

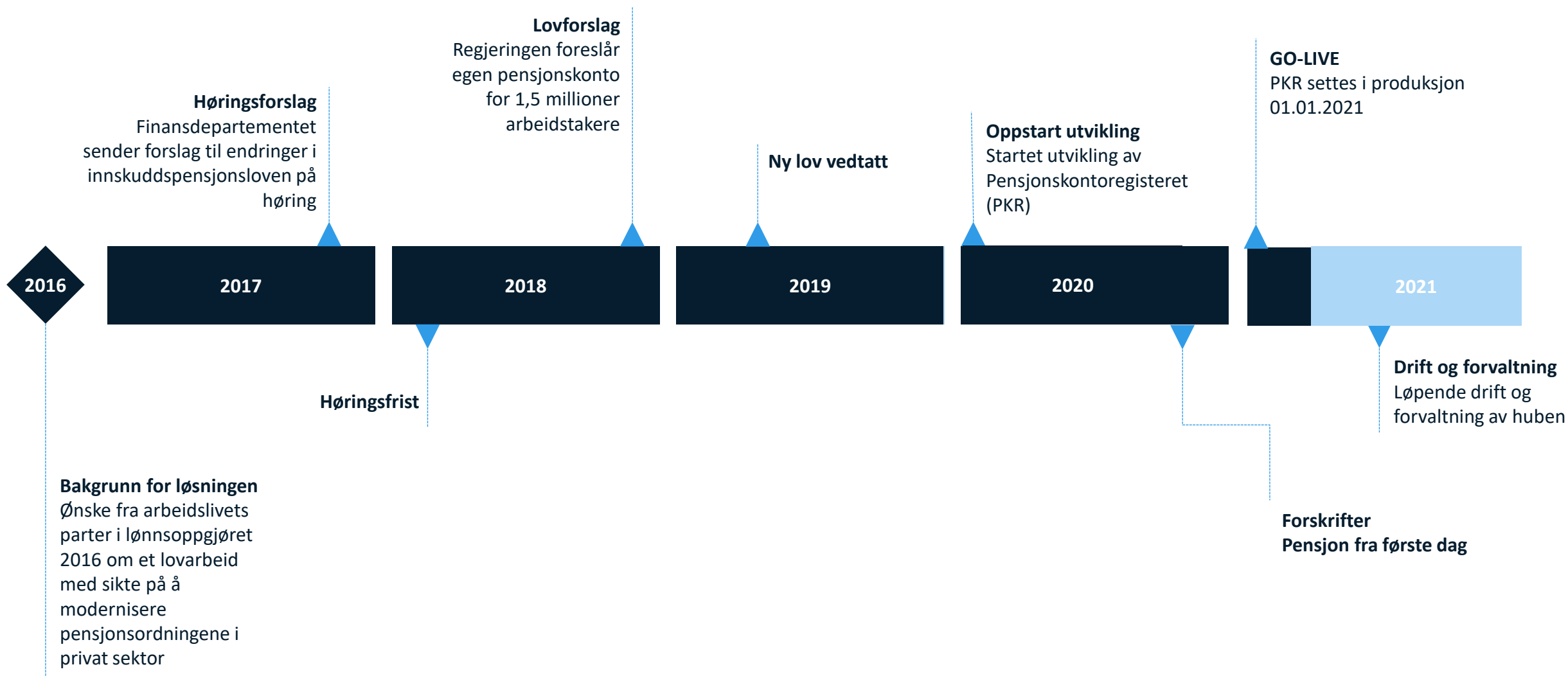


# Egen pensjonskonto

*- bakgrunn, gjennomføring og mulige  
effekter*

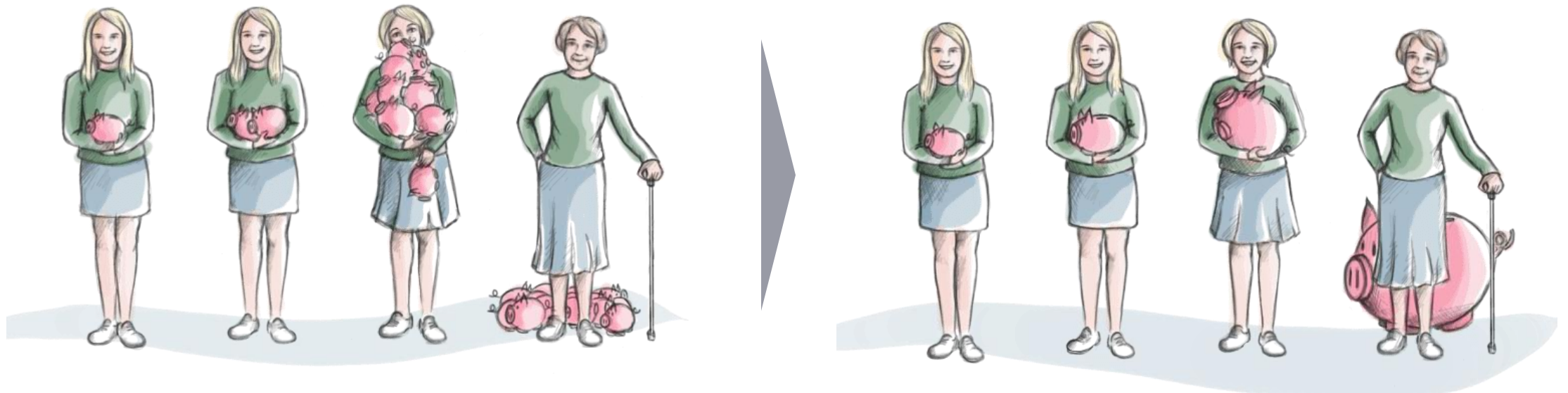
EISS årsmøte 12. mars 2021,  
*Tone Meldalen, Finans Norge*

