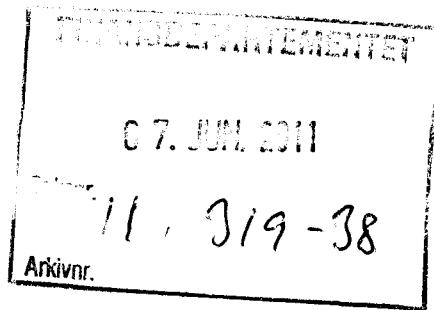


Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep.
0030 OSLO



Dato: 04.06.2011
Vår ref.: 11-501 LPA/BB
Deres ref.: 10/319 SL KrJ/KR

Høring av arbeidsgrupperapport om forslag til ny ordning for arbeidsgiveres rapportering

Finansnærings Fellesorganisasjon (FNO) viser til departementet brev av 03.04.2011, med spørsmål om våre merknader til forslaget til ny felles kommunikasjonsordning for arbeidsgiveres rapportering om ansettelser, lønn og trekk – Elektronisk dialog med arbeidsgivere (EDAG).

FNO ser positivt på muligheten for at arbeidsgivere kan rapportere lønnsdata til tjenestepensjonsselskapene via EDAG. Videre er vi fornøyd med å ha blitt tatt med på råd, og ha fått anledning til å komme med innspill til arbeidsgruppen i løpet av arbeidet med forstudien.

Det er gjennomført flere møter mellom representanter fra Skatteetaten og Statistisk Sentralbyrå og tjenestepensjonsselskapene for å avdekke hvilke krav og behov tjenestepensjonsselskapene har, og hvilken informasjon en felles rapporteringsløsning fra arbeidsgivere kan dekke. Arbeidet har ført til at tjenestepensjonsselskapene har standardisert sine krav til informasjon gjennom utvikling av en felles "Bransjenorm for elektronisk rapportering av lønnsdata til en pensjonsinnretning". Denne bransjenormen vil bli videreført uavhengig av om man lykkes med å utvikle en felles rapporteringsløsning med EDAG, men EDAG åpner for nye og større muligheter.

FNOs syn er at det i utgangspunktet ligger ganske godt til rette for at arbeidsgivere kan rapportere lønnsdata til tjenestepensjonsselskapene via EDAG. Dog må det tas hensyn til en del momenter for at løsningen skal bli regningssvarende for og tilfredsstille de behov tjenestepensjonsselskapene har.

Etter hva FNO forstår, har Finansdepartementet kommet frem til at første fase av prosjektet forbeholdes de offentlige aktørene, herunder Skattedirektoratet, Statistisk Sentralbyrå og Arbeids- og arbeidstakerregisteret, m. fl. Dette betyr at tjenestepensjonsselskapene utelates fra lanseringen av første fase av EDAG (foreløpig januar 2014). Selv om så skulle være, ber FNO likevel Finansdepartementet om å påse at tjenestepensjonsselskapenes fortsatt tas med på råd. Det er flere grunner til dette.

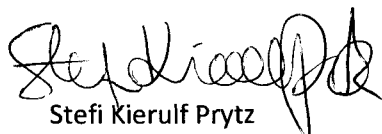
1. Informasjonsmodellen som besluttes nå, vil gi føringer for hvilke endringer som kan gjøres i modellen på et senere tidspunkt med henblikk på tjenstepensjonsselskapenes behov.
2. En av de største utfordringene ved å endre informasjonsmodellen antas å være knyttet til at lønnsbegrepet for pensjon er forskjellig fra for eksempel Skatteetatens 111-A. Pensjonsgivende lønn kan variere fra virksomhet til virksomhet og ulike tariffavtaler, lover og regelverk gir forskjellige føringer for hva som regnes som pensjonsgivende lønn.
3. Det er viktig at tjenstepensjonsselskapene fortsatt tas med på råd i første fase fordi tjenstepensjonsleverandørene har behov for en del opplysninger som det i den foreliggende informasjonsmodellen ikke er lagt opp til at arbeidsgiver skal rapportere. Dersom tjenstepensjonsselskapene overhodet skal kunne nyttiggjøre seg informasjonen fra EDAG, og gjøre dette på en effektiv, hensiktsmessig og enkel måte, må det med andre ord inkluderes en del opplysninger i informasjonsmodellen allerede fra starten av. FNO fremhever derfor viktigheten av at tjenstepensjonsselskapene fortsatt tas med på råd når informasjonsmodellen til første fase besluttes. I tillegg må det åpnes for å kunne gjøre endringer i informasjonsmodellen iht. tjenstepensjonsselskapenes behov på et senere tidspunkt.

