

# Egen pensjonskonto

Fagseminar personvern 3. september 2020

Av Tone Meldalen, fagdirektør i Finans Norge



# Bakgrunn

## Lønnsoppgjøret 2016

VEDLEGG 5



RIKSMEKLEREN

Statsminister Erna Solberg

Dens rett

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 meklingsene 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, foreslår 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 maksuttøst og arbeidsgiverens innskuddsnivå. Partene ser sårlt 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 sårlødes at nedenstående elementer bør inngå som en del av arbeidet.

Fellesforbundet har fremholdt betydningen av at:

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

Norsk Industri har fremholdt betydningen av at:

- Arbeidet baseres på lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold (innskuddspensjonsloven)
- Det legges til grunn at ordningene verken medfører krav om balanseføring eller økte kostnader for bedriftene
- Det skal ikke gjøres endringer som svekker bedriftenes beslutningsmyndighet

Partene er videre enige om at utredningsarbeidet fra Gubler, Deloitte, FAFO og Actecan, bør inngå i vurderingsgrunnlaget for et arbeid.

VEDLEGG 6



STATSMINISTEREN

Oslo, 3. april 2016

Riksmekleren

### Fremtidige pensjonsordninger i privat sektor

Jeg viser til brev av 2. april 2016 fra Riksmekleren om fremtidige pensjonsordninger i privat sektor.

