

Finansdepartementet

Postboks 8008 Dep.  
0030 Oslo

DERES REF.:

VÅR REF.: BAUTZ

DATO: 27.02.2014

## Høring om NOU 2013:12 Uførepensjon i private tjenestepensjonsordninger

Vi viser til høringsbrev 05.12.2013 om NOU 2013:12 Uførepensjon i private tjenestepensjonsordninger (utredning nr. 28 fra Banklovkommisjonen).

### Innledning

Slik vi oppfatter Banklovkommisjonens forslag, skal ny uførepensjon i privat sektor samordnes mot tidligere opptjente uførepensjonsrettigheter både i offentlig og privat sektor. Vi ønsker ikke å ta stilling til om dette er ønskelig, men vi vil skissere en teknisk løsning dersom dette blir en realitet, og vi vil i denne høringsuttalelsen kun kommentere de forhold som er knyttet til den delen av Banklovkommisjonens forslag som direkte involverer Norsk Pensjon (NP).

Banklovkommisjonen foreslår i høringsnotatet at ny uførepensjon fra privat tjenestepensjon skal samordnes med tidligere opptjente uførepensjonsrettigheter, og det foreslås at disse dataene samles inn av, og utveksles gjennom pensjonsportalen NP.

NP mener det både er positivt og naturlig at Banklovkommisjonen foreslår at NP utvides og benyttes som kilde for slik utveksling av informasjon om eksisterende fripoliser med rett til uførepensjon. Mye av strukturen for å etablere en slik løsning er allerede tilgjengelig gjennom dagens løsning og drift i NP. Vi mener det er avgjørende for at et system som foreslått av Banklovkommisjonen skal fungere effektivt og i tråd med intensjonene, at data om tidligere opptjente uførepensjonsrettigheter kan utveksles elektronisk.

For å etablere en hensiktsmessig og håndterbar elektronisk løsning for avkortning mot tidligere opptjente uførepensjonsrettigheter, er det imidlertid noen forhold som må avklares. Dette beskrives i det følgende.

### Kort om Norsk Pensjon AS

NP har allerede i dag en forpliktende samarbeidsavtale med NAV med sikte på å gi den enkelte borger en størst mulig grad av samlet oversikt over sine alderspensjonsrettigheter fra ulike kilder. Gjennom pålogging (ved bruk av elektronisk ID) kan borgerne gjennom NP eller NAVs pensjonskalkulator få oversikt over alderspensjonsrettigheter fra folketrygden, AFP, tjenestepensjon og individuelle pensjonsrettigheter. Se: [www.norskpensjon.no](http://www.norskpensjon.no).

I tillegg har NP etablert en ny tjeneste i et eget oversiktsbilde, hvor den enkelte borger kan få en fullstendig oversikt over sine rettigheter både fra private og offentlige ordninger – vi har allerede avtale med de største leverandørene i privat sektor og i tillegg KLP, samt intensjonsavtale med Statens Pensjonskasse om formidling av informasjon fra offentlig sektor. Oversiktsbildet vil gi opplysning om rettighetens art; alder- uføre- etterlattepensjon og livsforsikring. Systemet er på

plass og vi jobber nå med samtlige leverandører for at den ønskede informasjon kan bli formidlet via vårt system. Straks alle leverandører er tilknyttet vil vi kunne gi et uttømmende svar.

Vi mener det vil være en klar fordel å ta utgangspunkt i eksisterende system og løsninger som allerede er etablert i regi av NP i dag. Dette vil etter vårt syn være det beste utgangspunkt for å lage et effektivt og funksjonelt system for innsamling og utveksling av data for opptjente uførepensjonsrettigheter elektronisk, slik Banklovkommisjonen også har lagt til grunn.

### **Avkortning mot opptjente uførepensjonsrettigheter**

I dag gir NP allerede en prognose for den enkeltes alderspensjonsrettigheter, og har oversikt over risikodekninger fra 8 livselskap. I kapittel 13 (på side 116) i høringsnotatet heter det:

“Det legges til grunn at teknisk sett vil pensjonsinnretningene kunne skaffe informasjon om eksisterende fripoliser med rett til uførepensjon gjennom databasen Norsk Pensjon. Norsk Pensjon må da bygges ut med tekniske løsninger som gjør det mulig å registrere uførepensjonsrettigheter i basen og det må gjøres en jobb med å foreta registrering av disse rettighetene. En slik utbygging vil medføre en del kostnader.”

En løsning vil som beskrevet innebære en liten utvidelse av dagens systemløsninger i NP. Banklovkommisjonen legger til grunn at det vil være nødvendig å bygge ut et system slik at man teknisk sett i hvert fall fanger opp fripoliser som gir rett til uførepensjon av en viss størrelse. Gjennom et slikt arbeid vil man uansett ha etablert en teknisk løsning som gjør det mulig å fange opp også mindre fripoliserettigheter som gir rett til uførepensjon.