De opplysningene som det er avgjørende for tjenstepensjonsselskapene å få inkludert i informasjonsmodellen, kan deles opp i kritiske data og mangler i informasjonsmodellen som kan løses. Det er redegjort nærmere for disse i vedlegg til dette brevet. Vedlegget er utarbeidet av en gruppe i FNO med særlig kunnskap innen rapportering av data fra en arbeidsgiver til vedkommende tjenstepensjonsleverandør.

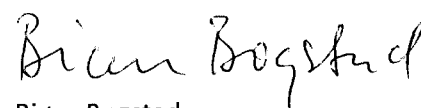
FNO vil avslutningsvis understreke at de forholdene som behandles i vedlegget, er de utfordringene som FNO så langt har identifisert.

Vi har også registrert utfordringer knyttet til forhold som at man beholder sitt pensjonsgrunnlag ved nedgang i lønn, forskjellige metoder for fastsettelse av pensjonsgrunnlag og pensjonsgrunnlag for selvstendig næringsdrivende og aktive deltakere i ansvarlige selskaper m.m. Dette er forhold som vi sammen med de momentene som det er pekt på i vedlegget, vil ta opp i den videre dialogen med og om EDAG.

Med vennlig hilsen
Finansnæringens Fellesorganisasjon
Livsforsikrings- og pensjonsavdelingen



Stefi Kierulf Prytz
Direktør



Biørn Bogstad
ass. fagdirektør

1 vedlegg

Finansdepartementet
Postboks 8008 - Dep.
0030 OSLO

Høringsuttalelse om arbeidsgrupperapport om forslag til ny ordning for arbeidsgiveres rapportering

Finansnæringens Fellesorganisasjon (FNO) viser til Finansdepartementets brev av 4. mars 2011 om rapport fra arbeidsgruppe om forslag til ny ordning for arbeidsgiveres rapportering.

FNO ser positivt på muligheten for at arbeidsgivere kan rapportere lønnsdata til tjenestepensjonsselskapene via en ny felles rapporteringsløsning (Elektronisk Dialog med Arbeidsgiver - EDAG). Videre er FNO fornøyd med å ha blitt tatt med på råd, og ha fått anledning til å komme med innspill til arbeidsgruppen i løpet av arbeidet med forstudien. Det er gjennomført flere møter mellom representanter fra Skatteetaten og Statistisk Sentralbyrå og tjenestepensjonsselskapene for å avdekke hvilke krav tjenestepensjonsselskapene har, og hvilken informasjon en felles rapporteringsløsning fra arbeidsgivere kan dekke. Arbeidet har ført til at tjenestepensjonsselskapene har standardisert sine krav til informasjon gjennom utvikling av en felles "Bransjenorm for elektronisk rapportering av lønnsdata til en pensjonsinnretning". Denne bransjenormen vil bli videreført uavhengig av om man lykkes med å utvikle en felles rapporteringsløsning med EDAG, men EDAG åpner for nye og større muligheter.

Hovedkonklusjon

FNOs syn er at det i utgangspunktet ligger ganske godt til rette for at arbeidsgivere kan rapportere lønnsdata til tjenestepensjonsselskapene via EDAG. Dog må det tas hensyn til en del momenter for at løsningen skal bli regningssvarende for og tilfredsstillende de krav tjenestepensjonsselskapene har.

