

Finansdepartementet
Finansmarkedsavdelingen

Oslo, 20. februar 2018

Høring om egen pensjonskonto

Det vises til høringsbrev fra Finansdepartementet av 21. november 2017 knyttet til egen pensjonskonto.

Overordnet er Pensjonskasseforeningen positiv til Finansdepartementets forslag om innføring av egen pensjonskonto gjennom endringer i lov om innskuddspensjon. Dette har tidligere fremkommet gjennom foreningens deltagelse i departementets referansegruppe, hvor den uttalte hovedintensjonen har vært effektivisert håndtering av pensjonsrettigheter og dermed bedre pensjonsytelser. En konsolidering av rettigheter, vil også kunne gi individet økt innsikt i og forståelse av egen pensjonsformue.

Etter departementets forslag vil en pensjonskonto kunne håndtere innskuddspensjon, pensjonskapitalbevis, samt individuelle pensjonspareordninger etter tidligere regimer. Særlig vil en samling av pensjonskapitalbevis kunne ha en betydelig positiv effekt. Lovforslaget omfatter dog ikke ytelses- og hybridprodukter, og heller ikke ny individuell pensjonssparing.

Pensjonskasseforeningen anser at modellvalget påhviler arbeidslivets parter og lovgiver. Det legges til grunn at pensjonskassene vil tilby de produktene som måtte bli etterspurt. Parallelt har Pensjonskasseforeningen ingen uttalt oppfatning om hvorvidt 12 måneders regelen i lov om innskuddspensjon bør endres.

Departementets lovforslag er basert på negativt samtykke. Pensjonskasseforeningen støtter dette, men legger samtidig til grunn at det bør vurderes opprettet et system for håndtering av reservasjonene, slik at disse ikke regelmessig må repeteres. Det legges til grunn at rettighetshaver proaktivt må foreta endringer der en reservasjon er uttrykt. Elektronisk kommunikasjon, gjennom digitalt førstevalg, vil være ansett som ønskelig.

Pensjonskassforeningen kan ikke se at departementet eksplisitt har avklart hvorledes kostnadsforskjeller ved selvalgt leverandør skal håndteres. Formodningsvis vil et egenvalg kombinert med lavere kostnader gi en økt pensjonsbeholdning. Der merkostnader påløper, så bør slike i prinsippet kunne direktefaktureres rettighetshaver som et alternativ til å belaste pensjonskapitalen.

PENSJONSKASSEFORENINGEN

I forbindelse med opprettelse av egen pensjonskonto, men også senere eksempelvis i relasjon til flytting, vil det kunne være behov for betydelig informasjon til rettighetshaver. Departementet bes vurdere standardiserte informasjonskrav knyttet til rettigheter, muligheter og konsekvenser. Dette vil kunne gi rettighetshavere lik informasjon, og innebære at de sentrale behovene om kunnskap dekkes.

For Pensjonskasseforeningen er det av relevans at en pensjonskonto også skal kunne bestå etter at uttak av pensjon foretas.

Hvilket ikrafttredelsestidspunkt for endringer i lov om innskuddspensjon som er ideelt, vil avhenge av modellvalget. Modell III vil ut fra innretning kreve noe mer forberedelser enn modell I. Det vises i denne sammenheng til behovet for informasjonsutveksling mellom pensjonsinnretningene. For øvrig bes departementet også påse, for det tilfellet at modell III velges, at det foreligger tilstrekkelig rettslig hjemmelsgrunnlag for påkrevet utveksling av opplysninger mellom leverandørene.

For Pensjonskasseforeningen,

Christer Drevsjø
Juridisk direktør