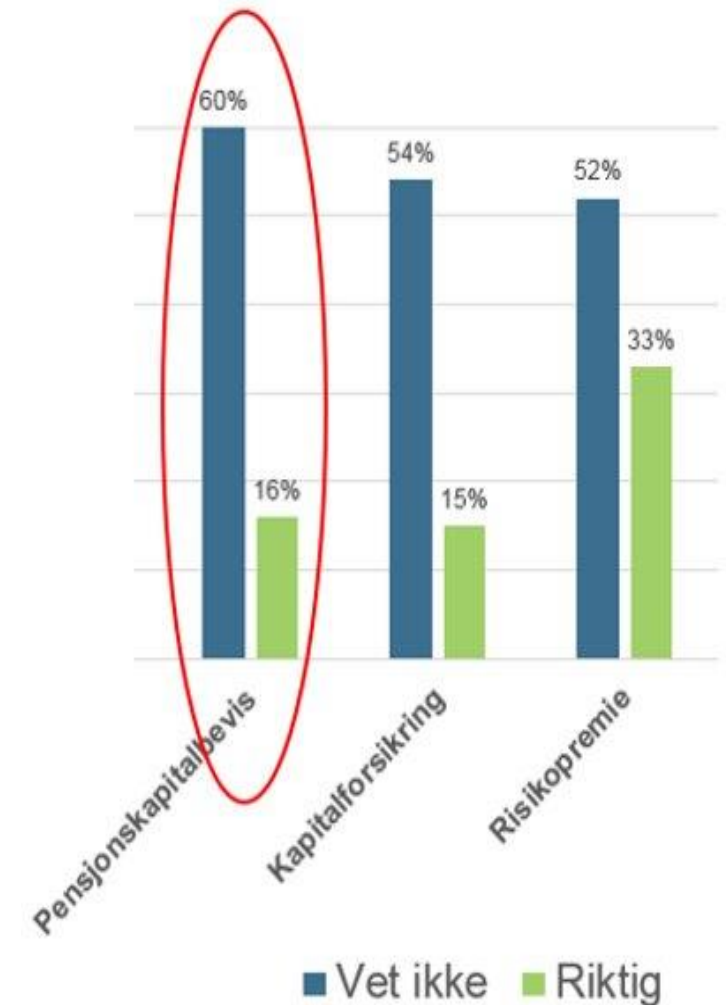
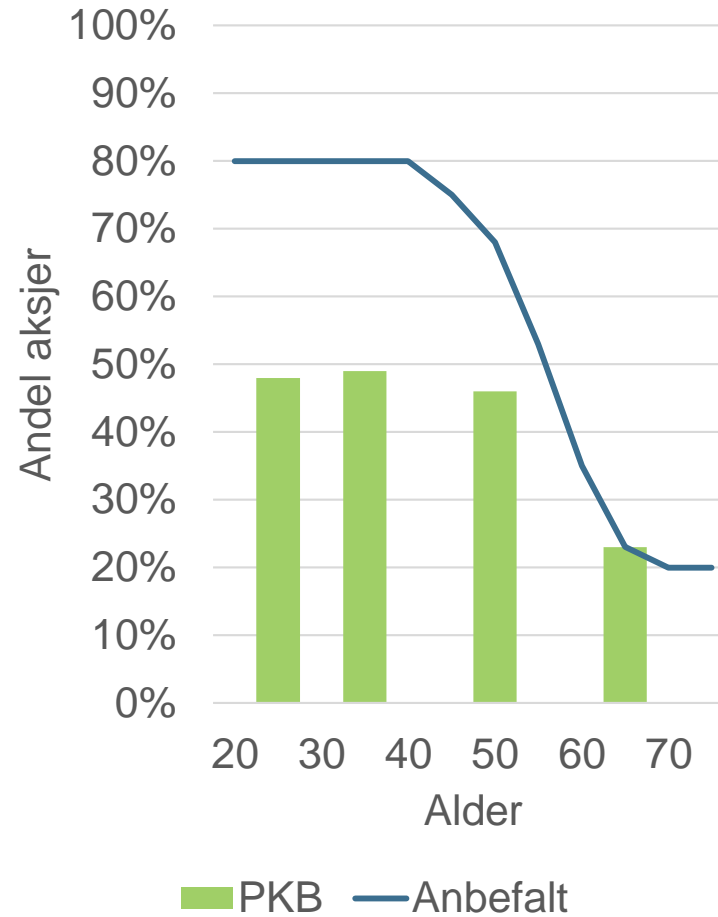
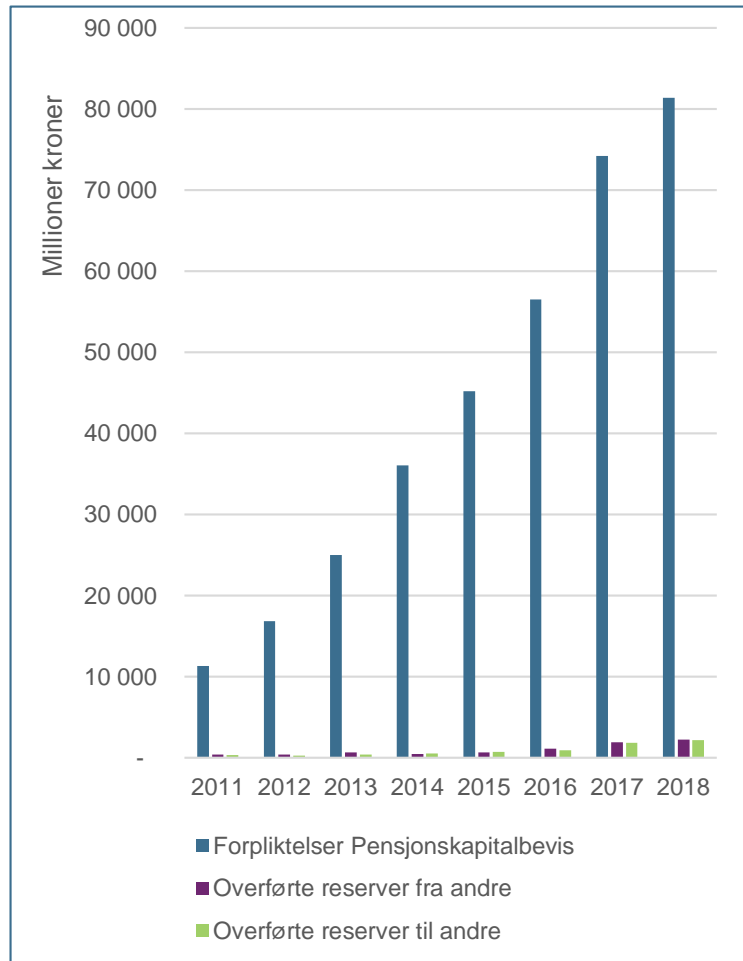
Regjeringen er innstilt på, forutsatt at partene og Riksmekleren finner frem til en anbefalt løsning, å utrede behovet for å gjøre tilpasninger i lov- og regelverket for tjenestepensjon i privat sektor. Et utredningsarbeid vil bl.a. omfatte en vurdering av spørsmål om arbeidstaker bør få adgang til å opprette en personlig pensjonskonto hos en pensjonsleverandør valgt av arbeidstaker, spørsmål knyttet til arbeidstakers adgang til å foreta individuell tilleggssparing og spørsmål knyttet til håndtering av pensjon ved jobbskifte. Utredningen kan ta utgangspunkt i lov om innskuddspensjon. I tillegg kan det utredes fra hvilken alder og inntekt opptjening bør starte, samt hvilken varighet på arbeidsforholdet som bør gi grunnlag for å opparbeide rettigheter. Regjeringen vil avklare nærmere formen på utredningsarbeidet i samråd med partene i arbeidslivet.

