



NORSK TILLITSMANN ASA

WWW.TILLITSMANN.NO

Finansdepartementet  
Pb 8008 Dep  
0030 Oslo

<b>FINANSDEPARTEMENTET</b>	
15. JAN. 2004.	
Saksnr.	01 12519-58
Arkivnr.	412.24

Oslo 14. januar 2004

Deres ref: 01/2519 FM PØE

## UTKAST TIL FORSKRIFT OM FRIPOLISEREGISTER - HØRING

Vi viser til Deres høringsbrev av 19.11.2003.

### 1. Generelt

Norsk Tillitsmann ASA (NTM) er et selskap med formål er å være tillitsmann i finansielle og andre avtaleforhold samt å drive lignende eller tilknyttet virksomhet. Siden oppstarten for 10 år siden har NTM opparbeidet betydelig erfaring og kompetanse i det å følge opp rettighetshaveres rett overfor store og ressurssterke utstedere.

NMT vil innledningsvis uttrykke tilfredshet over at den enkelte rettighetshaver med dette gis bedre oversikt over sine pensjonsrettigheter og dermed mulighet for – i tide – å sette inn eventuelle tiltak så som supplerende sparing eller reforhandling av løpende avtaler. Så snart praktisk mulig bør imidlertid en slik oversikt også inkludere alle typer pensjonsytelser fra alle utstedere i så vel offentlig som privat sektor, slik det også argumenteres for i pensjonskommisjonens rapport (NOU 2004:1, pkt. 11.4.5 s. 274). NTM forventer at registeret vil kunne medvirke til en tilsvarende utvikling som på tjenstepensjonsmarkedet de siste årene. Administrasjon og forvaltning av pensjonsrettigheter vil utsettes for mer effektiv konkurranse, og positiv samfunnsmessig effekt vil oppnås i form av både lavere priser og bedre produkter. Vi vil tillate oss å sitere styreformann Bjarne Hastrup i den danske, private rettighetsregisterfører PensionsInfo:

Frihed kræver overblik ... Rigtig mange har svært ved at forstå og overskue deres pensionsforhold. De ønsker bedre information, og frem for alt vil de have et overblik over deres økonomi som pensionist. De efterlyser svar på et meget enkelt spørgsmål: "Hvor meget har jeg – når man lægger alle små og store pensionsbeløb sammen – til mig selv ...."

Rettighetshavernes forhold til utstedere representerer etter vår oppfatning også det vesentlige utgangspunkt for etableringen av et pensjonsrettighetsregister. For den enkelte vil summen av ens pensjonsrettigheter utgjøre et sentralt formuesgode. Rettighetshaver vil ha nytte av kompletterende informasjon om sine pensjonsrettigheter. Levestandarden som pensionist vil bestemmes av summen av rettigheter overfor en rekke instanser (ofte 5 - 10), samt best mulig utdeling fra den enkelte pensjonsrettighet.

Kompleksiteten knyttet til å få overblikk over de ulike pensjonsrettighetene er økende. Det gjennomsnittlige antall arbeidsforhold i løpet av yrkesaktiv periode øker statistisk sett (SSB, 2000) sammenlignet med tidligere år hvor livslangt ansettelsesforhold var mer vanlig. Mangfoldet i typer pensjonsrettigheter øker også. Dette vil kunne overskygge den forenkling som kan følge av muligheten til sammenslåing av fripoliser. Etter vår oppfatning bør

MAILING ADDRESS • P.O.BOX 1470 VIKA, N-0116 OSLO LOCATION • HAAKON VII GATE 1, OSLO

phone • 22 87 94 00 fax • 22 87 94 10 org.nr • no 963 342 624 e-mail • mail@norsktillit.no



registeret ikke begrenses fra muligheten for å inneholde også andre pensjonsrettigheter enn fripoliser og kapitalbevis. Et mest mulig tilgjengelig og komplett register vil bedre kunne understøtte funksjonalitet og kostnadseffektivitet for de systemer som eksempelvis fagforbund og økonomiske rådgivere allerede har etablert for sine medlemmer/kunder.

Kostnadseffektivitet er viktig og mulig, gitt rammebetingelser som understøtter kontinuerlig tilpasning av tjenester og priser. Nytenkning og produktutvikling i tjenestetilbudet må hensynta ulike behov og preferanser hos pensjonsrettighetshavere. Videre er adgangen til utnyttelse av datateknologi og kryptert elektronisk kommunikasjon sentralt. Et eksempel på dette er norske nettbanker. Det er også viktig at det gis adgang for utkontraktering, for på den måten på mest optimalt vis å kunne utnytte allerede eksisterende ressurser hos eksterne tilbydere av tjenester som er nødvendige for å drive registeret. Dette er i tråd med utviklingen ellers i finanssektoren. Registerfører vil selv bære den forretningsmessige risiko for at både pris og ytelse til enhver tid tilfredsstiller brukernes krav. Kostnaden vil utgjøre en marginal andel – og for øvrig forventningsvis bidra til reduksjon i – det rettighetshaver i dag ser som administrasjonskostnad.

