Sak: 24/2569
28.06.2024

Høringsnotat -
Deling av opplysninger fra Skatteetaten og Arbeids- og velferdsetaten mv. med kommunale pensjonsleverandører til arbeidet med ny offentlig AFP mv.

Innhold

[1 Oversikt over forslagene i høringsnotatet 5](#_Toc170468724)

[2 Deling av opplysninger fra Skatteetaten og Arbeids- og velferdsetaten mv. til bruk for arbeidet med AFP i offentlig sektor 6](#_Toc170468725)

[2.1 Bakgrunn 6](#_Toc170468726)

[2.2 Deling av opplysninger om inntekts- og arbeidsforhold fra Skatteetaten og Arbeids- og velferdsetaten mv. 8](#_Toc170468727)

[2.2.1 Innledning 8](#_Toc170468728)

[2.2.2 Nærmere om inntektsopplysninger 9](#_Toc170468729)

[2.2.3 Gjeldende rett 10](#_Toc170468730)

[2.3 Deling av opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning i folketrygden mv. fra Arbeids- og velferdsetaten 11](#_Toc170468731)

[2.3.1 Innledning 11](#_Toc170468732)

[2.3.2 Gjeldende rett 12](#_Toc170468733)

[2.4 Deling av opplysninger fra Fellesordningen for AFP 14](#_Toc170468734)

[2.5 Departementets vurdering 14](#_Toc170468735)

[2.5.1 Forslag om deling av opplysninger om inntekts- og arbeidsforhold 14](#_Toc170468736)

[2.5.2 Forslag om deling av opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning og andre ytelser fra Arbeids- og velferdsetaten 17](#_Toc170468737)

[2.5.3 Personvernkonsekvenser av forslagene 18](#_Toc170468738)

[2.5.4 Oppsummering 22](#_Toc170468739)

[3 Deling av opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning mv. til bruk for beregning av fremtidige pensjonsytelser 22](#_Toc170468740)

[3.1 Innledning 22](#_Toc170468741)

[3.2 Bakgrunn 23](#_Toc170468742)

[3.3 Gjeldende rett 24](#_Toc170468743)

[3.4 Departementets vurdering 24](#_Toc170468744)

[4 Adgang til å treffe automatiserte avgjørelser 28](#_Toc170468745)

[4.1 Innledning 28](#_Toc170468746)

[4.2 Bakgrunn 28](#_Toc170468747)

[4.3 Gjeldende rett 29](#_Toc170468748)

[4.4 Departementets vurdering 29](#_Toc170468749)

[5 Økonomiske og administrative konsekvenser 31](#_Toc170468750)

[5.1 Deling av opplysninger fra Skatteetaten og Arbeids- og velferdsetaten mv. til bruk for arbeidet med AFP 31](#_Toc170468751)

[5.2 Deling av opplysninger fra Arbeids- og velferdsetaten til bruk for beregning av forventede framtidige pensjonsytelser 32](#_Toc170468752)

[5.3 Adgang til å treffe automatiserte avgjørelser 32](#_Toc170468753)

[6 Merknader til de enkelte bestemmelser 32](#_Toc170468754)

[7 Forslag til lovendringer 34](#_Toc170468755)

[8 Forslag til forskriftsendring 35](#_Toc170468756)

# Oversikt over forslagene i høringsnotatet

I dette høringsnotatet foreslås lov- og forskriftsbestemmelser som gir hjemmel til at kommunale tjenestepensjonsleverandører kan få tilgang til nærmere bestemte personopplysninger til bruk i deres arbeid med ny AFP i offentlig sektor og til beregning av forventet fremtidig pensjon. Det foreslås også en lovbestemmelse om at kommunale tjenestepensjonsleverandører kan treffe automatiserte avgjørelser.

Kommunale pensjonsordninger er tjenestepensjonsordninger som omfatter ansatte i kommuner, fylkeskommuner, helseforetak og foretak med kommunal tilknytning. Det følger av forsikringsvirksomhetsloven § 4-1 hvilke virksomheter som kan ha kommunal tjenestepensjon. Kommunal tjenestepensjon er offentlig tjenestepensjon som innholdsmessig er lik offentlig tjenestepensjon i statlig sektor, men som er regulert i tariffavtale og ikke i lov. Pensjonsleverandørene som tilbyr kommunale pensjonsordninger er livsforsikringsforetak eller pensjonskasser som er regulert i finansforetaksloven og forsikringsvirksomhetsloven.

I kapittel 2 i høringsnotatet foreslås lov- og forskriftsendringer om deling av opplysninger fra Skatteetaten og Arbeids- og velferdsetaten som er nødvendige for at leverandører av kommunal tjenestepensjon skal kunne behandle søknader om ny AFP i offentlig sektor. Dette omfatter tilgang til opplysninger fra Skatteetaten om medlemmets tidligere lønnsforhold, og fra Arbeids- og velferdsetaten om medlemmets tidligere arbeidsforhold. Det omfatter også opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning i folketrygden mv. fra Arbeids- og velferdsetaten. Det foreslås videre en hjemmel for pensjonsleverandørene til å få utlevert opplysninger fra Fellesordningen for AFP i privat sektor..I tillegg foreslås regler om tilgang til opplysninger fra nåværende og tidligere arbeidsgivere om arbeids- og inntektsforhold. For at Skatteetaten skal kunne kontrollere at lønnsopplysninger blir gitt til rett pensjonsinnretning, foreslås at arbeidsgivere med kommunal tjenestepensjon får en plikt til å innrapportere hvilken pensjonsinnretning som skal beregne avtalefestet pensjon for de ansatte.

