

Egen pensjonskonto – hva og når

Egen pensjonskonto innføres fra 1. januar 2021, noe som betyr at du som jobber i en bedrift med innskuddspensjon, får samlet all din pensjonssparing på ett sted, på en såkalt «egen pensjonskonto».



Direktør for liv og pensjon
Stefi Kierulf Prytz
Finans Norge

Foto: CF-Wesenberg

Egen pensjonskonto betyr at arbeidstakers pensjonssparing automatisk samles på ett sted og forvaltes av den pensjonsleverandøren arbeidsgiveren benytter. Det gjelder både pensjon som er oppgjort hos nåværende arbeidsgiver og eventuell tidligere pensjonssparing. For personer som har flere arbeidsgivere, blir pensjonssparing samlet der vedkommende har spart opp mest pensjon.

Hensikten med å samle pensjonskapitalen på én konto er å gi kundene bedre oversikt over pensjonssparingen, og å spare kostnader til forvaltning og administrasjon.

Pensjonskapitalbevis fra tidligere arbeidsforhold overføres automatisk. Det gjelder imidlertid noen unntak. Blant annet kan pensjonskapitalbevis hvor pensjonsuttak allerede er påbegynt ikke overføres til egen pensjonskonto. Andre pensjonsavtaler må du kontakte pensjonsleverandøren din for å få samlet på egen pensjonskonto. Dette gjelder:

- Pensjonskapitalbevis med årlig rentegaranti
- Pensjonskapitalbevis med særaldersgrense
- Individuelle pensjonsspareavtaler (IPS) som er inngått før 2017
- Avtaler etter det tidligere IPA-regelverket

Fripoliser, oppsatt pensjon fra offentlig tjenestepensjon og pensjonsbevis fra hybridpensjon overføres ikke til egen pensjonskonto.

Hvilke valgmuligheter får arbeidstakerne?

Hvis arbeidstaker ikke ønsker at den tidligere pensjonssparing skal samles på egen pensjonskonto, vil vedkommende få mulighet til å reservere seg mot dette. Reservasjonen må skje innen tre måneder fra vedkommende får beskjed av sin arbeidsgivers pensjonsleverandør.

Arbeidstaker kan også samle sin tidligere pensjonssparing på sin egen pensjonskonto før tremånedersfristen har utløpt eller flytte pensjonskontoen til en annen pensjonsleverandør (såkalt «selvvalgt leverandør») enn den arbeidsgiveren benytter.

Norsk Pensjon har på oppdrag fra Finans Norge, fått i oppgave å etablere en Reservasjonsportal i Norsk Pensjon, der det fra 1. februar 2021 vil åpnes for at arbeidstaker kan reservere seg mot at pensjonskapitalbevis overføres automatisk. Slike reservasjoner vil gjelde inntil man selv opphever reservasjonene. Opphevelse av reservasjoner må gjøres i den samme portalen. I denne portalen kan man også velge å fremskynde flyttingen – til egen pensjonskonto – raskere (før utløp av reservasjonsfristen på tre måneder) dersom man ønsker det.

Utenlandske personer og pensjonssparing

Pensjon oppspart i utenlandske selskaper, kan møte noen spesielle problemstillinger. Pensjon oppspart utenlands, blir ikke inkludert. Utenlandske arbeidstakere som (fortsatt) jobber i Norge i en bedrift med innskuddspensjon, vil omfattes, disse vil få egen pensjonskonto. Siden tolv månedersregelen fjernes fra nyttår, vil også arbeidstakere med korte opphold (kortere jobbopdrag enn 12 måneder og som ellers kvalifiserer for det) få utstedt pensjonskapitalbevis.

Utenlandske personer som tidligere har jobbet i Norge (mer enn 12 måneder mv., men som har flyttet utenlands igjen, slik at de har fått pensjonskapitalbevis) vil ikke få egen pensjonskonto. Pensjonskapitalbeviset blir da liggende hos den leverandøren som forvalter det i dag. Dersom de på et senere tidspunkt tar ny jobb i Norge, i



Egen pensjonskonto betyr at arbeidstakers pensjonssparing automatisk samles på ett sted og forvaltes av den pensjonsleverandøren som arbeidsgiveren benytter.

en bedrift med egen pensjonskonto – vil deres pensjonskapitalbevis kunne inngå (og overføres automatisk dersom de ikke reserverer seg innen tremånedersfristen.

