

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

DERES REF
Sak: 17/1884

VÅR REF

Lillestrøm, 21. februar 2018

UTTALELSE TIL HØRING: EGEN PENSJONKONTO M.V. – FORSLAG TIL ENDRINGER I INNSKUDDSPENSJONSLOVEN

Duvi AS (Duvi) vil med dette inngi høringsuttalelse i ovennevnte sak.

1. KORT OM DUVI

- 1.1** Duvi, tidligere Pensjon Pluss AS, fikk 21.08.2015 konsesjon av Finanstilsynet til å drive virksomhet som innskuddspensjonsforetak, og har vært i virksomhet siden 2016. Duvi er pr. i dag det eneste selskap med slik konsesjon. Konsesjonen innebærer at Duvi har adgang til å overta kollektive pensjonsordninger uten forsikringselement og individuelle pensjonsavtaler uten forsikringselement, jfr. finansforetaksloven § 2-17. Duvi er ikke medlem av Finans Norge.
- 1.2** Duvi er allerede kort tid etter oppstart pensjonsleverandør for foretak med til sammen over 10.000 arbeidstakere. Duvis mål er at arbeidstakere – Duvis egentlige kunde – skal oppnå best mulig kjøpekraft for sin alderspensjon og at foretakene skal oppnå kostnadsbesparelser. Dette tilstreber vi med moderne system- og kommunikasjonsløsninger, sterkt forenklede produktløsninger og lavere marginkrav fordi Duvi ikke har kapitalkrevende garanterte produkter.

2. OPPSUMMERING

- 2.1** Duvi støtter forslaget om egen pensjonskonto hos arbeidsgiver under forutsetning av at ordningen innføres samtidig med egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør, se nærmere i pkt. 3.1 nedenfor.
- 2.2** Duvi støtter forslaget om egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør, se nærmere i pkt. 3.2 nedenfor.
- 2.3** Duvi støtter forslaget om opphevelse av 12-månedersregelen, se nærmere i pkt. 4. nedenfor.

3. EGEN PENSJONSKONTO, JFR. HØRINGSNOTATETS KAPITTEL 3

3.0 Bakgrunnen for forslaget

Et sentralt premiss i høringsnotatet for samling av pensjonskapital på én konto er at pensjonsmidlene da vil «kunne forvaltes til kollektive pristariffer fremfor individuelle», jfr. høringsnotatet kapittel 3.2. Duvi tilbyr i praksis dette i dag, men faktisk flyttet volum er som kjent likevel meget lavt. Etter vår vurdering vil en innføring av egen pensjonskonto kun fungere etter hensikten dersom lovendringene samlet sett bedrer mulighetene for utfordrere med nye løsninger og modeller. En innføring av egen pensjonskonto hos arbeidsgiver uten samtidig innføring av rett for arbeidstakerne til å benytte selvvalgt leverandør for aktiv opptjening vil kunne gi betydelige konkurransefortrinn for dagens markedsledere og dermed redusere snarere enn øke konkurransen i pensjonsmarkedet.

3.1 Egen pensjonskonto hos arbeidsgiver, jfr. høringsnotatets kapittel 3.3

3.1.1 Under forutsetning av at ordningen innføres samtidig med egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør støtter Duvi på generelt grunnlag forslaget om egen pensjonskonto hos arbeidsgiver.

3.1.2 Duvi støtter også forslaget basert på vår spesielle posisjon som markedets p.t. eneste innskuddspensjonsforetak og som en frittstående aktør som ikke er tilsluttet Finans Norge og de bransjeavtaler som er inngått i regi av Finans Norge.

Duvi har som mål å gi norske arbeidstakere enklere og bedre løsninger og derved mest mulig fremtidig kjøpekraft for hver krone innbetalt på den enkeltes pensjonskonto til lavest mulige totale kostnader for deres arbeidsgivere. På vår vei mot dette målet har vi opplevd at konkurransen i dagens marked ikke fungerer optimalt. Eksempelvis har vi opplevd at interne avtaler mellom Finans Norges medlemmer og begrenset tilgang på person- og andre opplysninger om arbeidstakerne i maskinlesbar form hemmer flyttemarkedet for pensjonskapitalbevis, til tross for myndighetenes tidligere tiltak for å bedre konkurransen i dette markedet, jfr. bl.a. Ot.prp. nr. 72 (2008-2009) og den tilknyttede høring om «forslag til tiltak for å bedre konkurransen i markedet for fripoliser og pensjonskapitalbevis», samt Finansdepartementets brev av 17.09.14 om «Klage på vedtak om stans av markedsføring og salg av produktpakke ...». Etter vår vurdering er effektiv konkurranse mellom leverandørene av pensjonsordninger en forutsetning for at den foreslåtte ordning skal lede til oppnåelse av målene om kostnadsbesparelser og bedre oversikt over egen pensjonsinntjening for den enkelte arbeidstaker.