# Egen pensjonskonto fra 1. januar i år

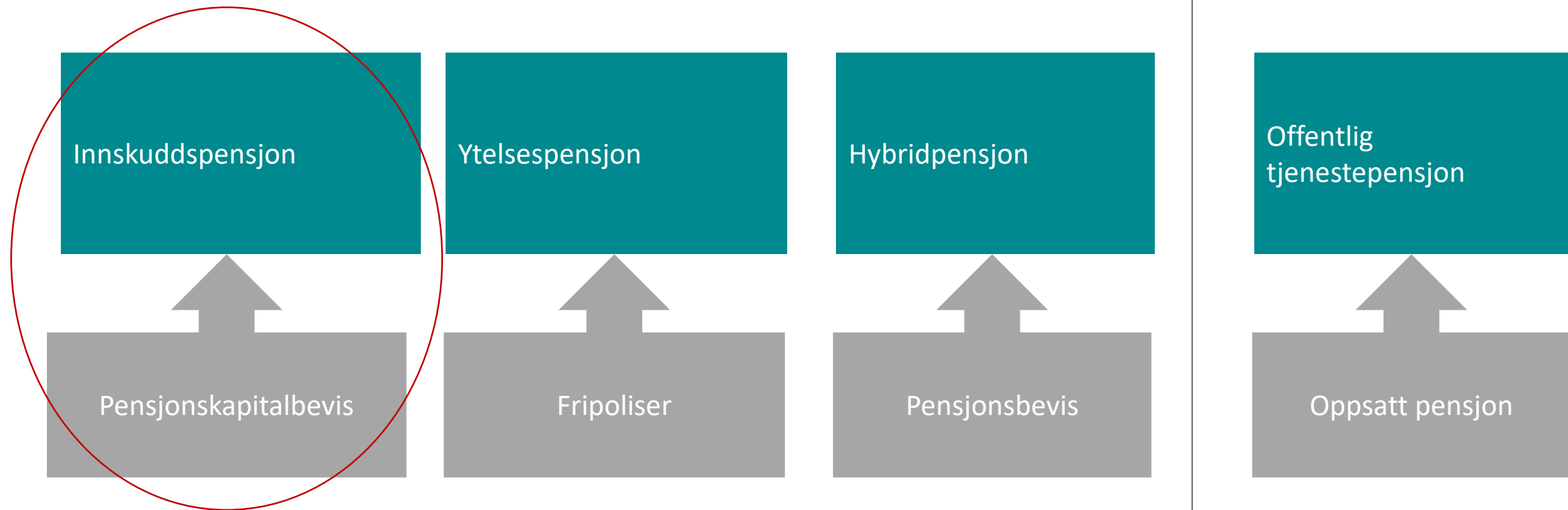


# Hva er egen pensjonskonto

- Ved jobb-bytte samles opptjent pensjon automatisk i egen pensjonskonto.
- Individet har mulighet til å reservere seg mot ordningen eller selv velge pensjonsleverandør.
- Ved pensjonsalder vil individet ha ett stort pensjonskapitalbevis, som det gjennom årene ikke er betalt unødvendig høye kostnader for.