Med vennlig hilsen

Erna Solberg

Gjenpart:  
Landsorganisasjonen i Norge  
Næringslivets Hovedorganisasjon  
Fellesforbundet  
Norsk Industri

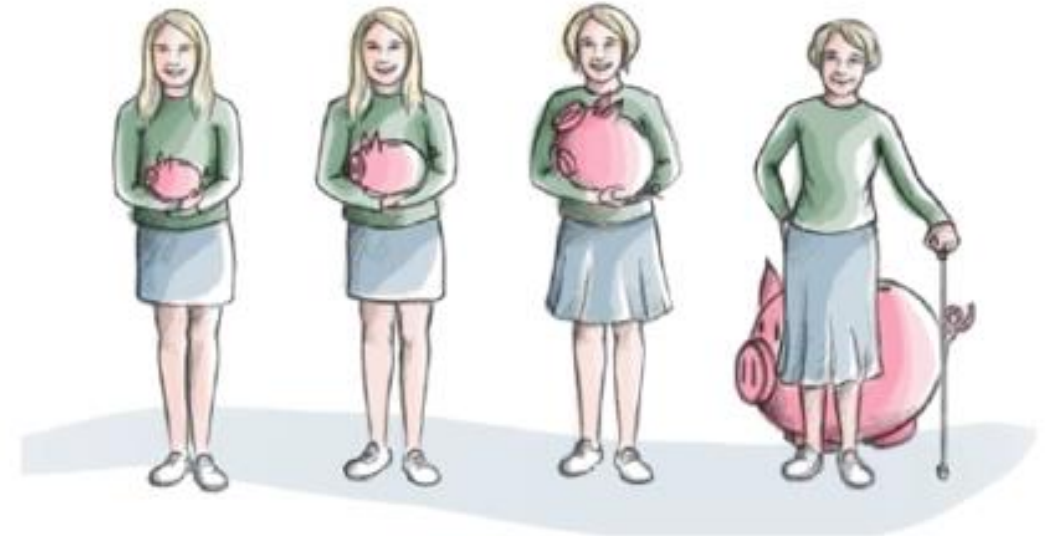
# Få tar valg om pensjon



Norstat 2016

# Formålet med egen pensjonskonto

- Mer enn 1,8 millioner arbeidstakere vil få samlet pensjonssparing fra tidligere arbeidsforhold på én pensjonskonto
- Mer pensjon for hver sparte krone
- Bedre oversikt og kontroll over egen pensjonssparing
- Modernisering av tjenestepensjon i privat sektor



# Hva er egen pensjonskonto

- Tidligere pensjonsopptjening samles på din pensjonskonto i den innskuddspensjonsordningen du har hos nåværende arbeidsgiver
- Tidligere pensjonsopptjening overføres til automatisk til bedriftens leverandør, med mindre
  - ...du reserverer deg innen tre måneder
  - ...du velger en annen pensjonsleverandør (selvvalgt leverandør)
- Passivt samtykke som avtalegrunnlag
  - Den ansatte skal få god og tilstrekkelig informasjon
  - Overførte penger kan når som helst flyttes ut igjen



