

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

Oslo, 22. desember 2000

Deres ref:
00/5334 FM GRo

Høring – utkast til utfyllende regler om flytting av midler knyttet til innskuddspensjonsordninger i arbeidsforhold

Det vises til Finansdepartementets høringsbrev datert 1. desember 2000.

Et av de bærende prinsipper i lov om verdipapirfond er likebehandling av alle andelseiere, jf. verdipapirfondloven § 6-1. For at kostnaden forbundet med én andelseiers innløsning av fondsandeler ikke skal belastes øvrige andelseiere har verdipapirfondene adgang til å belaste andelseiere for et gebyr ved innløsning. Dette gebyret kommer til fradrag i andelseiers netto andelsverdi på innløsningstidspunktet.

I forbindelse med dekning av utgifter i forbindelse med flytting av en midler i en innskuddspensjonsordning foreslår Finansdepartementet følgende ordlyd i samleforskriftens § 6-3:

*”Avgivende institusjon kan beregne et rimelig gebyr til dekning av utgifter ved flyttingen. Gebyret kan under ingen omstendigheter settes høyere enn 5000 kroner.
(...)*

Institusjonen kan ikke kreve dekning av kostnader knyttet til flytting av en pensjonsordning utover det som fremgår av denne paragraf. Gebyret kan ikke dekkes ved å belaste innestående på innskuddsfondet eller ved belastning av pensjonskapitalen.”

Bestemmelsen om at flyttegebyret ikke kan belastes pensjonskapitalen kan muligens forstås som et eksplisitt forbud mot å belaste andelseiere et ordinært innløsningsgebyr ved flytting av pensjonsordningen til annen institusjon. En slik fortolkning vil imidlertid etter det Verdipapirfondenes Forening kan forstå være i konflikt med hensynet til likebehandling av andelseierne i et verdipapirfond.

Dersom foretaket har etablert pensjonsordningen i et forvaltningsselskap for verdipapirfond og de ansatte kan foreta individuelle valg, vil den enkelte arbeidstaker ha anledning til å bytte mellom ulike verdipapirfond. Etter det Verdipapirfondenes Forening kan forstå vil det være anledning til å belaste pensjonskapitalen for tegnings- og innløsningsgebyr i forbindelse med arbeidstakerens valg.

På denne bakgrunn vil vi anta at flyttegebyret som omtales i forskriftsutkastet er et gebyr som eventuelt kan beregnes i tillegg til de ordinære gebyrer som påløper ved innløsningen av verdipapirfondsandeler, når dette skyldes flytting av pensjonsordningen til annen institusjon. Dersom dette er en korrekt forståelse vil vi anmode om at dette presiseres i flytteforskriften.

Verdipapirfondenes Forening har ingen øvrige merknader til det vedlagte forskriftsutkastet.

Med hilsen
Verdipapirfondenes Forening

Bernt S. Zakariassen
Direktør