3.1.3 Etter Duvis oppfatning er det en reell risiko for at ordningen med negativt samtykke kan virke konkurransehemmende snarere enn konkurransefremmende. Denne potensielt uheldige effekten kan dempes ved at den informasjon (ny) arbeidsgivers pensjonsleverandør i h.t. lovutkastet § 3a-1(3) skal gi til medlemmene samtidig gis til de institusjoner hvor medlemmene har pensjonskapitalbevis eller løpende innskuddspensjonsordning før en eventuell overføring i h.t. lovutkastet § 3a-1(1). Dette vil gi institusjonen muligheter bidra til at den enkelte kan gjøre informerte valg.

3.2 Egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør, jfr. høringsnotatets kapittel 3.4

3.2.1 Duvi støtter forslaget om egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør både for opptjening hos nåværende arbeidsgiver (aktiv opptjening) og for opptjening fra tidligere arbeidsgiver.

- 3.2.2** Duvi kan ikke se noe behov for å begrense eller utsette adgangen til å forvalte aktiv opptjening hos selvvalgt leverandør, jfr. det spørsmål departementet reiser i høringsnotatets kapittel 3.4.3. Etter Duvis oppfatning kan de nødvendige løsninger for å håndtere en slik adgang utvikles relativt enkelt og hurtig, og uten å øke kostnadene for arbeidsgiverne.

Etter Duvis vurdering vil samtidig innføring av adgang til å forvalte aktiv opptjening hos selvvalgt leverandør bidra til økt konkurranse og dermed lavere priser og bedre produktløsninger for arbeidstakerne og være tilnærmet kostnadsnøytralt for arbeidsgiverne.

- 3.2.3** Finans Norge har uttrykt betydelig bekymring for at adgang til forvaltning av aktiv opptjening hos selvvalgt leverandør vil gi et mer komplekst pensjonssystem, økt administrasjon og økte kostnader. Duvi deler ikke denne bekymringen. Etter Duvis oppfatning kan således en slik adgang innføres og gjennomføres på en betydelig enklere måte enn den som beskrives i kapittel 3.4.3, 1. avsnitt.

Vi vedlegger som **bilag 1** et dokument som viser og beskriver en alternativ og vesentlig enklere modell som i hovedsak tilsvarer dagens løsning for fakturering av innskudd. Basert på denne modellen vil det ikke oppstå merkostnader av betydning for pensjonsleverandørene. Vi kan heller ikke se at denne modellen vil innebære tids- eller kostnadskrevende system-utvikling. Den informasjon som skal utveksles mellom arbeidsgiverens pensjonsleverandør og den selvvalgte pensjonsleverandøren overstiger for øvrig ikke den informasjon enhver pensjonsleverandør allerede 28.05.18 vil ha plikt til å utlevere i maskinlesbart format til enhver kunde eller dennes valgte behandlingsansvarlige som følge av retten til dataportabilitet i GDPR Artikkel 20.

- 3.2.4** Duvi støtter departementets forslag i kapittel 3.4.5 om at arbeidstaker når som helst skal kunne flytte midlene fra en pensjonskonto hos en selvvalgt leverandør enten til egen pensjonskonto hos arbeidsgiver eller til en annen selvvalgt leverandør.

Duvi tiltrer departementets antakelse i samme kapittel om at det er mest hensiktsmessig at arbeidstaker som har valgt egen leverandør får senere opptjent pensjonskapital overført til konto hos den selvvalgte leverandøren, med mindre arbeidstaker gir beskjed om at han eller hun ikke ønsker dette. Duvi kan ikke se at det er noe i veien for at dette lar seg gjennomføre i forbindelse med arbeidstakers jobbskifter.

4. OPPHEVELSE AV 12-MÅNEDERS REGELEN M.V., JFR. HØRINGSNOTATETS KAPITTEL 4

- 4.1** Duvi støtter forslaget om at arbeidstaker skal ha krav på å få med seg opptjent pensjonskapital uavhengig av lengden på arbeidsforholdet.
- 4.2** Etter Duvis oppfatning bør man også myke opp de øvrige opptjeningskriteriene for pensjon ved å oppheve 20 årsgrensen og kravet til 20 prosent stilling og ved å innføre opptjening fra første krone.