Kostnadsfordeling

FNO har ikke tatt stilling til kostnaden for tjenestepensjonsselskapene ved å delta i en felles rapporteringsløsning med EDAG. Dette skyldes primært at slikt ikke fremkommer i rapporten, og at det ikke er mulig å ta stilling til dette på det nåværende tidspunkt. Kostnaden for tjenestepensjonsselskapene ved å være tilknyttet EDAG vil bli vurdert i forhold til løpende driftskostnader, og engangskostnader ved å implementere nye løsninger. FNO forutsetter imidlertid at kostnaden i hovedsak vil være variabel, for eksempel knyttet til antall transaksjoner som hentes/oversendes fra EDAG til det enkelte tjenestepensjonsselskap. I tillegg forutsetter FNO at gevinstene vil oppveie for kostnadene. Det er imidlertid sannsynlig at en slik rapportering vil være effektiv for både arbeidsgivere og tjenestepensjonsselskapene. Forutsetningen for at EDAG skal være effektiv for arbeidsgivere og tjenestepensjonsselskapene er imidlertid at lønnsdataene er av god kvalitet.

Potensial

Selv om man skulle finne frem til en løsning hvor arbeidsgivere rapporterer lønnsdata til tjenestepensjonsselskapene via Altinn vil det være behov for alternative

rapporteringsløsninger fra arbeidsgivere til tjenstepensjonsselskapene. Grunnene til dette er for det første at alle ansatte i en og samme virksomhet ikke nødvendigvis er omfattet av den samme tjenstepensjonsavtalen ettersom avtaler kan være "lukket", dvs. forbeholdt ansatte som av forskjellige årsaker er omfattet av en avvikende ordning/plan enn bedriftens hovedordning. For det andre vil det være behov for alternative rapporteringsløsninger ettersom rapportering via EDAG vil være frivillig for den enkelte bedrift. For det tredje fordi rapportering via EDAG forutsetter at tjenstepensjonsselskapene kan håndtere lønnsdataene på sin side, noe som vil variere med det enkelte tjenstepensjonsselskap ressurser og innsats. For det fjerde fordi det enkelte tjenstepensjonsselskaps løsning for håndtering av kvalifisering for medlemskap i pensjonsavtalene vil variere. Men jo mer data vi kan få gjennom EDAG, jo mer effektiv vil løsningen være. Derfor vil FNO understreke at man ser et stort potensial i felles rapporteringsløsning, og at det for mange virksomheter vil gjøre hverdagen mye enklere.

Fremdrift

Etter hva FNO forstår har Finansdepartementet kommet frem til at første fase av prosjektet forbeholdes de offentlige aktørene, herunder Skattedirektoratet, Statistisk Sentralbyrå og Arbeids- og arbeidstakerregisteret, m. fl. Dette betyr at tjenstepensjonsselskapene utelates fra lanseringen av første fase av EDAG (foreløpig januar 2014). Selv om så skulle være, ber FNO likevel Finansdepartementet om å påse at tjenstepensjonsselskapenes tas med på råd i den første fasen av flere grunner: For det første fordi informasjonsmodellen som besluttet nå, vil gi føringer for hvilke endringer som kan gjøres i informasjonsmodellen med henblikk på tjenstepensjonsselskapenes behov på et senere tidspunkt. En av de største utfordringene ved å endre på informasjonsmodellen antas å være knyttet til at lønnsbegrepet for pensjon er forskjellig fra for eksempel Skatteetatens 111-A, at pensjonsgivende lønn kan variere fra virksomhet til virksomhet og på grunn av at ulike tariffavtaler, lover og regelverk gir forskjellige føringer for hva som regnes som pensjonsgivende lønn.

For det andre er det viktig at tjenstepensjonsselskapene tas med på råd i første fase fordi tjenstepensjonsleverandørene har behov for en del opplysninger som det i den foreliggende informasjonsmodellen ikke er lagt opp til at skal rapporteres fra arbeidsgiver. Dersom tjenstepensjonsselskapene overhodet skal kunne nyttiggjøre seg informasjonen fra EDAG, og gjøre dette på en effektiv, god og riktig måte, må det med andre ord inkluderes en del opplysninger i informasjonsmodellen allerede fra starten av. Det er derfor viktig at tjenstepensjonsselskapene tas med på råd når informasjonsmodellen til første fase besluttet. I tillegg må det åpnes for å kunne gjøre endringer i informasjonsmodellen iht. tjenstepensjonsselskapenes behov på et senere tidspunkt.