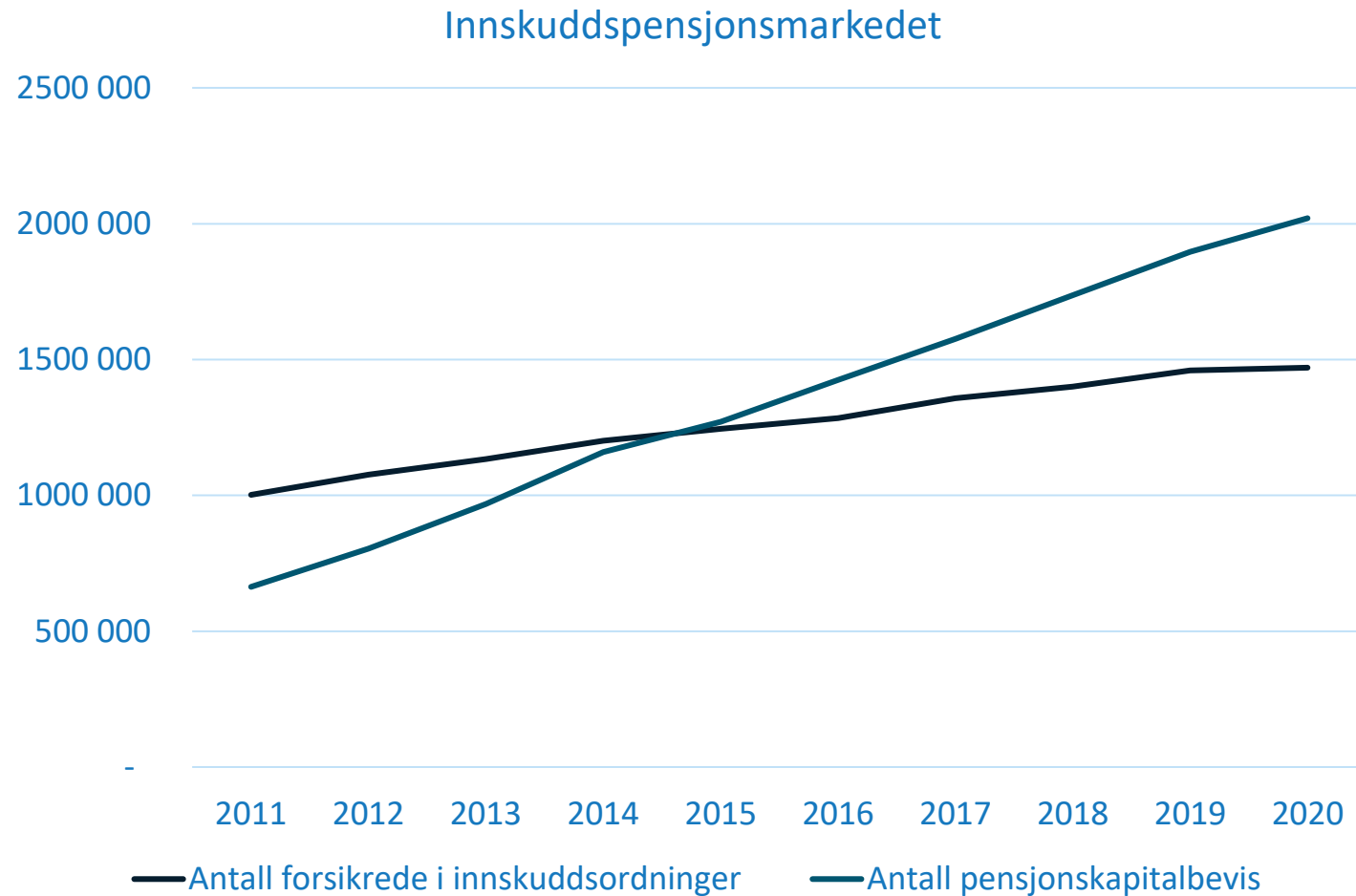


# Hvem får egen pensjonskonto



- ÷ Pensjonskapitalbevis med årlig rentegaranti
- ÷ Pensjonskapitalbevis med særaldersgrense
- ÷ Pensjonskapitalbevis under utbetaling
- ÷ Pensjonskapitalbevis som reserveres

# Ca. 1,5 mill. arbeidstakere har fått egen pensjonskonto



# Egen pensjonskonto er en stor reform også for pensjonsmarkedet

## Økt konkurranse

Egen pensjonskonto påvirker konkurransesituasjonen ved å åpne for at forvaltning av pensjonskapital kan utføres av nye aktører.



## Finansielt

Økt konkurranse mellom tilbydere av innskuddspensjon medfører lavere marginer for næringen.



## Operasjonelt

det har vist seg nødvendig å utvikle en sentral infrastruktur for transaksjonshåndtering mellom selskapene



# Finans Norges målsetting

- Egen pensjonskonto er et viktig bidrag til at den enkelte får samlet sin pensjonskapital og dermed får
  - bedre oversikt,
  - mer effektiv administrasjon av pensjonsmidler og lavere priser
  - et mer aktivt forhold til forvaltningen av pengene
- Næringen leverer det partene i arbeidslivet ønsker
- Imøteser økt konkurranse

# Hvem skal forvalte pensjonskontoen

## Arbeidsgivers pensjonsleverandør

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

## Selvvalgt pensjonsleverandør

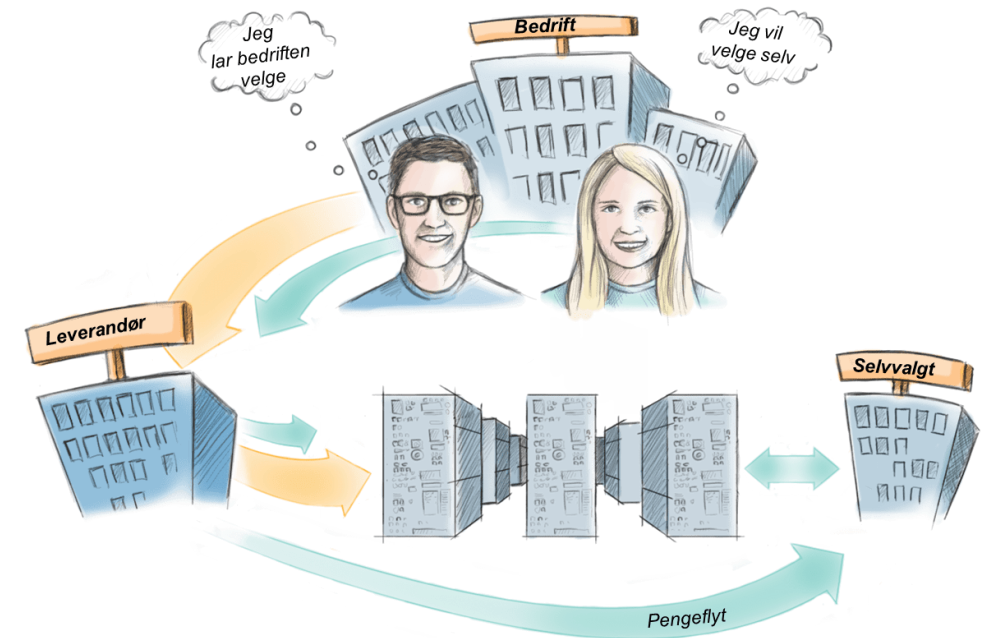
- Arbeidstaker velger investering
- Arbeidstaker betaler for all administrasjon og forvaltning,  
...men arbeidsgiver betaler en kompensasjon for forvaltningskostnader for aktiv opptjening