Med vennlig hilsen

Duvi AS

Asbjørn Erdal

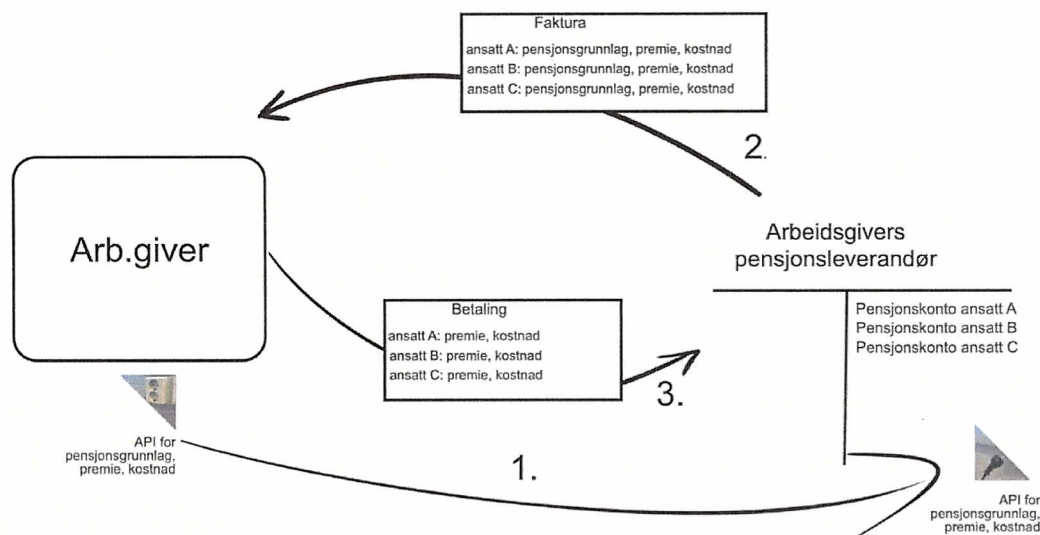
Daglig leder

BILAG TIL HØRINGSNOTAT OM EGEN PENSJONSKONTO M.V. PUNKT 3.2.3

Etter Duvis vurdering kan egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør (altså individuell flytterett for pensjonskonto for aktiv innskuddspensjonsordning) praktiseres uten at "arbeidsgivers leverandør skal innkreve disse kostnadene fra arbeidsgiver og overføre disse til arbeidstakers leverandør" og uten "betydelig kompleksitet".

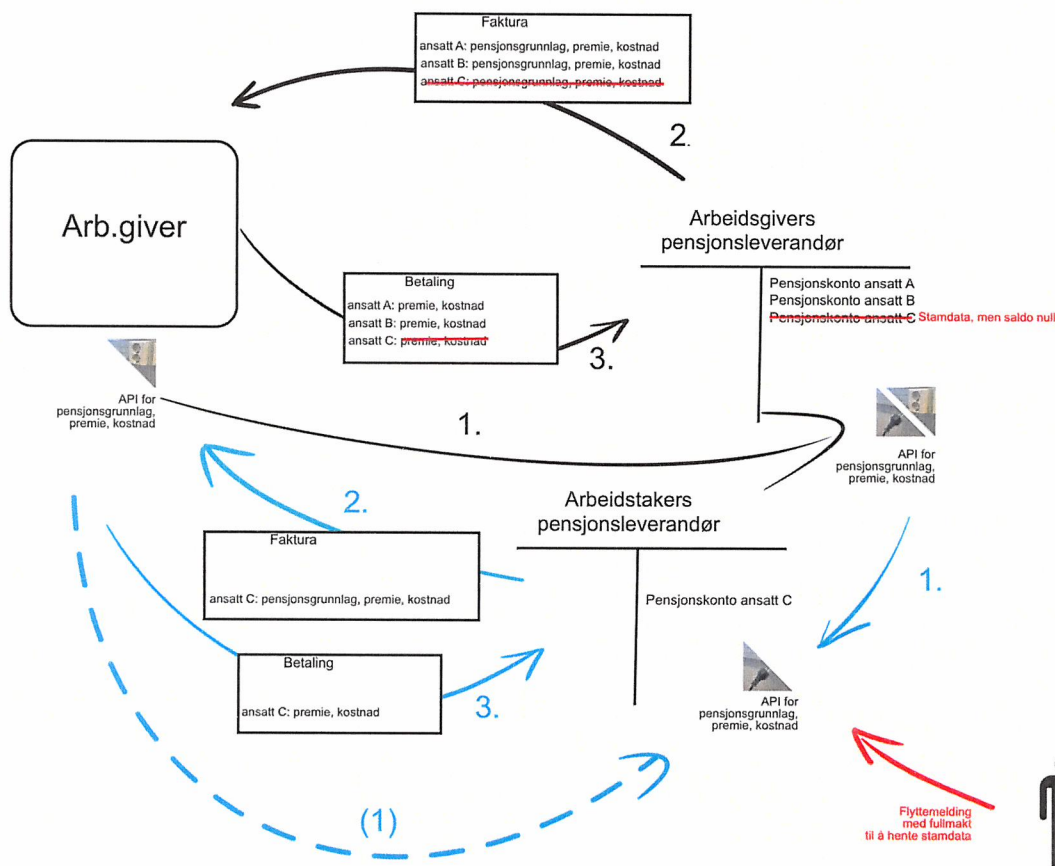
Dette kan snarere praktiseres med at pensjonsleverandøren, som i dag, fakturerer arbeidsgiver for relevante ansatte og deres kostnadskompensasjon, supplert med automatisert elektronisk informasjonsutveksling av fakturagrunnlag.