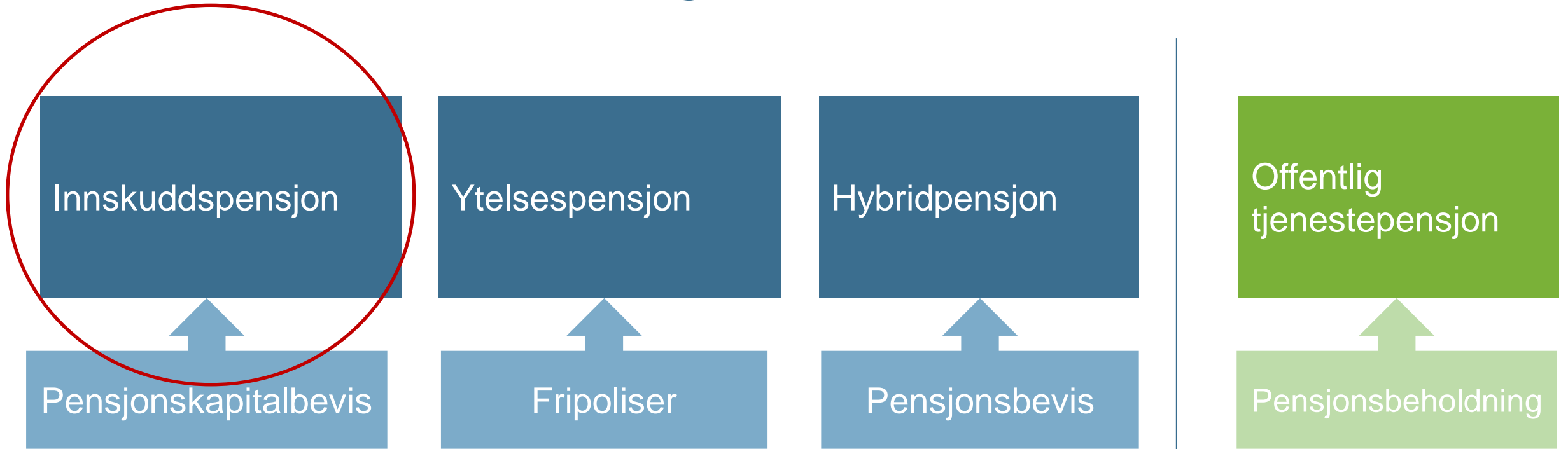
## **Prop. 40 L**

(2018–2019)

Proposisjon til Stortinget (forslag til lovvedtak)

Endringer i innskuddspensjonsloven mv.  
(egen pensjonskonto)

# Hvem får egen pensjonskonto



- ÷ Pensjonskapitalbevis med garanti
- ÷ Pensjonskapitalbevis under utbetaling
- ÷ Pensjonskapitalbevis med særaldersgrense
- + IPS (2008) og IPA ?

# Hva blir egentlig nytt?

**Passivt samtykke**

**Kostnadsfordeling**

**Digitalt førstevalg**

**Valg av leverandør**

**IPS (2008) og IPA**

**Konkurransen**

# Hvem skal forvalte pensjonskontoen

## Arbeidsgivers leverandør

- Flytting etter passivt eller aktivt samtykke
- Samme investeringsvalg som for innskuddspensjon
- Arbeidsgiver betaler for :
  - All administrasjon
  - Forvaltning (aktiv opptjening)
- Du betaler for
  - Forvaltning av pensjonskapitalbevis

