

Usikkert om pensionselskaber vil modtage SP-milliarder

Flere pensionselskaber er forbeholdne over for at overtage kundernes SP-konti fra ATP. Af tre grunde: Konti er for små. Folketingets stop for indbetaling gør projektet for usikkert. Og lovkravet om, at SP-milliarderne ikke må blandes sammen med andre penge, gør administrationen for dyr.

Investeringsforeningerne er ivrige, bankerne siger ja, mens stemningen i de danske pensionselskaber nærmest er lunken – »vi overvejer,« siger nogle, andre siger »nej«.

Sådan ser billedet ud, fire måneder før der bliver fri konkurrence om de 43 mia. kr., befolkningen har sparet op i SP – den Særlige Pensionsopsparing.

Den fri konkurrence, som Folketinget vedtog i 2002, betyder, at det fra årsskiftet skal være muligt for enhver at investere sin SP-konto på den såkaldte Folkebørs. Alternativt kan man simpelthen flytte sin konto til et pengeinstitut eller en pensionskasse efter eget valg.

Mens investeringsforeninger er opsat på at deltage i Folkebørsen – 162 foreninger er i dag tilmeldt – ser det lidt mere trægt ud med hensyn til befolkningens flyttemuligheder. Det viser et rundspørge, som nyhedsbrevet faktum har lavet til en række store danske banker og pensionselskaber.

De fleste pensionselskaber, faktum har talt med – Pen-Sam, Pension Danmark, Nordea Liv & Pension, AP Pension, Industriens Pension og Danica Pension, har endnu ikke taget stilling til, om de vil give kunderne mulighed for at benytte sig af den nye valgfrihed. Nogle få har valgt at sige nej. Af flere grunde.

En gennemsnitsdansker har typisk 12.000 kr. stående på sin SP-konto. »Det er for lidt til, at en flytning af SP-kontoen til PKA vil være interessant,« siger Peter Damgaard Jensen, adm. direktør i PKA. »I forhold til de beløb, der er sparet op, er omkostningerne simpelthen for store til, at det for alvor kan svare sig. Derfor vil vi ikke tilbyde vores medlemmer at overføre deres Særlige Pensionsopsparing til pensionskassen.«

Stop for indbetaling giver usikkerhed

Men det lille indestående er ikke den eneste forklaring på, at PKA siger nej. En anden forklaring er, at Folketinget i forbindelse med regeringens Forårspak-

ke suspendede indbetalingerne til SP i 2004 og 2005.

»Den midlertidige suspension af den Særlige Pensionsopsparing er med til at skabe usikkerhed om det her. Hvis indbetalingen til den Særlige Pensionsopsparing blev genindført på mere permanent basis, er det muligt, at vi vil kigge på det igen – men som det ser ud nu, kan vi ikke anbefale vores medlemmer det,« siger Peter Damgaard Jensen.

Heller ikke PFA vil gøre noget for at tiltrække kundernes SP-konti: »Vi har ikke planer om aktivt at tilbyde vores kunder SP-flyt. Det skyldes de gældende vilkår, som blandt andet betyder, at man ikke kan køre sin Særlige Pensionsopsparing sammen med sin eksisterende pensionsopsparing hos os. Man skal med andre ord have to sideløbende opsparinger kørende, og det er alt for dyrt i administrationsomkostninger,« siger Hans Jørgen Søes, informationschef hos PFA.

Netop det, at SP-penge og andre pensi- →

→ onsordninger ikke må blandes sammen, er også forklaringen på, at SamPension, ifølge informationschef Lisbeth Nielsen, siger fra. Sammenblandingen af konti er umulig, fordi der gælder særlige regler for SP-opsparringen: Blandt andet, at SP – i øvrigt på linje med ATP – først kan udbetales ved alder 65 år, i modsætning til andre pensionsordninger der kan udbetales ved alder 60 år.

Valgfrihed i banker

I landets banker er holdningen en anden. Danske Bank har endnu ikke taget stilling til spørgsmålet, men både Jyske Bank og Nordea vil åbne SP-konti for interesserede kunder.

»Det er vores plan, at vi fra årsskiftet vil tilbyde vores kunder at få overført deres SP til Nordea,« siger Thune Søndergaard, sektionsleder i Nordea. Han peger dog på, at omkostningerne ved flyt-

ningen kan vise sig at være for store for mange kunder – i forhold til opsparings størrelse.

Også Jyske Bank vil sige ja til kunderne: »Vi tilbyder alle vores kunder SP-flyt fra årsskiftet. Det er kundernes eget valg. Men omkostningerne for at overføre den Særlige Pensionsopsparing ligger

jo hos kunden. Derfor har vi endnu ikke taget endelig stilling til, hvorvidt vi offensivt vil gå ud og anbefale vores kunder at flytte deres Særlige Pensionsopsparing over til os,« siger funktionsleder Bente Noesgaard.

Netop omkostningerne, både ved puljevalg og flytning, har haft ATP's store opmærksomhed i forhold til det frie valg, siger ATP's direktør, Lars Rohde.

»De 43 mia. kr., der er sparet op i SP, er mange penge, men når de er fordelt på 3,4 mio. kontohavere, kan selv få kroner betyde meget for omkostningsprofilen. Omkostningerne skal være lave, så flest muligt får en reel chance for at benytte de nye valgmuligheder. Det har vi også nået. Vores omkostninger ligger på et niveau, der – når vi sammenligner med andre – ligger meget lavt,« siger Lars Rohde.



SP-gebyrer i 2005 og 2006			
I pct. af indestående	SP-basis	SP-valg	SP-flyt
Grundgebyr hvert år	0,1 pct. dog højst 10 kr.	0,1 pct. dog højst 10 kr.	0,1 pct. dog højst 10 kr.
Administrationsgebyr hvert år	0,175 pct. dog højst 35 kr.	0,35 pct. dog højst 70 kr.	-
Flyttegebyr	-	-	200 kr. én gang
Andre gebyrer	-	-	Gebyrer i de modtagende selskaber

Figuren viser, hvad SP-kunderne skal betale de kommende to år i gebyr for at få deres SP-konto administreret. SP-basis betales af de kunder, der vælger at lade ATP administrere opsparringen som hidtil. SP-valg betales af

de kunder, der selv ønsker at pleje deres pensionsopsparing via FolkeBørsen. Flyttegebyret er et engangsgebyr, som betales i forbindelse med, at kunden flytter sin SP-opsparring over i et andet pensionselskab. Flyttegeby-

ret på 200 kr. dækker de omkostninger, der er forbundet med selve flytningen, samt de omkostninger, der er ved, at ATP også i de efterfølgende år blandt andet skal viderefølge SP-bidrag, regulering med videre.