

Er du klar for EGEN

Det er kort tid igjen av dette året. Når vi skriver 2021 er det alltid greit å være oppmerksom på en del endringer. Én av dem er EPK – Egen Pensjonskonto.

GEIR CHRISTIANSEN
geir@askmedia.no

Stortinget vedtok i 2018 en pensjonsreform som skal gi ansatte større styringsrett over egen arbeidsgiverfinansiert pensjonssparing i privat sektor. Målet med omleggingen er mer effektiv forvaltning av pensjonsmidler, lavere kostnader, mer pensjon for pengene og bedre oversikt.

Egen Pensjonskonto forventes å tre i kraft fra januar 2021.

Vil gjelde 1,5 millioner av oss

– I 2021 vil det bli opprettet en Egen Pensjonskonto (EPK) for alle medlemmer i norske innskuddsbaserte pensjonsavtaler hos den pensjonsleverandøren arbeidsgiver benytter. Egen Pensjonskonto vil gjelde for 1,5 millioner arbeidstakere med innskuddspensjon i privat sektor, og den vil ikke inkludere ytelsespensjon, fripoliser eller offentlig tjenestepensjon,

opplyser Helene Miller, uavhengig pensjons- og forsikringsrådgiver.

Opptjent pensjonskapital fra gjeldende pensjonsordning hos arbeidsgiver blir overført den nye kontoen. Alle pensjonskapitalbevis (PKB) fra innskuddspensjon hos tidligere arbeidsgivere flyttes til pensjonskontoen hos nåværende pensjonsleverandør.

Kostnadene vil gå ned

– For pensjonskapitalbevisene belastes det i dag forvaltnings- og administrasjonskostnader. Med Egen Pensjonskonto vil alle pensjonskapitalbevisene samles i nåværende arbeidsgivers pensjonsavtale med de forvaltnings- og administrasjonskostnader som arbeidsgiver har forhandlet frem. Arbeidsgiver vil dekke



Helene Miller er uavhengig rådgiver om pensjon og forsikring. (Foto: Elin Henriksen)

administrasjonskostnadene samt forvaltningskostnadene knyttet til den delen av sparingen som arbeidsgiver betaler. Den ansatte dekker selv forvaltningskostnadene for pensjonskapital opptjent hos tidligere arbeidsgivere, forklarer den erfarne rådgiveren.

Samling av pensjonskapitalbevis i Egen Pensjonskonto gir reduserte kostnader for den ansatte. Administrasjonskostnadene dekkes av arbeidsgiver og forvaltningskostnadene vil kunne bli lavere siden pensjonskapital opptjent hos tidligere arbeidsgivere (pensjonskapitalbevis) blir forvaltet til den prisen som arbeidsgiver har fremforhandlet. Lavere kostnader betyr mer pensjonskapital og høyere utbetalt pensjon.

Hva må de ansatte gjøre?

Ansatte trenger ikke gjøre noe før loven trer i kraft neste år. Ved innføring av Egen Pensjonskonto vil man få muligheten til å reservere seg mot den automatiske flyttingen av pensjonsmidlene. Dersom man ikke reserverer seg, vil pensjonskapitalen bli overført automatisk til Egen Pensjonskonto i arbeidsgivers pensjonsavtale.

– Investeringsprofilen man har på innskuddspensjonen hos nåværende

DET DU TRENGER Å VITE OM PENSJON

Innskuddspensjon

Innskuddsbasert pensjonsordning i privat sektor hvor arbeidsgiver sparer en fastsatt prosent av den ansattes lønn til alderspensjon.

Ytelsespensjon

Ytelsesbasert pensjonsordning i privat sektor hvor alderspensjon er definert til en fast prosent av den ansattes sluttlønn.

Offentlig tjenestepensjon

Tjenestepensjon for ansatte i stat og kommune.

Fra 1.1.2020 er ny ordning for offentlig tjenestepensjon innskuddsbasert for alle som er født i 1963 eller senere.

Fripolise

Opptjent pensjonsrettighet fra avsluttet arbeidsforhold hos arbeidsgiver med ytelsespensjon.

Pensjonskapitalbevis (PKB)

Opptjent pensjonsrettighet fra avsluttet arbeidsforhold hos arbeidsgiver med innskuddspensjon.

Forvaltningskostnader

Kostnad pensjonsleverandøren belaster for å forvalte pensjonsmidler. Normalt en prosent av forvaltet kapital.

PENSJONSKONTO?



arbeidsgiver vil gjelde for Egen Pensjonskonto såfremt man ikke foretar nytt investeringsvalg, konstaterer Miller.

Egen Pensjonskonto behøver ikke forvaltes av den leverandøren arbeidsgiver har valgt for pensjonsavtalen. Den ansatte vil få rett til å flytte hele eller deler av pensjonskapitalen til selvvalgt pensjonsforvalter.

Hva må du som arbeidsgiver gjøre?

Arbeidsgivere vil få en spesiell informasjonsplikt i forbindelse med innføring av Egen Pensjonskonto. De ansatte skal ha informasjon om rettigheter, muligheter og konsekvenser ved egen pensjonskonto, passiv aksept og selvvalgt leverandør.

Mye å passe på?

Helene Miller vil holde leserne av Personal og Ledelse oppdatert om utviklingen i arbeidet med omlegging til Egen Pensjonskonto.

Administrasjonskostnader

Kostnad pensjonsleverandøren belaster for å administrere pensjonsavtalen. Fast beløp eller en prosent av forvaltet kapital.

Investeringsprofil

Sammensetning av aksjer, obligasjoner og/eller rentepapirer i en investeringsportefølje.

Investeringsvalg

I innskuddspensjon vil den ansatte normalt kunne velge investeringsprofil og dermed hvor stor aksjeandel investeringsprofilen skal bestå av.

Selvvalgt leverandør

Med Egen Pensjonskonto legges det opp til at den ansatte selv kan velge hvilken leverandør som skal forvalte pensjonsmidlene.

Passiv aksept

Dersom den ansatte ikke reserverer seg vil pensjonsmidler fra pensjonskapitalbevis flyttes til Egen Pensjonskonto hos pensjonsleverandøren til nåværende arbeidsgiver.