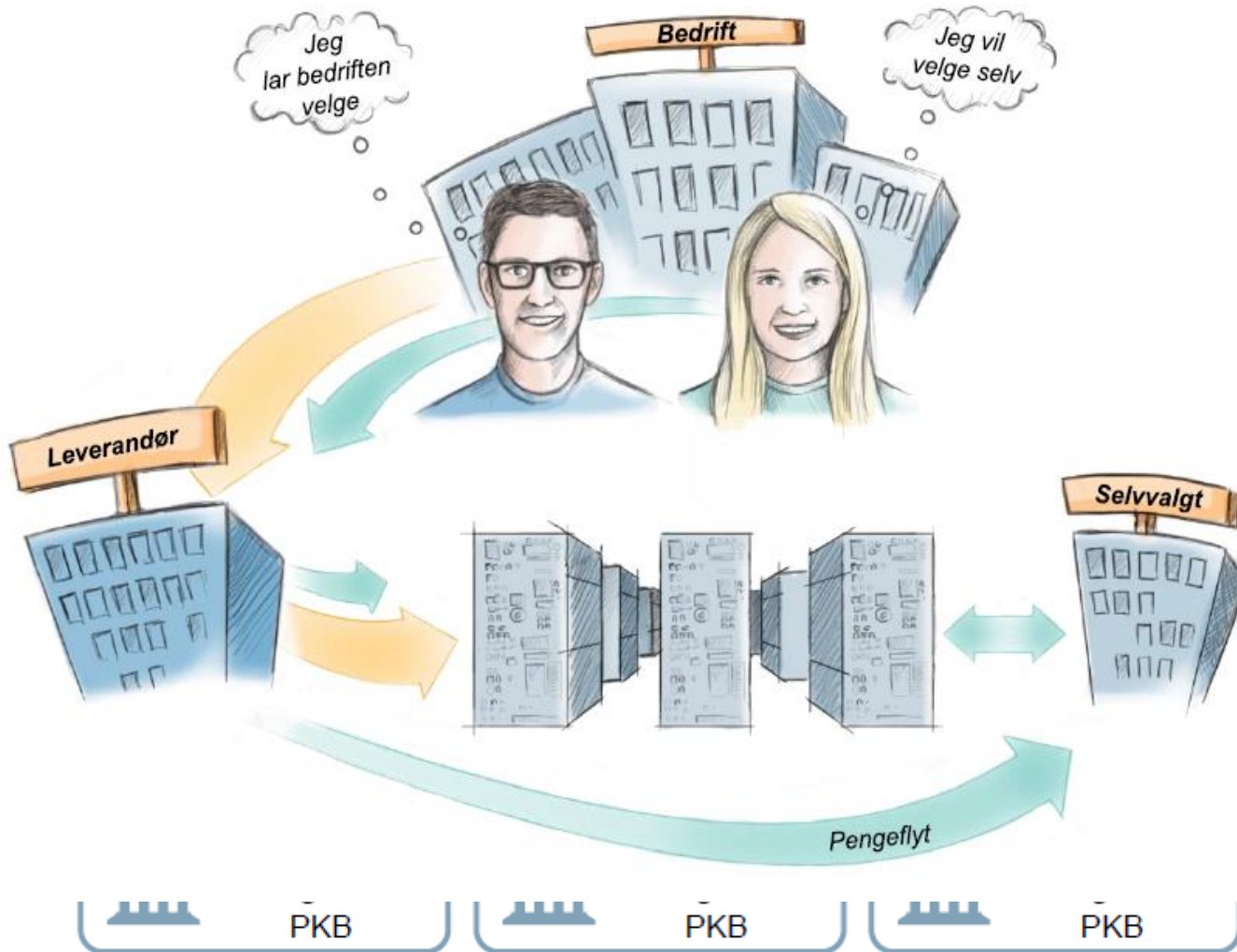
## Selvvalgt leverandør

- Du velger investering
- Du betaler for administrasjon og forvaltning,  
...arbeidsgiver betaler for forvaltning av innskuddspensjon (sjablon)





# Tekniske løsninger som utvikles



## Pensjonskontoregisteret AS

Infrastruktur for

- Samhandling
- Informasjonsutveksling
- Registerføring

## Reservasjonsløsning

Side i Norsk Pensjon hvor kunden logger seg inn for å

- Reservere seg mot overføring
- Fremskynde overføring
- Få oversikt og priser

# Personopplysninger som utveksles

- Pensjonskontoregisteret vil inneholde følgende personopplysninger:
  1. Fødselsnummer (og D-nummer)
  2. Fullt navn
  3. Organisasjonsnummer til nåværende arbeidsgiver(e)
  4. Organisasjonsnummer og selskapsnavn til leverandør(er)
  5. Valg om selvvalgt leverandør, inkludert organisasjonsnummeret til selvvalgt leverandør
  6. Saldo for egen pensjonskonto, nåværende og tidligere opptjent pensjon, inkludert dato for saldoverdi
  7. Saldo for pensjonskapitalbevis inkludert dato for saldoverdi
  8. Tidligste uttaksalder for avtalen (gjelder både egen pensjonskonto og pensjonskapitalbevis)
  9. Administrasjonskostnad (NOK), forvaltningskostnad (%) og investeringsvalg for egen pensjonskonto og for pensjonskapitalbevis.

# Personvern-temaer

- Arbeidsgiver skal etter loven informere om
  - hvilke pensjonskapitalbevis som vil bli overført, størrelsen på midlene og den institusjon de forvaltes i,*
- I praksis vil leverandør av egen pensjonskonto sende kunden informasjon
- Ivaretagelse av historikk – personvernrettslige sider?
- Felles ansvar i fellesløsninger?

# Prosess frem mot ikrafttredelse

- Lovregler vedtatt i 2019. Foreslått ikrafttredelse 1. januar 2021
- Arbeid med forskrifter i Gjennomføringsgruppen siden 2019
- Digitalt førstevalg foreslått satt i kraft 1. september 2020
- Forskrifter og vedtatt ikrafttredelse forventes i september 2020
  
- Infrastruktur på plass før januar 2021:
  - Pensjonskontoregisteret AS
  - Reservasjonsløsning i Norsk Pensjon.

# Innføring av egen pensjonskonto