Nedenfor redegjøres det for hvilke opplysninger som det er avgjørende for tjenstepensjonsselskapene å få inkludert i informasjonsmodellen.

Kommentarer til informasjonsmodellen

Grunnlaget for kommentarene er FNOs arbeidsgruppe sin dialog med EDAG-prosjektet, samt notat fra EDAG-prosjektet til Styringsgruppe EDAG av den 3. juni 2010 om "EDAGs forhold til tjenestepensjonsselskapene".

Informasjonsmodellen til EDAG synes i stor grad å være sammenfallende med tjenestepensjonsselskapenes behov, likevel med noen unntak. I utgangspunktet ligger det altså ganske godt til rette for en samordning av informasjonsinnhenting via EDAG. FNO vil understreke at jo mer data som går gjennom EDAG, jo mer effektiv vil løsningen være for alle parter. Til syvende og sist vil dette styre tjenestepensjonsselskapenes eventuelle bruk av EDAG.

Først redegjøres det for hvilke data som er kritiske for at tjenestepensjonsselskapene skal kunne nyttiggjøre seg av EDAG. Deretter redegjøres det for andre data og forhold som må være på plass for at EDAG skal bli en god løsning. Til slutt redegjøres det for hvilke data som ikke er informasjonsmodellen, men som tjenestepensjonsselskapene kan håndtere på andre måter.

Kritiske data

Opplysning om arbeidsdyktighet

Helt avgjørende for å innhente lønnsdata via EDAG er å ha opplysning om arbeidsdyktighet per ansatt. Arbeidsdyktighet styrer opptak i risikodekninger i pensjonsavtaler. Denne opplysningen finnes i FNOs "Bransjenorm for elektronisk rapportering av lønnsdata til en pensjonsinnretning", men er ikke tatt med i den foreløpige informasjonsmodellen til EDAG fordi opplysningen er blitt definert som en helseopplysning. Arbeidsdyktighet angis av arbeidsgiver som et "ja" eller "nei", og er en bekreftelse på at den ansatte er 100% arbeidsdyktig, og følgelig kan meldes inn i risikodekningene.

FNOs syn er at ettersom meningen med EDAG er at arbeidsgiver skal kunne rapportere all informasjon via EDAG, vil det ikke være tilfredsstillende verken for arbeidsgiver eller tjenestepensjonsleverandør å rapportere denne opplysningen på andre måter enn via EDAG. Det springende punkt i så måte er om arbeidsdyktighet er en helseopplysning, eller ikke. Dersom arbeidsdyktighet defineres som en helseopplysning ber FNO om at det vurderes å gjøre unntak for tjenestepensjonsselskapene slik at arbeidsgiver kan rapportere alle pensjonsopplysninger via EDAG.

Alternativene til å rapportere arbeidsdyktighet via EDAG er 1. å melde inn alle ansatte i risikodekningene og la oppgjørsbehandlingen styre om medlemmet har krav på risikodekning. En slik løsning anses imidlertid ikke som tilfredsstillende. For det første fordi medlemmet har fått tilsendt informasjon om at man er medlem av risikodekningene, for det andre fordi forsikringssselskapet sannsynligvis vil gjøres ansvarlig av samme grunn og for det tredje fordi arbeidsgiver da vil belastes premie for forsikringsdekninger som ikke er gjeldende. Alternativ 2. til ikke å rapportere arbeidsdyktighet via EDAG, er å rapportere dette via andre kanaler eller bekreftelser. Problemet med denne løsningen er det samme som ovenfor: Det er en lite effektiv løsning i forhold til dagens løsning, hvor tjenestepensjonsselskapene mottar opplysning

om arbeidsdyktighet sammen med lønnsdataene, ettersom man er berettiget til slik informasjon.

