

Til: Finansdepartementet
Fra: Den Norske Aktuarforening

Dato: 20.08.2024
Deres referanse: 24/2569

Høring - Forslag om deling av opplysninger fra Skatteetaten og Arbeids- og velferdsetaten mv. med kommunale pensjonsleverandører til arbeidet med ny offentlig AFP mv.

Vi viser til høring fra Arbeids- og inkluderingsdepartementet av 28.06.2024 med forslag om forslag om deling av opplysninger fra Skatteetaten og Arbeids- og velferdsetaten mv. med kommunale pensjonsleverandører til arbeidet med ny offentlig AFP (avtalefestet pensjon) mv og ønsker med dette å gi et svar til denne høringen.

Den Norske Aktuarforening (DNA) mener at alle pensjonsleverandører av offentlig tjenestestepensjon bør ha samme tilgang på opplysninger fra Skatteetaten, Arbeids- og velferdsetaten (NAV) mv. som Statens pensjonskasse.

DNA støtter at tilgangen på opplysninger er på et slikt nivå at det vil være mulig å innhente informasjon til beregning fastsettelse av ny AFP i offentlig sektor, samt til beregning av fremtidig pensjon (pensjonsprognoser), premie, premiereserve m.m. for kommunal tjenestepensjon. Høringen er ikke veldig tydelig på at det blir mulig å innhente informasjon for premiefastsetting av bruttopensjon m.m., så dette bør gjøres tydeligere.

DNA mener at den foreslåtte overskriften i § 4-17 «arbeidet med avtalefestet pensjon» er lite presis. § 4-17 bør få endret tittel til f.eks.

«Innhenting av opplysninger til bruk for fastsettelse av om en person har rett til avtalefestet pensjon, beregning av fremtidig pensjon fra avtalefestet pensjon, offentlig tjenestepensjon m.m.»

DNA mener at forslaget om å kunne/måtte innhente informasjon fra tidligere arbeidsgivere henger dårlig sammen med en automatisert løsning. Bedrifter både i privat og offentlig sektor, der en som søker offentlig AFP har vært ansatt tidligere, kan av forskjellige grunner ha opphørt. Det vil uansett ikke kunne kreves aktuell informasjon fra tidligere arbeidsgivere som i dag ikke har krav om å oppbevare denne type opplysninger så lenge som det her er behov for. DNA vil foreslå at andre løsninger vurderes, som f.eks. at skatteetaten må bevare nødvendige opplysninger i lenger tidsrom enn i dag. Her bør det også undersøkes hvordan tilsvarende situasjoner håndteres i Fellesordningen for AFP.

Forslaget til § 4-18 angir at arbeidsgiver skal gi opplysning i skattemeldingen om hvilken pensjonsinnretning som skal beregne AFP for arbeidstakere født i 1963 eller senere. Arbeidsgiver kan imidlertid ikke alltid vite om arbeidstakeren har andre arbeidsforhold som tilsier at det er denne arbeidsgiverens pensjonsinnretning som skal utbetale AFP. Dersom en arbeidstaker har sluttet vil arbeidsgiver ikke ha informasjon om arbeidstakeren har fått en ny

tjenestepensjonsleverandør som i så fall skal utbetale AFP. DNA ser uansett ikke helt hensikten med en slik bestemmelse.

Det er foreslått en lovbestemmelse i § 4-19 om at kommunale tjenestepensjonsleverandører kan treffe automatiserte avgjørelser, en løsning DNA støtter.

DNA mener at det må være mulig å rette opp «feil». Dersom en person har mottatt f.eks. uførepensjon der vedkommende kunne valgt AFP, men ikke har fått tilstrekkelig informasjon om denne muligheten til AFP, burde det ikke være behov for egen lovtekst for å kunne omgjøre dette. Samtidig har vi sett at det i privat AFP har vært umulig å få gjort noe med dårlige valg den enkelte har tatt og som har gjort at de, uten at de har skjønt dette i forkant, har mistet retten til AFP.

I de tilfellene der «feilen» fra den enkelte har ført til at det skjedd utbetalinger som har ført til at vedkommende mister retten til AFP, kunne det vurderes om den enkelte likevel skal kunne få AFP ved å betale tilbake de aktuelle utbetalingene. DNA mener det må være mulig å overstyre en automatisert behandling.

Med hilsen,

Trond Killi
Leder
Den Norske Aktuarforening