# En bransjefelles infrastruktur muliggjør nødvendig samhandling

- Næringen har gjennom Finans Norge etablert en bransjefelles infrastruktur. Denne driftes og forvaltes av det nyopprettede Pensjonskontoregisteret AS. Selskapet eies av pensjonsleverandørene, både etablerte og nye aktører.
- Myndighetene og øvrige interessenter er holdt løpende orientert om etableringen av infrastrukturen og forvaltningsselskapet.
- Infrastrukturen har vist seg å være avgjørende for en vellykket realisering av egen pensjonskonto.



# Seks funksjonsområder skal sikre at egen pensjonskonto realiseres

1

## Informasjon

- Informasjon om alle aktører tilknyttet infrastrukturen
- Informasjon om alle pensjonskontoer og pensjonskapitalbevis i markedet
- Informasjon om reservasjoner av pensjonskapitalbevis
- Informasjon om arbeidstakere med selvvalgt leverandør
- Betalingsinformasjon per transaksjonstype

2

## Flytting og transaksjonsgrunnlag

- Registeret sørger for at pensjonskapital samles hos riktig pensjonsleverandør
- Funksjonalitet for flytting av egen pensjonskonto til selvvalgt leverandør
- Grunnlag for overføring av innskudd og kompensasjon fra arbeidsgivers leverandør til selvvalgt leverandør
- Funksjonalitet for tilbakeføring og korrigerende av feilutbetalinger

3

## Oppgjør

- Mottakende pensjonsleverandør generer KID per transaksjonstype
- Avgivende pensjonsleverandør henter KID for hver transaksjon fra registeret
- Aggregert daglig kontantoppgjør (buntvis eller som enkelt transaksjoner)
- Avstemming mot OCR-fil

# Seks funksjonsområder skal sikre at egen pensjonskonto realiseres

4

## Informasjon til arbeidstaker

- Registeret gjør det mulig for pensjonsleverandørene å informere arbeidstakerne om samling pensjon
- Registeret gjør det mulig for arbeidstakerne å hente ut detaljert prisinformasjon for sine pensjonsavtaler
- Registeret gjør det mulig arbeidstakerne å få informasjon om tidligere reserverte pensjonskapitalbevis og/eller om pensjonskapitalbevisene har garantier eller andre særordninger

5

## Historikk

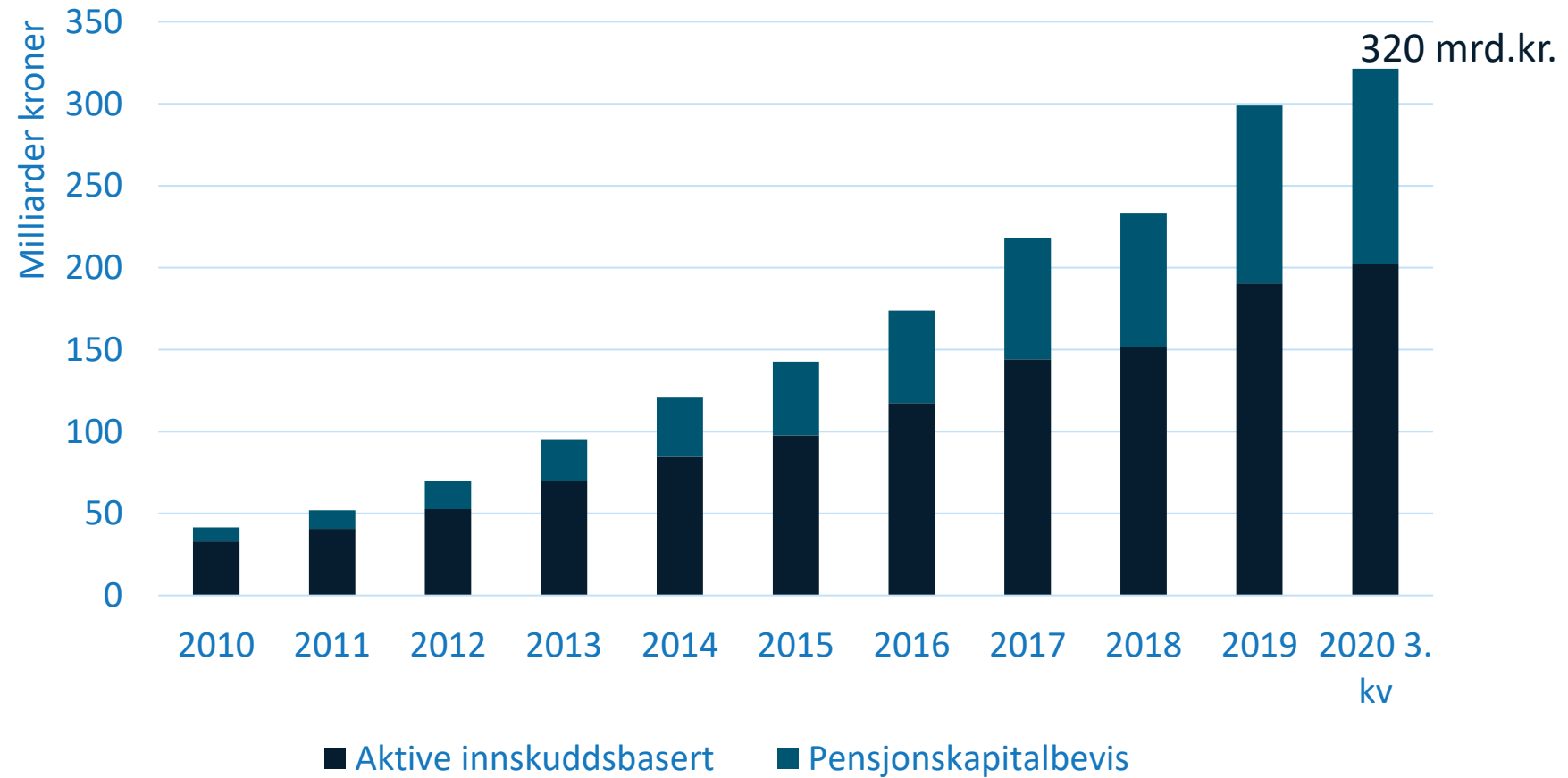
- Et pensjonskapitalbevis som registreres i infrastrukturen vil inneholde informasjon om hvilken pensjonsleverandør som utstedte dette og tilhørende arbeidsgiver
- Arbeidstakeren skal kunne ta kontakt direkte med pensjonsleverandørene for de respektive arbeidsforholdene for å få utlevert innbetalingshistorikken