### **Behov for enkelte avklaringer**

Vi legger til grunn at Banklovkommisjonens forslag innebærer at det tas sikte på at NP skal håndtere all informasjon knyttet til opptjente uførepensjonsrettigheter i privat sektor. Dette vil være i tråd med dagens arbeidsdeling mellom NAV og NP, når det gjelder opptjente alderspensjonsrettigheter.

Vi kan også være en relevant leverandør/tilbyder av informasjon om tidligere opptjente uførepensjonsrettigheter (dvs. av "opsatt rett" til uførepensjon) fra offentlige tjenestepensjonsleverandører, da vi allerede formidler informasjon fra KLP og har intensjonsavtale om formidling av data fra Statens Pensjonskasse. Vi har i tillegg gitt samtlige kommunale pensjonskasser et tilbud om formidling av informasjon om opptjente rettigheter også fra dem via oversiktsbildet i pensjonsportalen.

Før en elektronisk løsning for samordning av ny uførepensjon i privat tjenestepensjon mot tidligere opptjente uførepensjonsrettigheter kan komme på plass, mener vi at

- Det er behov for å avklare og få på plass eventuelt nødvendige formaliteter knyttet til konsesjoner, lov- og/eller forskriftsbestemmelser, slik at den aktuelle informasjonen kan utveksles elektronisk fra/til pensjonsleverandørene i tråd med Banklovkommisjonens intensjoner. I denne sammenheng bør det også vurderes om det er hensiktsmessig med et generelt pålegg om å registrere slike rettigheter via NP.
- Selv om Banklovkommisjonens forslag innebærer at man kan bygge på allerede etablerte løsninger gjennom Norsk Pensjon, forutsettes det at forholdet knyttet til finansieringsløsning ved en slik utbygging av systemene må avklares.
- Dersom det vedtas at ny uførepensjon i privat sektor skal samordnes mot både tidligere opptjente uførepensjonsrettigheter fra private og offentlige tjenestepensjonsordninger og at NP skal ha en rolle også mot de offentlige, må arbeidsdelingen mellom Norsk Pensjon og de øvrige pensjonsleverandørene, inkludert NAV klargjøres.

Vi er positivt innstilt på å kunne bidra til at et teknisk/elektronisk system som foreslått av Banklovkommisjonen, skal kunne fungere på en hensiktsmessig og håndterlig måte gjennom elektronisk utveksling og ajourhold av tilgjengelig informasjon fra/til pensjonsleverandørene.

### **Kostnader**

I høringsnotatet fremkommer det at en utvidelse til å omfatte innrapportering av data for tidligere opptjente uførepensjonsrettigheter i regi av NP, vil innebære økte kostnader.

Vi er enig i at det vil oppstå noe økte kostnader i denne forbindelse, og spesielt i forbindelse med etableringen. Vi ber derfor om at det avklares hvordan disse kostnadene eventuelt skal finansieres.

### **Nedre beløpsgrense**

Banklovkommisjonen har vurdert spørsmålet om det bør innføres en nedre beløpsgrense for størrelsen på den enkelte fripoliserettighet som skal komme til fratrukk i ny uførepensjon i privat tjenestepensjon. Formålet med å innføre en slik nedre grense skulle eventuelt være at dette var administrativt forenkling for pensjonsleverandørene. Banklovkommisjonen konkluderer med å anbefale at det ikke skal innføres en slik grense. Banklovkommisjonen mener at kostnaden ved å ta hensyn til samtlige fripoliser med rett til uførepensjon og ikke bare de som overstiger en viss grense, vil dermed anses som akseptable ut fra samfunnsmessige hensyn når systemet for samordning først er bygget ut. Ved å ta hensyn til samtlige fripoliserettigheter ved samordning etter lovutkastet § 9-14 annet ledd, vil man i følge Banklovkommisjonen også fange opp de situasjonene hvor den enkelte uføre har flere fripoliser som gir rett til uførepensjon ved siden av retten til uførepensjon fra pensjonsordningen hos siste arbeidsgiver.

Vi støtter Banklovkommisjonens vurdering mht at det ikke er nødvendig å innføre en bestemmelse om en nedre grense, ut fra et administrativt argument i det all nødvendig informasjon allerede er registrert hos den enkelte leverandør og kan utveksles elektronisk via pensjonsportalen.

### **Avsluttende merknad**

Vi er positivt innstilt på å bidra til at det kan etableres en elektronisk løsning for samordning av ny uførepensjon i privat sektor mot tidligere opptjente uførepensjonsrettigheter i tråd med Banklovkommisjonens forslag. Vi ser derfor frem til oppfølgingen og et eventuelt nærmere samarbeid med departementet/andre relevante aktører for å få nødvendige systemløsninger på plass.

For ordens skyld gjør vi oppmerksom på at vårt hørings svar er utarbeidet i samråd med Finans Norge.

Med vennlig hilsen

Dag Vidar Bautz  
Daglig leder