Arbeidsforhold i Aa-registeret og medlemskap i pensjonsordninger

Aa-registeret krever at sesongarbeidere meldes ut av Aa-registeret når sesongen er over, og meldes inn igjen når arbeidet tar til igjen, selv om de er fast ansatt. Medlemskravet for pensjonsordninger styres av arbeidsmengde, som regel 20% stilling, og det er som regel den samme sluttdatoen i lønnsystemet som brukes til å melde ut den ansatte fra Aa-registeret som tjenestepensjonsselskapene bruker til å melde en ansatt ut av pensjonsordningen. Aa-registerets behov er således i direkte konflikt med lovverket knyttet til pensjon. Denne problemstillingen må løses for at rapportering via EDAG skal bli mulig.

Avtalt antall timer per årsverk

Avtalt antall timer per årsverk angis eksklusiv ferie og "røde" dager, og er en parameter som brukes til å beregne stillingsprosenten for ansatte med timelønn og fastlønnede med lavere stillingsprosent enn 100 med mertid. Stillingsprosent brukes ved beregning av innskudd og forsikringsytelser, og er en svært viktig parameter for pensjonsleverandørene fordi innskudd beregnes for lønn over 1 G og fordi folketrygdens ytelser ofte ligger i bunn for forsikringsytelsene. FNO foreslår at informasjonsmodellen utstyres med antall timer per årsverk på ansattnivå.

Andre kritiske momenter ikke nevnt i høringsnotatet

Håndtering av D-nummer

Kritisk for tjenestepensjonsselskapene er håndtering av medlemmenes identitet og adresse. Tjenestepensjonsselskapene er, i motsetning til det offentlige, avhengige av tilnærmet fullt treff på både for- og etternavn og fødselsdato for å kunne finne medlemmet i folkeregisteret. Når bedriften ikke har angitt korrekt navn og/eller fødselsdato kreves det manuelt søk for å finne vedkommende i folkeregisteret. FNO mener derfor at, dersom man skal kunne håndtere den store datamengden som EDAG legger opp til, må tjenestepensjonsselskapene også kunne søke automatisk i folkeregisteret med person- eller D-nummer.

I tillegg må det lages tilfredsstillende løsning av EDAG for håndtering av ansatte som går fra D-nummer til fødselsnummer.

Periodisering av data

Så langt FNO har brakt på det rene vil periodiseringen av lønnsdataene som rapporteres via EDAG være tilfredsstillende for tjenestepensjonsselskapene. For det første legges det opp til månedlig rapportering, og for det andre vil virksomheter kunne rapportere uavhengig av om man rapporterer forskudds- eller etterskuddsvis. FNO ønsker å formidle at korrekt periodisering av lønnsdataene er helt avgjørende for EDAG.

Pensjonsgivende lønn

Som nevnt tidligere er pensjonsgivende lønn forskjellig fra for eksempel Skatteetatens 111-A, og kan i tillegg variere fra bedrift til bedrift. Slik FNO har forstått

informasjonsmodellen, vil lønn som er pensjonsgivende bli merket som dette. FNO forutsetter således dette.

Mangler i informasjonsmodellen som kan løses

Opplysning om selskap det er tegnet forsikring i pr. lønnstaker

Den foreløpige EDAG-oppgaven inneholder ingen opplysninger om hvilket selskap det er tegnet forsikring med. Dette bør imidlertid kunne løses ved at tjenestepensjonsselskapene melder til Altinn hvilke organisasjonsnummer man skal motta lønnsdata for. Om ikke alle ansatte under det enkelte organisasjonsnummer er medlem av samme pensjonsavtale, som redegjort for tidligere, må tjenestepensjonsselskapene finne andre måter å løse dette på, eller bruke andre kanaler mot disse kundene.