NMT er enig i at registerfører bør etableres som et eget aksjeselskap uavhengig av utstedere og forvaltere av pensjonrettighetene, underlagt tilsyn av Kredittilsynet. Vi mener at rettighetshaverne vil være best tjent med at det er adgang til konkurranse om å drive fripoliseregister, slik det er tilfellet for eksempel for verdipapirregister. Alle som tilfredsstiller kravene og får tillatelse fra departementet bør kunne utfordre eksisterende tjenesteleverandører med konkurrerende tjenester og pris. Dette vil sørge for best mulig effektivitet og tjenestespekter til fordel for rettighetshaver og heller ikke fremstå som en ny offentlig avgift.

Hva gjelder informasjon i registrene bør forskriften fastsette hvilket innhold registeret skal ha. NTM vil imidlertid understreke at dette må være minimumskrav, og ikke en uttømmende eller begrensende opplysning. Spesifikt kan vi for eksempel se fordeler ved å lagre rettighetshavers adresse. Det kan også være en fordel å lagre opplysninger om benefisienter med henblikk på dødsfall. I denne sammenheng viser internasjonale data et ikke ubetydelig omfang av tilfeller hvor det ikke oppnås kontakt mellom utsteder og rettighetshaver. Dette forhold er for øvrig grunnlag for et særskilt register for "bortkomne" rettigheter i Australia. Erfaringer fra England viser også at registeret kan ha behov for å lagre mer omfattende informasjon enn kjerneopplysningene, så som pensjonsplaner. Danske forhold tyder på at rettighetshaver vil være tjent med ikke bare forventet pensjonsutbetaling fra tjenstepensjonsordninger registreres, men også anslåtte utbetalinger fra folketrygden. Oppsummeringsvis er det mye som tilsier at forskriften bør angi minimumskrav og at informasjonsinnholdet for øvrig utvikles i takt med utviklingen på tilbuds- som etterspørselsiden.

NTM deler Datatilsynets syn på forslaget om utleveringsplikt av opplysninger til Skattemyndighetene, slik det fremkommer i deres høringsnotat datert 22.12.2003. Ut over en formålsbetraktning, er det dessuten prinsipielt viktig at Fripoliseregisteret ikke vil være et rettighetsregister. Skattedirektoratet må få sine opplysninger fra den ansvarlige pensjonsinnretning og ikke fra et informasjonsregister.

Når det gjelder personvern er det vår oppfatning at dette bør følge de alminnelige reglene i personopplysningsloven.

## 2. Spesielt

Vi har ovennevnte bakgrunn følgende kommentarer til de enkelte bestemmelser:

### § 1

"...etter nærmere avtale med FD..." erstattes med "... *i henhold til tillatelse fra ...*"

### § 2

Bestemmelsen bør gi rom for at også andre pensjonsrettigheter kan registreres, som f.eks. "oppsatte rettigheter" (etter ansettelse i offentlig sektor) og usikrede pensjonsrettigheter fra ansettelsesforhold i private bedrifter. Dette kan gjøres ved at første setning gis tillegget "...pensjonskapitalbevis og eventuelt andre pensjonsrettigheter etter...".

### § 5

Til erstatning for en uttømmende opplisting vil NTM foreslå at § 5 fastslår at pensjonsinnretningenes informasjonsplikt begrenses til den informasjon som er fastlagt i forskrift av 26. mai 1995 nr. 583 om kontoføring og kontoutskrift i livs- og pensjonsforsikring.

Det er for øvrig viktig at § 5 ikke er til hinder for at det kan registreres øvrige opplysninger i registeret dersom dette er formålstjenelig.

### § 8

Nytt tredje avsnitt: " For øvrig har Statistisk Sentralbyrå rett til å få utlevert ubearbeidede, registrerte opplysninger til bruk i deres virksomhet."

### § 12

Det bør være mulig med unntak fra hovedprinsippet om sletting av tidligere opplysninger. Det kan f.eks. være av betydning å se historikken knyttet til kostnadsutviklingen ved den enkelte fripolise.

### § 14

Til tredje setning: Dette bør fremgå av tillatelsen fra departementet, og passusen "... etter avtale med FD ..." kan slettes.

Med vennlig hilsen  
pr.pr. NORSK TILLITSMANN ASA

  
Ragnar Sjøner  
Adm. direktør