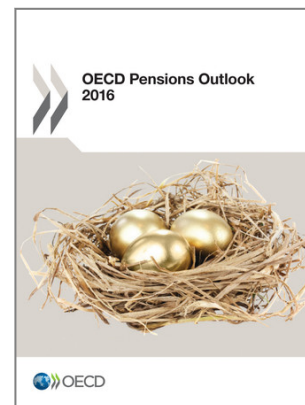


# OECD *Multilingual Summaries* OECD Pensions Outlook 2016

Summary in Norwegian



Read the full book on: [10.1787/pens\\_outlook-2016-en](https://doi.org/10.1787/pens_outlook-2016-en)

---

## Utsikter for pensjoner i OECD – 2016

*Sammendrag på norsk*

Pensjonssystemene på tvers av OECD-landene står fortsatt overfor utfordringer fra en aldrende befolkning, finansiell og økonomisk krise, og et økonomisk klima med lav vekst og lave renter. Denne rapporten er en fortsettelse av OECDs undersøkelser av hvordan pensjonssystemene møter disse utfordringene.

### Privat pensjonsavsetning er i endring, mens innskuddsordninger og personlige pensjonsordninger blir viktigere

Utfordringene pensjonssystemene står overfor, har ført til reformer som har økt mangfoldet av pensjonsordninger på tvers av OECD-landene, samt betydningen av ordninger der eiendelsbaserte pensjonsytelser, spesielt innskuddsordninger, knyttes til verdien av oppsamlede midler. Pensjoninnskuddsordninger gir en klar og enkel kobling mellom innskudd og ytelse, men legger det meste av risikoen (f.eks. knyttet til investeringer og lang levetid) på enkeltpersoner og gjør dem mer ansvarlige for forvaltning av egen pensjon.

For å forstå dette skiftende landskapet og kunne skille mellom ulike pensjonsordninger er det viktig å se på ordningenes egenskaper – hvorvidt de er obligatoriske, hvordan pensjonsytelsene finansieres, hvem som administrerer dem, arbeidsgiverens rolle, koblingen mellom innskudd og ytelse, og hvem som bærer risikoen.

Rapporten ser også på den politiske konteksten bak disse endringene – og finner at de er i tråd med de viktigste OECD-meldingene om diversifisering av pensjonsfinansieringskildene – samt den komplementære rollen pensjonsavsetninger spiller. Den økende betydningen av innskuddsordninger gjør det viktig å forbedre utformingen av disse i tråd med OECDs veikart for god utforming av innskuddsbaserte pensjonsordninger. I det følgende drøftes enkelte av disse policyretningslinjene.

### I de fleste OECD-land gir den skattemessige behandlingen av pensjonssparing en skattefordel ved pensjonssparing

De fleste land har en fordelaktig skattemessig behandling av pensjonssparing for å oppmuntre folk til å spare til pensjonisttilværelsen. Ved å beregne beløpet en person ville spart i skatt betalt ved å betale innskudd i en privat pensjonsordning fremfor å sette det samme beløpet inn i alternative spareinstrumenter ser vi at den skattemessige behandlingen av pensjonssparing gir en faktisk skattefordel. Størrelsen på den samlede skattefordelen vil imidlertid variere. Flate subsidier og målrettet innsats kan brukes til å målrette skattefordeler til personer med lav inntekt eller for å jevne ut skattefordelen på tvers av ulike inntektsgrupper. Skattefordeler kan oppmuntre folk til å spare i lengre tid, men ikke nødvendigvis til å

spare mer. Enkle skatteregler kan øke folks tillit og bidra til økt deltakelse og økte innskudd i private pensjonsordninger.

## **Politikere og beslutningstakere må sørge for at forbrukerne får riktig økonomisk rådgivning med hensyn til pensjonisttilværelsen**

Det trengs tiltak for å håndtere økonomiske rådgiveres interessekonflikter og å bidra til å sikre at forbrukerne får økonomisk pensjonsrådgivning som passer til deres behov. Slike tiltak kan potensielt føre til negative forskjeller med hensyn til redusert tilgjengelighet og priser på rådgivning, særlig for forbrukere med små til moderate pensjonsmidler. Teknologibasert rådgivning har potensial til å øke tilgjengeligheten av og redusere prisen på rådgivningen og å overvinne rådgivernes slagside. Politikere og beslutningstakere må sørge for at det finnes reguleringer slik at nivået av forbrukerbeskyttelse opprettholdes.