Fremdrift

Det er etablert en stor og komplisert infrastruktur for å kunne ivareta de ulike behovene.

Arbeidstaker kan ihht. forskrift fra 1. februar 2021 gjøre ulike valg: reservere seg, fremskynde overføring, velge selv-

valgt leverandør etc. Reservasjonsportalen i Norsk Pensjon, vil kunne tas i bruk fra 1. februar 2021.

Næringen har etablert en helt ny infrastruktur som vil tas i bruk fra samme tidspunkt. Infrastrukturen forvaltes gjennom Pensjonskontoregisteret AS, som sikrer god og nødvendig informasjonsutvekslingen mellom aktørene.

Mer informasjon

Finans Norge har laget en egen nettside med utfyllende informasjon om

egen pensjonskonto, nyttige lenker, samt spørsmål og svar om ordningen, se finansnorge.no/tema/liv-og-pensjon/egen-pensjonskonto/

Den enkelte pensjonsleverandør vil sende ut et informasjonsbrev til kundene i forkant av innføringen, og vil formidle mer spesifikk informasjon direkte til kundene om konsekvenser og nye valgmuligheter. For spørsmål om egen pensjonskonto, anbefaler vi for øvrig at kundene eventuelt kontakter sin arbeidsgiver eller sin arbeidsgivers pensjonsleverandør.

IFRS i 2020-regnskapet

Når året 2020 nå skal oppsummeres og rapporteringen av selskapenes finansielle resultater skal avgis, er det virkningen av koronakrisen som gjør at årsregnskapet for 2020 blir det mest krevende å avlegge på lenge.



Statsautorisert revisor
Anne-Cathrine Bernhoft
Associate partner i EY

ESMAs prioriteringer

Hvert år kommer European Securities and Markets Authorities (ESMA) med en uttalelse¹ om hvilke områder som prioriteres ved tilsyn av noterte foretaks rapportering. Utgangspunktet for årets prioriterte områder er effektene av Covid-19-pandemien som forventes å påvirke sentrale deler av årsregnskapet for 2020. Formålet er å sikre økt transparens med hensyn til effektene av pandemien. Finanstilsynet publiserer hvert år sine prioriteringer, og de bygger på ESMAs anbefalinger. Finanstilsynets uttalelse er i skrivende stund ikke publisert.

Aktuelt om finansiell rapportering

Formålet med denne spalten er å gi løpende oppdatering på aktuelle og sentrale spørsmål om finansiell rapportering. Det vil kunne være nye standarder eller tolkninger fra IASB eller NRS, men også relevante uttalelser gitt av regulerende myndigheter, eller kommentarer til andre relevante utviklingstrekk med betydning for norske foretaks finansielle rapportering. En regnskapsfaglig spesialistgruppe i EY er forfattere av spalten. Dette nummerets spalte er forfattet av Anne-Cathrine Bernhoft, Associate Partner og leder av fagavdeling regnskap i EY.

For 2020-regnskapet har ESMA angitt at følgende områder skal prioriteres:

- Sentrale problemstillinger knyttet til anvendelsen av IAS 1 *Presentasjon av finansregnskap*, herunder forutsetningen om fortsatt drift, vesentlig skjønnsutøvelse og estimeringsusikkerhet, samt presentasjon av poster relatert til Covid-19 i regnskapene.
- Anvendelsen av IAS 36 *Verdifall på eiendeler*. ESMA har gitt uttrykk for at de mener de negative effektene av pandemien gir en sterk indikasjon på at det er utslag på én

eller flere nedskrivningsindikatorer. Selskapene bør vurdere bruk av flere ulike scenarioer, og gi gode opplysninger om forutsetninger og endringer i disse.

- Anvendelsen av IFRS 9 *Finansielle instrumenter* og IFRS 7 *Finansielle instrumenter – opplysninger*, både generelle vurderinger knyttet til risikoen fra finansielle instrumenter, og da særlig likviditetsrisiko og sensitiviteter for markedsrisikoer. Videre har ESMA angitt at særskilte forhold ved anvendelsen av IFRS 9 er aktuelle for finansinstitu-

¹ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma32-63-1041_public_statement_on_the_european_common_enforcement_priorities_2020.pdf