6

## Styring og kontroll

- Registeret skal bidra til å understøtte og håndtere de regulatoriske kravene som følge av egen pensjonskonto
- Etter avtale mellom selskapene som tilbyr egen pensjonskonto vil Pensjonskontoregisteret AS føre kontroll med etterlevelsen av selskapenes forpliktelser iht. inngått avtaler og regulatoriske krav

## Ca. 75 milliarder kroner overføres automatisk til egen pensjonskonto



# «Den store flytten» i 2021

1

## **Innlemming av pensjonskapitalbevis i egen pensjonskonto**

Anslagsvis 75 milliarder kroner skal flyttes mellom leverandørene som følge av at pensjonskapitalbevis skal innlemmes i egen pensjonskonto. Næringen utvikler flytteplaner for å unngå for stort press på finansmarkedene.

2

## **Flytting av pensjonskonto til selvvalgt leverandør**

Usikkerhet om hvor stort antall arbeidstakere som velger selvvalgt leverandør i løpet av en kort periode. Dette vil medføre flytt av aktiv pensjonsopptjening, i tillegg til pensjonskapitalbevisene. Kapital i aktive innskuddsavtaler utgjør per 3. kvartal 2021 202 milliarder kroner.

3

## **Fremskynde innlemming av pensjonskapitalbevis**

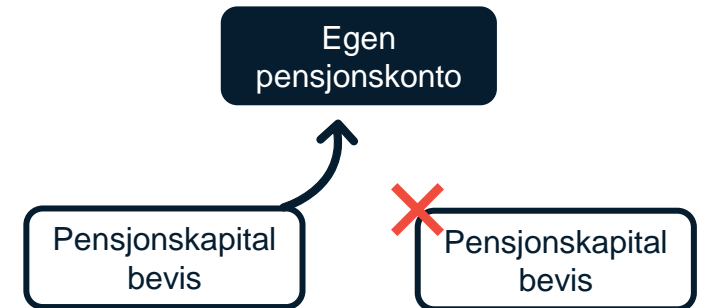
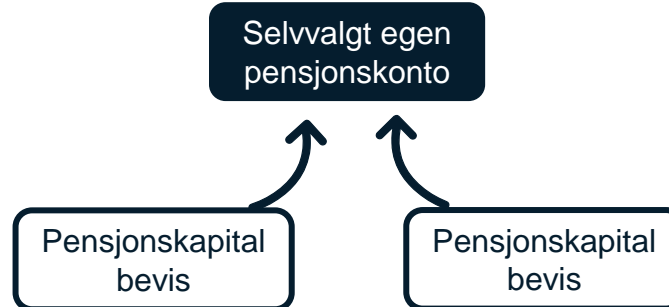
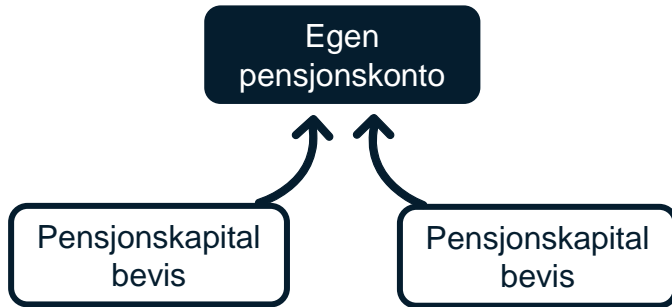
Antall arbeidstakere som velger å fremskynde innlemming av pensjonskapitalbevis til egen pensjonskonto i løpet av en kort periode. Det vil føre til flytt av tidligere opptjent pensjon i løpet av en kort periode.

