

I følge liste

Deres ref

Vår ref
22/3644

Dato
01.07.2022

Pensjonskonto for hybrid tjenstepensjon

1 Sammendrag

Egen pensjonskonto for arbeidstakere i bedrifter som har innskuddspensjonsordninger, ble som kjent innført fra 1. januar 2021. Departementet vil med dette igangsette arbeid med å utrede pensjonskonto for pensjonsordninger etter lov 13. desember 2013 nr. 106 om tjenstepensjon (hybridpensjon).

For å vurdere hvordan en slik pensjonskonto mest hensiktsmessig kan utformes, ber vi om innspill til hva som fra deres ståsted er mest sentralt å oppnå med pensjonskonto for hybridpensjon. Selv om noen av målsetningene med egen pensjonskonto for innskuddspensjon vil være sentrale også for pensjonskonto for hybridpensjon, vil andre målsetninger og løsninger for egen pensjonskonto ikke være like sentrale for hybridpensjon. Dette har bl.a. sammenheng med at hybridpensjon og innskuddspensjon har ulike produkttegenskaper. Vi ber om innspill og synspunkter på dette. Vi ber også om eventuelle innspill på hvordan arbeidet bør organiseres. Frist for innspill er 23. september 2022. Det vises til nærmere omtale nedenfor.

2 Bakgrunn

Da forslaget om lovregler om egen pensjonskonto for innskuddspensjon ble sendt på høring 21. november 2017, uttalte departementet i høringsnotatet at målsetningen med forslaget om egen pensjonskonto, som er mest mulig pensjon for hver sparte krone, gjør seg like mye gjeldende for hybridordninger som for innskuddsordninger, og at det

etter departementets syn var viktig at de to ordningene følger hverandre i regelverksutvikling. Departementet ville derfor komme tilbake med forslag om samling av pensjonsmidler for hybridordninger på et senere tidspunkt.

I Prop. 40 L (2018-2019), der lovforslaget om egen pensjonskonto ble lagt frem, viste departementet i kapittel 2 til uttalelsen fra høringsnotatet. Departementet uttalte videre i brev til Fagforbundet 30. mars 2022 at departementet i løpet av våren 2022 vil sette i gang arbeidet med å foreslå lovregler om egen pensjonskonto for hybridordninger.

3 Ulike produkttegenskaper i hybridpensjon og innskuddspensjon

Departementet viser til at innskuddspensjon og hybridpensjon har ulike produkttegenskaper, bl.a. ved at :

- hybridpensjon har tilknyttet dødelighetsarv (dvs. at pensjonskapital fra forsikrede som dør, tilføres forsikringsfellesskapet og bidrar til å finansiere pensjon til de som lever lenger) og gir normalt livsvarig utbetaling, mens innskuddspensjon ikke har dødelighetsarv og gir tidsavgrenset utbetaling av alderspensjon,
- i hybridpensjon har arbeidstaker ikke noe kostnadsansvar for pensjonsbevis, ettersom kostnadene dekkes av en administrasjonsreserve, som finansieres av arbeidsgiver, knyttet til pensjonsbeviset. I innskuddspensjon har arbeidstaker selv ansvar for å dekke kostnadene til forvaltning og ev. administrasjon av pensjonskapitalbevis,
- i hybridpensjon er det et bredt produktspekter mht. forvaltning og garantier, fra ordninger hvor pensjonskapitalen gis garantert regulering både i opptjeningsfasen og utbetalingsfasen, til ordninger hvor pensjonskapitalen investeres som egen investeringsportefølje og hvor arbeidstaker bærer risikoen for verdiutviklingen av porteføljen. Ordningene kan derfor være mer ulike mht. forvaltning, tilknyttede garantier og nivå på garantiene enn i innskuddspensjon, selv om en også der kan ha avkastningsgarantier som arbeidstaker må si fra seg før eventuell overføring til egen pensjonskonto.

De ulike produkttegenskapene tilsier etter departementets foreløpige vurdering at én felles pensjonskonto som omfatter både innskuddspensjon og hybridpensjon, ikke er mulig uten at en mister sentrale egenskaper ved det produktet som må tilpasses egenskapene til den felles pensjonskontoen. Dette er etter departementets vurdering ikke ønskelig. En pensjonskonto for hybridpensjon bør derfor trolig holdes adskilt fra egen pensjonskonto for innskuddspensjon.