Dagens løsning:



1. Pensjonsleverandøren henter i dag stamdata (pensjonsgrunnlaget, innskuddssats, etc.) elektronisk fra arbeidsgivers lønssystem.
2. Basert på stamdata beregner og fakturerer Pensjonsleverandøren arbeidsgiver for innskudd og kostnader pr ansatt.
3. Bedriften betaling investeres i aktuelle investeringsporteføljer og tilordnes med det den ansattes pensjonskonto. Den ansatte får minst årlig full informasjon om innskudd, verdiøkning og kostnader.

Tilpasning for å muliggjøre egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør uten kompleksitet og i praksis kostnadsnøytralt for arbeidsgiver:



Når ansatt C benytter velger å flytte til pensjonskonto hos selvvalgt leverandør, vil hun eller han gi en flyttemelding til den valgte pensjonsleverandøren.

1. Datasystemet til arbeidstakers pensjonsleverandøren vil så automatisk (vha. API) hente inn stamdata fra arbeidsgivers pensjonsleverandør som også i fortsettelsen vil være den som har samlet oversikt over alle arbeidsgivers ansatte og deres stamdata. Men arbeidsgivers pensjonsleverandør vil avstå fra å fakturere ansatte som har gjort egne valg (ansatt C i figuren). Alternativt kunne det tenkes at stamdata hentes fra arbeidsgivers lønnsystem, men Duvis erfaring er at arbeidsgiver da kunne måtte duplisere den kvalitetssikring som ofte må gjøres ifm. at arbeidsgivers pensjonsleverandør henter stamdata for alle ansatte.
2. På bakgrunn av innhentede, oppdaterte data vil arbeidstakers pensjonsleverandør fakturere arbeidsgiver for premie og kostnader, på samme måte som for øvrige kunder – typisk månedlig. Arbeidsgivers pensjonsleverandør vil flytte saldo på ansatt C sin pensjonskonto til arbeidstakers pensjonsleverandør og ta ansatt C fra ut fra fakturaunderlaget sitt (med unntak av risikodekninger som forblir hos arbeidsgivers pensjonsleverandør). Alle ansatte sine stamdata vil forbli registerført hos arbeidsgivers pensjonsleverandør som derved fortsatt bare vil oppdatere og kvalitetssikre stamdata hos én pensjonsleverandør.
3. Arbeidsgiver vil kun merke endringen ved en ekstra e-faktura pr måned – altså praktisk talt ingen ekstraarbeid eller –kostnad.

Kostnadene som arbeidsgiver betaler for ansatt C vil pensjonsleverandøren, som for øvrige ansatte, plassere i den investeringsportefølje som den ansattes pensjonskonto er tilordnet. Dersom arbeidsgivers kostnader er lavere enn arbeidstakerens pensjonsleverandørs kostnader, vil ansatt C automatisk dekke merkostnaden ved at arbeidstakers kostnader ikke fullt ut blir kompensert. Dersom kostnadene er høyere, vil forskjellen automatisk tilfalle ansatt C sin pensjonskonto.

Denne automatiserte informasjonsutvekslingen kan også benyttes når arbeidsgivers pensjonsleverandør skal innhente informasjon fra andre pensjonsleverandører for å informere om flytting til "egen pensjonskonto hos arbeidsgiver" (med negativt samtykke).