

Dato: 13.02.2019

Til: Finanskomiteen

Fra: Finans Norge

HØRINGSNOTAT - EGEN PENSJONSKONTO – PRP 40 L

Egen pensjonskonto bygger på eksisterende innskuddspensjonssystem. Om lag 1,4 millioner nordmenn har private innskuddspensjonsordninger. Nordmenn har i dag bygget opp snart 170 milliarder i aktive innskuddspensjonsordninger hos sin nåværende arbeidsgiver. I tillegg er det bygget opp en pensjonsformue i pensjonskapitalbevis på snart 90 milliarder kroner fra tidligere arbeidsforhold. Innskuddspensjon er den vanligste pensjonsordningen i privat sektor, og midlene som forvaltes øker sterkt.

Totalt er det pensjonsmidler på nærmere 260 milliarder kroner som vil bli berørt av endringene som foreslås i proposisjonen. Dette betyr at en stor del av våre fremtidige pensjonsmidler omfattes av det lovforslaget som dagens høring dreier seg om. Vi har derfor alle et stort ansvar, når vi skal gjøre så betydelige endringer i ordningen.

Innføring av egen pensjonskonto er et viktig grep som legger til rette for bedre pensjon for den enkelte. Innskuddspensjonsmarkedet i Norge er et velfungerende marked med høy konkurranse, og en samlet finansnæring støtter forslaget om innføring av egen pensjonskonto.

Egen pensjonskonto er et viktig bidrag til at:

- den enkelte kan samle sin pensjonskapital,
- få bedre oversikt,
- få et mer aktivt forhold til forvaltningen av pengene,
- dra fordel av bedriftenes priser og
- oppnå lavere administrasjonskostnader sammenlignet med dagens system der pengene kan være spredd på mange små pensjonskapitalbevis.
- Mer effektiv administrasjon av pensjonsordningen

VIKTIG Å SIKRE EN GOD GJENNOMFØRING

En god gjennomføring av reformen er avgjørende, og det er mye som skal på plass før det nye systemet igangsettes. Finans Norge vil understreke at ingen må undervurdere kompleksiteten i gjennomføringen, potensielle omdømmemessige sider hvis systemer ikke fungerer, og viktigheten av en velfungerende drift av ordningen. For å sikre en vellykket gjennomføring forutsettes tett samarbeid med myndigheter, leverandører og partene. Følgende temaer vil fremheves:

1. Passivt samtykke – automatisk sammenslåing av pensjonskapitalbevis

Lovforslaget innebærer at dagens pensjonskapitalbevis slås sammen i en pensjonskonto og flyttes til arbeidsgivers ordning, med mindre arbeidstakeren reserverer seg mot dette.

En slik samling av pengene ett sted vil være gunstig for de fleste arbeidstakere. Svært mange har i dag mange små pensjonspotter liggende i flere ulike selskaper. Det er en u hensiktsmessig måte å forvalte sine penger på.

Det er modig av regjeringen å foreslå passivt samtykke. Det vil berøre mange, og omfatte store summer. Samtidig er det et nødvendig grep for at egen pensjonskonto skal komme til glede for alle arbeidstakerne.

Jo tettere individene kommer på arbeidsgivers ordning, jo bedre og mer effektiv løsning vil de sannsynligvis få.

Pensjonskapitalbevis tilhørende 1,4 millioner mennesker med en verdi av opp mot 90 mrd, hvor en stor del av dette skal realiseres og flyttes fra ett selskap til et annet innenfor en kort tidshorisont, er en enorm oppgave.

Finans Norge vil understreke at regjeringen og myndighetene gjennom dette også har påtatt seg et stort ansvar på informasjonssiden. Det vil blant annet være viktig med ryddighet rundt muligheten for å reservere seg mot flytting. Det vil være helt avgjørende at forbrukerinteressene ivaretas under en slik automatisk flytting av pensjonskapitalbevis. Leverandørene har et stort informasjonsansvar, men vi forventer også en betydelig informasjonsinnsats fra myndighetene i forkant av og under perioden med sammenslåing og flytting av pensjonskapitalbevis.

Når det gjelder reserverasjoner mot at arbeidstakeren får flyttet sine pensjonskapitalbevis inn i arbeidsgivers pensjonsordning, må det blant annet være kvalitative krav til hvordan en

reservasjon skal gjelde, og det er viktig i forkant å få på plass gode systemer og infrastruktur for å unngå blant annet de mange praktiske utfordringene man for eksempel har sett ved innføring av aksjesparekonto (ASK).

2. Flytterett på pensjonsopptjeningen man har hos arbeidsgiver

Flytterett på aktive ordninger, innebærer at arbeidstager selv kan velge leverandør for egen pensjonskonto. Når det åpnes for selvvalgt leverandør, må alle leverandørene i markedet måtte ha systemer som håndterer store informasjon- og betalingsstrømmer aktørene i mellom. Det vil sette store krav til systemer og infrastruktur, medføre betydelige investeringsbehov hos pensjonsleverandørene og vil øke administrasjonen hos arbeidsgiverne, uten at man i utgangspunktet vet hvor mange som faktisk kommer til å benytte seg av muligheten til å flytte aktiv ordning.

Selvvalgt leverandør til egen pensjonskonto forutsetter god håndtering av informasjons- og betalingsstrømmene mellom arbeidsgiver og leverandørene, samt mellom leverandørene. Det er avgjørende at system og infrastruktur for å håndtere dette er på plass og kvalitetssikret før ordningen igangsettes.

3. Praktisk informasjonshåndtering

Det er enkelte elementer i lovforslaget (§§ 2-7 og 3-6) som innebærer at det skal gis informasjon som den som har informasjonsplikt ikke har, eller kan fremskaffe. Andre steder gis det tilgang til informasjon som mottaker ikke har behov for og som kan være sensitiv. Vi viser i den anledning til notat sendt i felleskap med NHO til Finansdepartementet 08.02.2019.

AVSLUTNING

Finansnæringen kan levere de produktene partene i arbeidslivet og lovgiver ønsker. Gjennomføringen må imidlertid ta hensyn til god informasjon til de som berøres av endringene, og de mange praktiske og systemtekniske hensyn hos de som skal levere tjenesten. Vi tror reformen vil være til det beste for arbeidstakerne i privat sektor. Man må imidlertid ikke undervurdere at dette er en stor omlegging og krever nødvendig tid for pensjonsleverandørene, noe som må hensyntas når ikrafttredelse skal besluttes. For at reformen skal bli vellykket krever det et godt samspill mellom myndighetene, pensjonsforetakene, og partene i arbeidslivet, om selve gjennomføringen.

Vi forventer derfor en tett og god dialog og forståelse fra departementet i det videre arbeidet med forskrifter og planlegging av gjennomføringen.