dette gjelder for hele perioden.

Det er i forslaget ikke stilt krav om at pensjonsinnretningen skal kartlegge arbeidstakerens behov og ønske om risiko, og opplyse om den risiko kunden påtar seg, slik som i IPS-forskriften. Samtidig er det krav om at det skal gis råd om sammensetning av investeringsporteføljen tilpasset visse forhold hos medlemmet.

For alternativet hvor arbeidstaker flytter pensjonskontoen til en selvvalgt pensjonsinnretning, vil det bli mer uklart hva den foreslåtte rådgivningen skal innebære, siden pensjonsmidlene ikke flyttes inn i et allerede valgt investeringsalternativ.

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00
Telefaks 22 63 02 26

post@finansstilsynet.no
www.finanstilsynet.no

Saksbehandler

Runa K. Sæther
Dir. tlf 22 93 98 59

Etter Finanstilsynets vurdering bør det gis eksplisitte krav, slik det er i IPS-forskriften, om at pensjonsinnretningen skal kartlegge kundens behov og ønske om risiko, og opplyse om den risiko kunden påtar seg. Videre bør det klargjøres at plikten til å gi informasjon og rådgivning gjelder hele perioden pensjonsinnretningen forvalter midlene. Det bør også lages et klarere skille mellom henholdsvis arbeidsgivers og pensjonsinnretningens informasjons- og rådgivningsplikter.

Grensen på minimum tolv måneders medlemskap i innskuddspensjonsordningen for å beholde retten til opptjent pensjonskapital, er innført bl.a. fordi opptjent pensjon fra arbeidsforhold under tolv måneder ville utgjøre en for liten sum til å forsvare utstedelse av et pensjonskapitalbevis med tilhørende fremtidige kostnader. Dette kostnadsargumentet vil ikke lenger ha samme gyldighet. Finanstilsynet har ingen merknader til at denne begrensningen oppheves.

Ut over merknadene om uklarhetene knyttet til krav om informasjon og rådgivning, har Finanstilsynet ingen merknader til forslaget.

For Finanstilsynet

Emil Steffensen
direktør bank- og forsikringstilsyn

Hege Bunkholt Elstrand
seksjonssjef

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.