Medlemmer av pensjonsordninger som ikke rapporteres via EDAG

EDAG-oppgavene inkluderer i hovedsak den personkretsen som pensjonsselskapet skal ha informasjon om. En pensjonsavtale vil imidlertid kunne omfatte personer som ikke får utbetalt trekkpliktig lønn, herunder syke, uføre- og alders-/etterlattepensjonister. Dette bør imidlertid pensjonsleverandørene kunne løse, under forutsetning av og med henvisning til arbeidsgivers informasjonsplikt overfor selskapene.

Kontaktopplysninger i bedriften

EDAG-oppgaven inneholder ingen opplysninger om kontaktperson i bedriften og kontaktdetaljer for denne. Denne problemstillingen bør imidlertid også kunne løses av tjenestepensjonsselskapene gjennom de data tjenestepensjonsselskapene har på sin side.

Avtalt årslønn for lønnstaker

Slik FNO forstår høringsnotatet vil ikke EDAG-oppgaven inneholde opplysninger om avtalt årslønn, som er den vanligste måten å angi pensjonsgrunnlag på. EDAG-oppgaven vil imidlertid inneholde opplysninger om månedslønn (pensjonsgivende). FNOs syn er at det bør være mulig å estimere årslønn på grunnlag av månedslønn, og beregne den endelige årslønnen på grunnlag av gjennomsnittlig månedslønn for hele året. Utfordringen med dette er først og fremst å få aksept for denne praksisen i tjenestepensjonsselskapene, blant kundene og hos de ansatte/medlemmene. Likevel ser FNO helst at avtalt årslønn inkluderes i informasjonsmodellen.

Lønn utover fastlønn, timelønnede og andre avlønnede og feriepenger

Som det fremgår av forrige avsnitt bruker pensjonsleverandørene avtalt årslønn som pensjonsgrunnlag for ansatte med fastlønn (månedslønn). Prinsippet er altså at månedslønn multipliseres med 12 måneder for å komme frem til årslønn, og anvendes som pensjonsgrunnlag. Dette gjøres selv om den ansatte faktisk lønnes med månedslønn i 11 måneder og feriepenger i 1 måned.

For ansatte som ikke er månedslønnet (fastlønnet) anvendes derimot prinsippet periodens lønn inklusive feriepengeavsetningen, som grunnlag for å beregne pensjonsgrunnlag. Dette betyr at feriepengeavsetningen legges på all lønn som ikke er

fastlønn, det være seg lønn for timer, lønn for ansatte som ikke lønnes på grunnlag av timer, etterbetalinger, mertid (lønn utover fastlønn) og diverse tillegg som er pensjonsgivende. Grunnene til pensjonsleverandørene gjør det slik er flere: For det første utbetales feriepenger uten timer, en variabel som pensjonsleverandørene er helt avhengige av for å beregne stillingsprosenten. For det andre utbetales feriepenger etter den ansattes sluttdato, og dermed er det ikke mulig å bruke sluttdatoer som grunnlag for utmelding, hvilket ikke er en akseptabel løsning. I stedet rapporteres altså all lønn, som ikke er fastlønn, med et påslag for feriepenger. Det er derfor presserende at man finner en løsning som innebærer at lønssystemene rapporterer pensjonsgivende lønn med påslag av feriepenger. Alternativet er at tjenstepensjonsleverandørene legger på feriepengeavsetningen, men denne løsningen er ikke tilfredsstillende ettersom påslaget vil variere med hensyn til om man har 4 eller 5 uker ferie, og om man er over eller under 60 år.

Landkode for lønnstaker

Vanligvis bruker tjenstepensjonsselskapene den ansattes adresse i folkeregisteret som grunnlag for postutsendelser. Men ettersom alle ansatte som er medlem av norsk folketrygd har krav på å være medlem av en pensjonsavtale, dersom de kvalifiserer for medlemskap, håndterer tjenstepensjonsselskapene etter hvert en relativt stor mengde ansatte med utenlandske adresser. Disse utenlandske adressene finnes ikke i folkeregisteret, og landkode brukes derfor til å angi og styre at adressen til medlemmet er utenlandsk. Uten dette feltet har tjenstepensjonsselskapene en relativt krevende jobb med å håndtere disse medlemmene.