4 Målsetninger for arbeidet

Departementet viser til at en sentral målsetning med egen pensjonskonto for innskuddspensjon var å ivareta kontinuitet i pensjonsopptjeningen, slik at det ikke utstedes pensjonskapitalbevis for hvert jobbytte. Denne målsetningen antas å være sentral også for hybridpensjon. Dette kan også legge til rette for at arbeidstakere i bedrifter med hybridpensjon kan få med seg sin oppsparte pensjonskapital selv om arbeidstakeren har vært ansatt mindre enn 12 måneder, jf. tjenstepensjonsloven § 6-1 annet ledd. Tilsvarende regel ble opphevet for innskuddspensjonsordninger da egen pensjonskonto ble innført. Det kan også legge til rette for endringer i regelen om at pensjonsbeholdninger på mindre enn 0,5 G bare kan overføres til tidligere pensjonsbevis eller til individuell pensjonsordning, jf. tjenstepensjonsloven § 6-2 tredje ledd. Disse reglene må imidlertid også vurderes opp i mot kravet til arbeidsgiverfinansiert administrasjonsreserve som skal dekke kostnader ved administrasjon og forvaltning av pensjonsbevis.

På grunn av de ulike produkttegenskapene for innskuddspensjon og hybridpensjon kan det etter departementets syn være enkelte målsetninger for egen pensjonskonto for innskuddspensjon som ikke er like sentrale for hybridpensjon. For egen pensjonskonto for innskuddspensjon var målsetningen om å spare kostnader for arbeidstaker til administrasjon og forvaltning av tidligere opptjent pensjonskapital sentralt. Bl.a. var det å samle tidligere og nåværende pensjonsopptjening på én pensjonskonto viktig for å redusere kostnadene for arbeidstakerne, fordi arbeidstakerne da kunne oppnå samme pris for forvaltning som den pris arbeidsgiver betaler etter den (lavere) kollektive pristariffen samt unngå å betale flere administrasjonsgebyrer. For hybridpensjon dekkes kostnadene for pensjonsbevis av en administrasjonsreserve knyttet til pensjonsbeholdningen. En målsetning om mest mulig kostnadseffektiv forvaltning av pensjonskapitalen vil etter departementets syn gjelde også for hybridpensjon, men målsetningen om å spare kostnader for arbeidstaker, bl.a. ved å samle tidligere og aktiv opptjening, antas å ha mindre betydning for hybridpensjon. En potensielt mer kostnadseffektiv forvaltning vil på den annen side kunne komme arbeidsgivere til gode gjennom lavere kostnader som skal dekkes av administrasjonsreserven.

5 Oppsummering - anmodning om innspill

Departementet ber om innspill til hvilke problemstillinger som anses som mest sentrale å løse med en pensjonskonto for hybridpensjon. Det bes herunder om eventuelle synspunkter på om løsninger som er valgt for egen pensjonskonto for innskuddspensjon, bør velges også for hybridpensjon, som overføring til egen pensjonskonto ved passivt samtykke og adgang til å velge selvvalgt leverandør. Det bes også om synspunkter på hvordan sammenslåing av pensjonsbevis med ulike garantier bør løses.

Vi ber videre om innspill på hvordan arbeidet med pensjonskonto for hybridpensjon bør organiseres. Et spørsmål er om gjennomføringsgruppen fra arbeidet med egen pensjonskonto for innskuddspensjon kan bidra også i arbeidet med hybridpensjon, ev. om gruppen bør endres eller utvides.

Vi ber om innspill innen 23. september 2022.

Med hilsen

Geir Åvitsland e.f.
ekspedisjonssjef

Jens Christian Werring-Westly
avdelingsdirektør

Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ikke håndskrevne signaturer

Gjenpart: Finanstilsynet

Adresseliste

Akademikerne	Fridtjof Nansens plass 6	0160	OSLO
Arbeidsgiverforeningen Spekter	Pb. 7052 Majorstuen	0306	OSLO
Creo - forbundet for kunst og kultur			
Den Norske Aktuarforening	Maridalsveien 91	0461	OSLO
Finans Norge	Postboks 2473 Solli	0202	OSLO
Forbrukerrådet	Postboks 463 Sentrum	0105	OSLO
Hovedorganisasjonen for universitets- og høyskoleutdannede	Stortingsgata 2	0158	OSLO
Hovedorganisasjonen Virke	Postboks 2900 Solli	0230	OSLO
Landsorganisasjonen i Norge	Torggata 12	0181	OSLO
Næringslivets Hovedorganisasjon	Postboks 5250 Majorstuen	0303	OSLO
Pensjonskasseforeningen	Postboks 2417 Solli	0201	OSLO

Adresseliste

Verdipapirfondenes forening	Postboks 2524 Solli	0202	OSLO
Yrkesorganisasjonenes Sentralforbund	Postboks 9232	0134	OSLO