# Arbeidstaker har flere valgmuligheter

1. Ikke gjøre noe

2. Velge pensjonsleverandør selv

3. Reservere pensjonskapitalbevis



# Gode valg forutsetter god informasjon til arbeidstakere

- Lov- og forskriftskrav
- Digitalt førstevalg
- Norsk Pensjon
- Finans Norges bransjenorm informasjon
- Finansportalen
- Myndighetene



# Kunden kan reservere seg mot eller fremskynde samling i Norsk Pensjon

Norsk Pensjon Reservasjon

norskpensjon.no/reservasjon/avtaler

**NORSK PENSJON** Logg ut

## Dine pensjonskontoer

Fordi du har flere arbeidsgivere, har du også flere pensjonskontoer.

Pensjonsleverandør	Saldo	Arbeidsgiver	Detaljer
Nordea Livsforsikring	kr 736 656	KANTEGA AS	Vis mer
Sparebank1	kr 73 656	CENTURION AS	Vis mer

Informasjon  
 Dine avtaler  
 Bekreftelse  
 Kvittering

## Dine øvrige pensjonsavtaler

Pensjonsavtalen(e) nedenfor vil samles automatisk på den pensjonskontoen som vises øverst i tabellen over, med mindre du krysser av for "Reservert" innen reservasjonsfristen. Hvis du ønsker å samle dem for reservasjonsfristen er utløpt må du krysse av for "Samle nå".

Pensjonsleverandør	Saldo	Reservasjonsfrist	Reservert	Samle nå	Detaljer
Storebrand	kr 433 057	Samles ikke	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vis mer
DNB	kr 619 216	Samles nå	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Vis mer
Sparebank1	kr 193 216	1.5.2021	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vis mer

Pensjonsavtalen(e) nedenfor vil *ikke* samles automatisk på din egen pensjonskonto. Ta kontakt med pensjonsleverandøren(e) som administrerer pensjonsavtalen(e) hvis du ønsker å samle dem.

Pensjonsleverandør	Saldo	Årsak	Detaljer
DNB	kr 137 216	Særalder (58 år)	Vis mer
Nordea Livsforsikring	kr 193 016	Rentegaranti	Vis mer
Nordea Livsforsikring	kr 84 638	Avtaletype (IPS)	Vis mer

Norsk Pensjon Reservasjon

norskpensjon.no/reservasjon/avtaler

**NORSK PENSJON** Logg ut

## Dine pensjonskontoer

Fordi du har flere arbeidsgivere, har du også flere pensjonskontoer.

Informasjon  
 Dine avtaler  
 Bekreftelse  
 Kvittering

Pensjonsleverandør	Saldo	Arbeidsgiver	Detaljer
Nordea Livsforsikring	kr 736 656	KANTEGA AS	Vis mindre

Avtalenummer: 312372  
Selvvalgt/ Arbeidsgiver: Arbeidsgivers leverandør  
Tidligste uttaksalder: 62 år

### Saldo

Opptjent hos denne arbeidsgiver: kr 305 205 (pr. 11.1.2021)  
Overført pensjonskapital: kr 431 451 (pr. 11.1.2021)

### Kostnader

Pris på forvaltning: 0.3 % av saldo per år  
Merknad: Arbeidsgiver dekker kostnader for administrasjon og forvaltning av pensjon opptjent i dette arbeidsforholdet.