## **Politikere og beslutningstakere må sikre bærekraften i livrenteprodukter og deres egnethet for forbrukerne**

Livrente kan spille en viktig rolle i å hjelpe enkeltpersoner med å redusere risiko knyttet til investeringer og lang levetid. Likevel innebærer slike produkter og deres tilknyttede garantier enkelte utfordringer. Den manglende konsistensen med hensyn til hva som menes med et livrenteprodukt, og terminologien som brukes til å beskrive de forskjellige typene produkter, skaper behov for å definere et felles språk. Et helhetlig rammeverk for pensjon er nødvendig for å imøtekomme og oppmuntre til bruk av livrenteprodukter. Økt produktkompleksitet understreker imidlertid behovet for god økonomisk rådgivning og forståelige produktopplysninger, for å sikre at forbrukerne kjøper produkter som passer til deres behov. Regelverket bør ha verktøy for styring av risiko og insentiver til å gjøre dette, for å oppmuntre til god risikostyring hos leverandører av livrenteprodukter. Tilnærminger basert på prinsipper, er bedre egnet enn statiske formler, siden de gjør det mulig å tilpasse kapitalkravene til nye produktutførelser, sikre at det finnes tilstrekkelig kapital bak livrentegarantiene og garantere deres bærekraft.

## **Godt utformet økonomisk opplæring kan forbedre folks økonomiske kunnskaper, holdninger og kompetanse med tanke på pensjon og være til hjelp ved beslutningstaking**

Lav økonomisk kompetanse representerer en alvorlig utfordring, etter hvert som enkeltpersoner får et stadig større ansvar for å forvalte sine egne pensjonsmidler. Initiativer for pensjonsopplæring bør iverksettes, og disse må ta hensyn til nasjonale forhold og omfanget av utfordringene i lys av egenskapene til ulike nasjonale pensjonssystemer og andre økonomiske omstendigheter. Myndigheter og andre interessenter må sørge for at informasjon om pensjonssystemer, pensjonsreformer og private pensjonsordninger er tilgjengelig, tydelig og ikke overveldende for enkeltpersoner. Informasjon om kostnader, ytelser, tjenestekvalitet, investeringsallokering og risikonivå bør være sammenlignbar og standardisert. Informasjon om alle pensjonsordninger som finnes for én person, bør kombineres, og pensjonsoversikter bør suppleres med kalkulatorer/simulatorer for å maksimere effekten av informasjonen. Det bør være nasjonale strategier for økonomisk opplæring som sikrer at folk er i stand til å tilegne seg generelle økonomiske ferdigheter. I tillegg bør det finnes praktiske verktøy for politikere og beslutningstakere, for eksempel en oversikt over økonomiske opplæringsbehov og verktøy som understøtter pensjonsrelaterte beslutninger, samt en sjekklister.

## **De fleste OECD-land har samkjørt pensjonssystemer for offentlige tjenestemenn og ansatte i privat sektor**

I halvparten av OECD-landene er offentlige tjenestemenns fremtidige pensjonsløfter målt i pensjonsutbetaling som prosent av sluttlønn 20 prosentpoeng høyere enn i privat sektor for en hel yrkeskarriere. Dette omfatter Belgia, Frankrike, Tyskland og Korea, som har separate pensjonssystemer for offentlig og privat sektor. I en fjerdedel av OECD-landene som har justert sine pensjonssystemer siden 1990-tallet, finnes det også følgekostnader. Et integrert pensjonsrammeverk som dekker alle

arbeidstakere likt, kan gi fordeler på flere områder. I et rettferdighetsperspektiv er det vanskelig å argumentere for at tjenestemenn / offentlig ansatte trenger høyere pensjonsutbetalinger som andel av sluttlønn enn sine medborgere i privat sektor. Når det gjelder effektivitet, er det betydelige stordriftsfordeler knyttet til å administrere enhetlige pensjonssystemer, for eksempel når det gjelder innskuddsinnsamling, dokumentasjon og utbetalinger. I tillegg er det ineffektivt å begrense arbeidstakermobilitet på tvers av sektorer (f.eks. opptjente perioder eller begrenset overførbarhet), innføre begrensninger på individuell karriereplanlegging og begrense arbeidstakeres evne til å tilpasse seg sektorendring og nye jobbmuligheter. En felles pensjonsordning vil gjøre slike valg enklere og legge til rette for arbeidstakermobilitet.

© OECD

**Denne oppsummeringen er ingen offisiell OECD-oversettelse.**

Denne oppsummeringen kan reproduseres hvis OECDs copyright og originalens tittel angis.

**Flerspråklige oppsummeringer er oversatte utdrag av OECD-publikasjoner opprinnelig utgitt på engelsk og fransk.**

**Disse er gratis tilgjengelige på OECDs Online Bookshop [www.oecd.org/bookshop](http://www.oecd.org/bookshop)**

For ytterligere informasjon, ta kontakt med OECD Rights and Translation unit, Public Affairs and Communications Directorate, [rights@oecd.org](mailto:rights@oecd.org) eller per faks: +33 (0)1 45 24 99 30.

OECD Rights and Translation unit (PAC)

2 rue André-Pascal, 75116

Paris, France

Besøk vårt nettsted [www.oecd.org/rights](http://www.oecd.org/rights)



**[Read the complete English version on OECD iLibrary!](#)**

© OECD (2016), *OECD Pensions Outlook 2016*, OECD Publishing.

doi: 10.1787/pens\_outlook-2016-en