



Danica Pensjonsforsikring AS
Postboks 6003 Sluppen
7434 TRONDHEIM

VÅR REFERANSE
13/1951

DERES REFERANSE

DATO
17.10.2017

Innskuddspensjonsloven - Mulighet til å nekte medlemmene overføring av tidligere oppspart pensjonskapital

Finanstilsynet viser til Danica Pensjonsforsikring AS' brev av 25. januar 2013.

Danica tar opp spørsmålet om arbeidsgiver kan nedfelle i sin pensjonsavtale at medlemmene ikke får adgang til å overføre oppspart pensjonskapital fra tidligere ansettelsesforhold inn i bedriftens innskuddspensjonsordning, med henvisning til innskuddspensjonsloven § 6-3 om flytting av pensjonskapital.

Innskuddspensjonsloven § 6-3 lyder som følger:

- (1) Kontohaveren har rett til å få pensjonskapital i henhold til pensjonskapitalbevis overført til alderspensjonskonto i annen institusjon som nevnt i § 2-2, til annen innskuddspensjonsordning eller til individuell pensjonsspareavtale etter lov 27. juni 2008 nr. 62 om individuell pensjonsordning.
- (2) Ved overføring av pensjonskapitalen til annen innskuddspensjonsordning skal opptjent pensjonskapital etter § 3-5 forhøyes med det overførte beløp.

Danica viser til at det av loven fremgår at medlemmene har *rett til* å flytte sin pensjonskapital fra tidligere innskuddspensjonsordninger til en annen innskuddspensjonsordning som arbeidstakeren blir medlem av. Danica viser videre til at medregning av tidligere pensjonskapital påfører bedriftene høyere kostnader da de dekker alle omkostninger inklusiv fondsforvaltningskostnader tilknyttet bedriftens innskuddspensjonsavtale.

Finanstilsynet viser til at spørsmålet om kostnadsfordeling er omtalt i NOU 2010: 6 (Pensjonslovene og folketrygdreformen I) punkt 6.5, side 89:

Det vil måtte skje en kostnadsfordeling mellom foretaket og arbeidstaker ut i fra forholdet mellom pensjonskapitalen vedkommende har opparbeidet i innskuddspensjonsordningen og pensjonskapitalen som er overført fra tidligere innskuddspensjonsordning som arbeidstakeren har vært medlem av. Eventuelt vil foretaket måtte akseptere og bære kostnadene ved forvaltningen av hele kapitalen i samsvar med de regler om kostnadsansvar som gjelder for innskuddspensjonsordninger. *Banklovkommisjonen* legger til grunn at dette vil være en naturlig del av forhandlingene som skjer mellom foretaket og arbeidstaker i ansettelsesprosessen.

Banklovkommisjonens vurdering av fordelingsspørsmålet, herunder det som står om forhandlinger mellom foretaket og arbeidstaker i ansettelsesprosessen, er ikke gitt særskilt omtale i proposisjonen til Stortinget (Prop. 6 L (2010–2011)).

Finanstilsynet vil peke på at lovens bestemmelser gir medlemmet en *rett* til å overføre pensjonskapitalen til den nye arbeidsgiverens innskuddspensjonsordning. Etter Finanstilsynets mening er det ikke noe i veien for at foretaket inntar et standpunkt om ikke å påta seg et kostnadsansvar knyttet til den overførte pensjonskapitalen. I så fall må den tilflyttede kapitalen holdes atskilt fra medlemmets øvrige kapital i innskuddsordningen. Når (det nye) ansettelsesforholdet opphører, kan innehaveren uansett kreve at pensjonskapitalbevisene skal slås sammen, jf. innskuddspensjonsloven § 6-4.

For Finanstilsynet

Runa K. Sæther
seksjonssjef

Trond Brun-Gulbrandsen
tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.