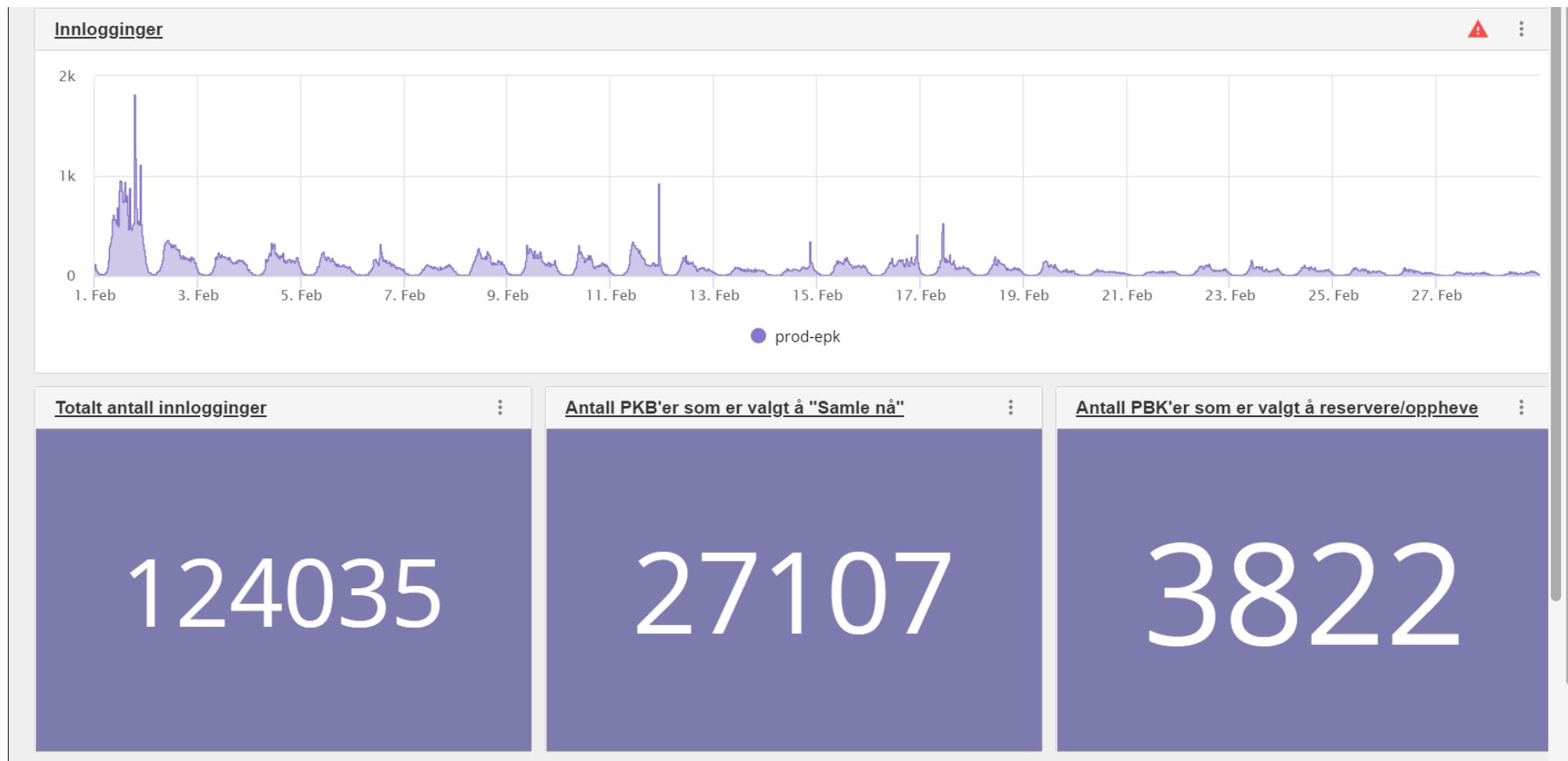
### Investeringsvalg

Fond/spareprofil: Offensiv  
Forvaltningsform: Aktiv, Indeks, Kombinasjon, Annet  
Risikoklasse: 1 2 3 4 5 6 7  
Alderstilpasset: Ja

Pensjonsleverandør	Saldo	Arbeidsgiver	Detaljer
Sparebank1	kr 73 656	CENTURION AS	Vis mer



# Antall innlogginger i Norsk Pensjon for egen pensjonskonto i februar



Kilde: Norsk Pensjon

# Selvvalgt leverandør og innkjøpsfellesskap

## Flytt til NITO Egen pensjonskonto

Hos Danica Pensjon har NITO fremforhandlet veldig gode pensjonsfordeler for deg som NITO-medlem, også på NITO Egen pensjonskonto. Du kan velge mellom tre typer forvaltning ut fra hva du foretrekker for din pensjonssparing.

[Finansportalen: NITO-avtalen gir deg tilgang til markedets billigste indeksfond](#)

## Få mer pensjon for pengene

Nå velger du selv hvor innskuddspensjonen din samles. Egen pensjonskonto gjør at pensjonen fra nåværende og tidligere arbeidsgivere slås sammen. Spar penger ved å flytte den til YS Pensjon. Alt på ett sted – i én konto!

**JEG VIL HA YS PENSJON**

## LOfavor Egen pensjonskonto

Vi har forhandlet frem en gunstig avtale som gir deg ryddige forhold for din innskuddspensjon. Pengene dine investeres i bærekraftige fond med lave gebyrer, slik at de får mulighet til å vokse og samtidig bidra til en mer bærekraftig verden.

**Få tilbud**

A<sup>+</sup> akademikerne pluss

< Forsiden

## Pensjon og fond

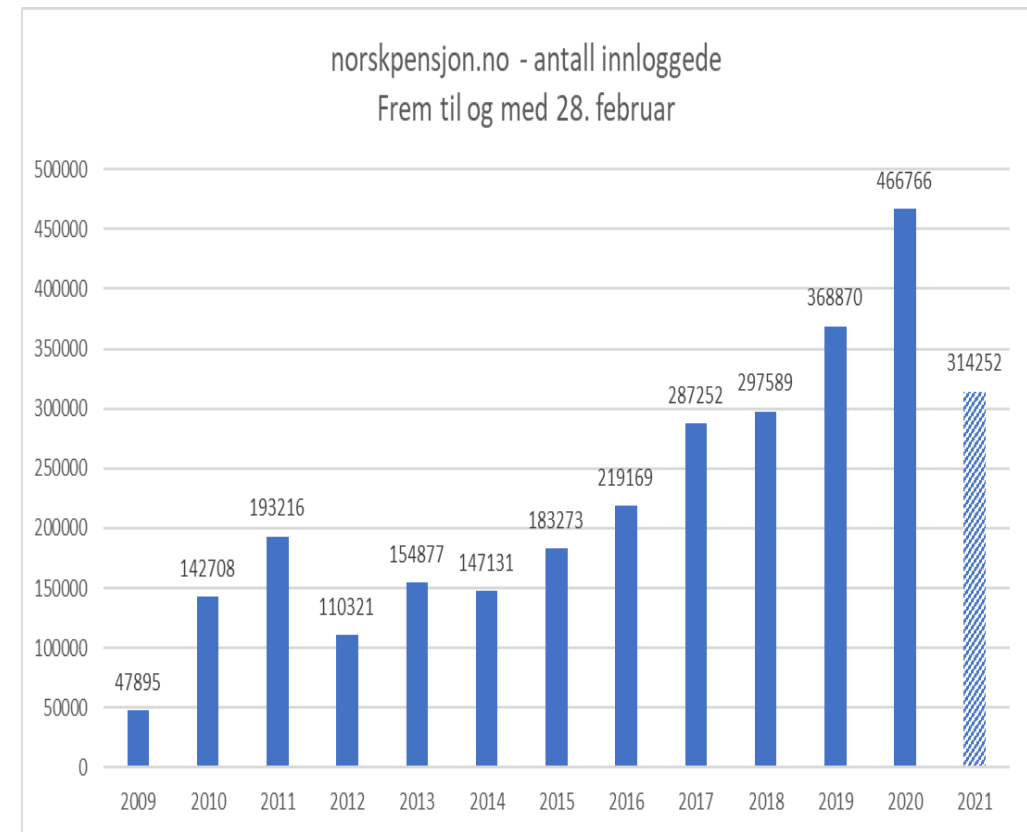
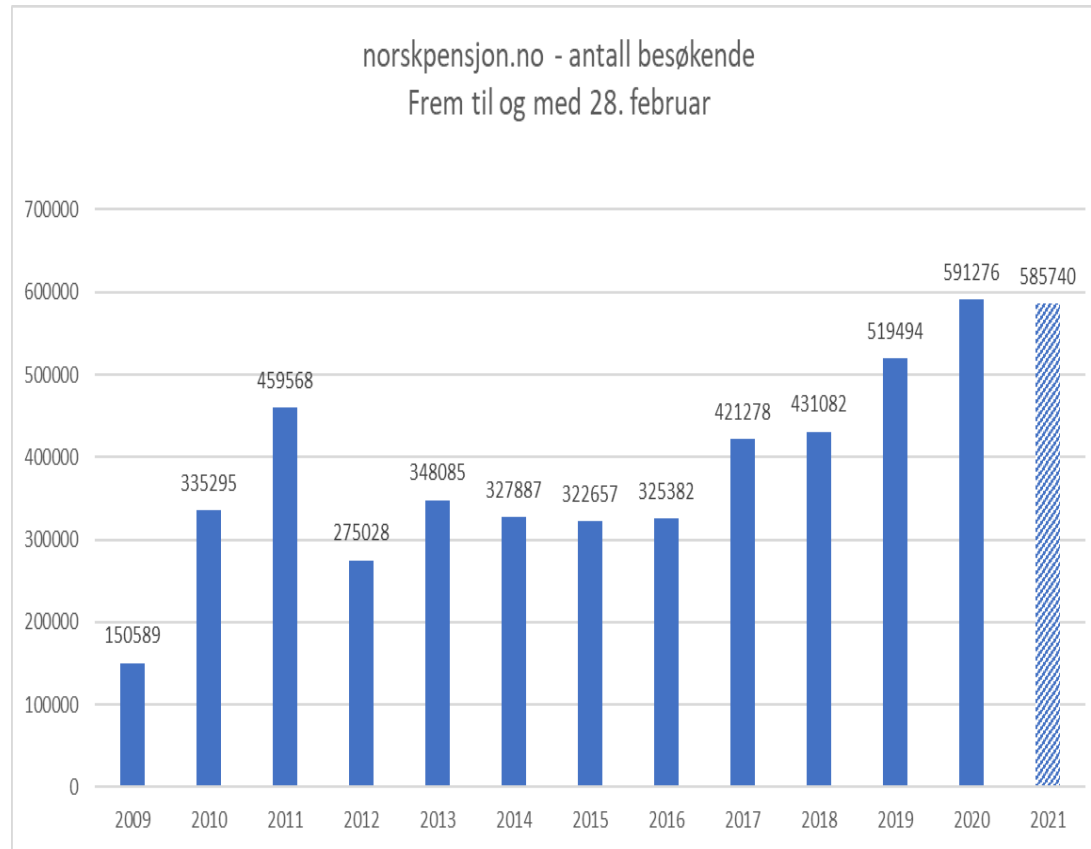
Enklere, billigere og bedre

# Kron.

# Finansportalens prisoversikt for selvvalgt leverandør

Selskap ▾	Globalt indeksfond ▾	Administrasjonsgebyr ▾	Laveste forvaltningsgebyr ▾	Sum gebyrer ^		
DANICA - NITO	✓	0,00 kr	15,00 kr	15,00 kr	0,15 %	+
KRON - Akademikerne Pluss	✓	0,00 kr	16,00 kr	16,00 kr	0,16 %	+
SPAREBANK 1 - LOfavør	✓	2,00 kr	16,00 kr	18,00 kr	0,18 %	+
NORDEA - YS Pensjon	✓	0,00 kr	18,00 kr	18,00 kr	0,18 %	+
GJENSIDIGE	✓	0,00 kr	18,00 kr	18,00 kr	0,18 %	+
KRON	✓	0,00 kr	19,00 kr	19,00 kr	0,19 %	+
STOREBRAND	✓	0,00 kr	25,00 kr	25,00 kr	0,25 %	+
NORDEA	✓	0,00 kr	30,00 kr	30,00 kr	0,30 %	+
NORDNET	✓	30,00 kr	0,00 kr	30,00 kr	0,30 %	+
DANICA	✓	0,00 kr	35,00 kr	35,00 kr	0,35 %	+
DNB	✓	0,00 kr	40,00 kr	40,00 kr	0,40 %	+

# Antall besøkende på Norsk Pensjons pensjonsportal i 2021



Kilde: Norsk Pensjon