I kapittel 3 foreslås at Arbeids- og velferdsetaten skal kunne dele opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning i folketrygden mv. til bruk for kommunale pensjonsleverandørers beregning av forventede fremtidige pensjonsytelser. Dette vil være aktuelt i situasjoner hvor medlemmer i de kommunale pensjonsordningene ber om informasjon om forventet fremtidig pensjon.

I kapittel 4 foreslås en lovbestemmelse som gir kommunale pensjonsleverandører hjemmel for å treffe automatiserte avgjørelser. Dette vil gi tilsvarende hjemmel til å treffe automatiserte avgjørelser som Statens pensjonskasse.

Høringsnotatet er utarbeidet av Finansdepartementet i samråd med Arbeids- og inkluderingsdepartementet.

# Deling av opplysninger fra Skatteetaten og Arbeids- og velferdsetaten mv. til bruk for arbeidet med AFP i offentlig sektor

## Bakgrunn

Den 3. mars 2018 ble det inngått avtale mellom Arbeids- og sosialdepartementet, LO, Unio, YS, Akademikerne, KS og Spekter om tjenestepensjon for ansatte i offentlig sektor. Punkt 3 i avtalen omhandler ny AFP i offentlig sektor. Ny AFP i offentlig sektor skal innføres fra 1. januar 2025. Den skal være en livsvarig ytelse som skal kunne tas ut fleksibelt fra 62 til 70 år.

Et av vilkårene som må være oppfylt ved fylte 62 år for å få rett til ny AFP i offentlig sektor er at personen som søker om AFP har vært arbeidstaker i 7 av de siste 9 årene hos en arbeidsgiver med tariffavtale hvor staten er part eller tilsvarende tariffavtale om avtalefestet pensjon. I denne perioden inngår også tid arbeidstakeren har vært omfattet av privat AFP dersom dette gjør at ansiennitetskravet oppfylles. Videre er det vilkår om at vedkommende i de samme 7 av de siste 9 årene ikke har hatt annen inntekt som overstiger pensjonsgivende inntekt fra arbeidsgivere som nevnt over. Begrepet «annen inntekt» er nærmere omtalt i Prop. 35 L (2023-2024) punkt 7.4. Kvalifikasjonskravene skal fases gradvis inn for ansatte født i 1963 - 1966.

For medlemmer i Statens Pensjonskasse er vilkårene og øvrige regler for avtalefestet pensjon gitt i en egen lov av 25. juni 2010 nr. 28 om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse. Ved lov 12. april 2024 nr. 14 er det vedtatt endringer i bl.a. denne loven som gjenomfører ny AFP i offentlig sektor for medlemmer av Statens Pensjonskasse. Lovendringene har bakgrunn i forslag i Prop. 35 L (2023-2024) Endringer i lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse og enkelte andre lover (ny avtalefestet pensjon). Forslaget ble vedtatt av Stortinget 21. mars 2024, jf. Innst. 231 L (2023-2024). Lovendringene trer i kraft 1. januar 2025.

Lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse gjelder ikke for medlemmer av kommunale tjenestepensjonsordninger. I kommunale tjenestepensjonsordninger, som omfatter ansatte i kommuner, fylkeskommuner, helseforetak og foretak med kommunal tilknytning, fremgår vilkår og øvrige regler for AFP av tariffavtale eller vedtekter.

Søknad om AFP skal rettes til tjenestepensjonsleverandørene, og det er tjenestepensjonsleverandørene som skal vurdere om den enkelte søker oppfyller vilkårene for AFP. For at pensjonsleverandøren skal kunne ta stilling til om vilkårene for AFP i offentlig sektor er oppfylt, er det derfor behov for å ha opplysninger om eventuelle andre inntekter søkeren har hatt, søkerens pensjonsbeholdning i folketrygden mv. Etter forslag i Prop. 35 L (2023-2024) som nevnt over, er det vedtatt endringer i lov om avtalefestet pensjon for Statens pensjonskasse mv. som gir Statens pensjonskasse hjemler til å innhente slike nødvendige opplysninger. For at leverandører av kommunal tjenestepensjon skal kunne vurdere søknader om AFP, er det derfor behov for lovhjemler slik at disse leverandørene kan gis tilgang til opplysninger på lik linje med SPK.

Arbeids- og inkluderingsdepartementet uttalte i Prop. 35 L (2023-2024) kap. 9.3 bl.a.:

«Både KLP, Oslo Pensjonsforsikring, Gabler og Arbeids- og velferdsdirektoratet viser i sine høringssvar til at tjenestepensjonsleverandørene mangler tilstrekkelig hjemmelsgrunnlag for informasjonsutveksling som er nødvendig for å kunne behandle søknader om AFP. Departementet bemerker at Finansdepartementet som rett departement har igangsatt et arbeid med et høringsforslag med sikte på å få nødvendig hjemmelsgrunnlag på plass før 2025.»

Finansdepartementet foreslår i dette høringsnotatet hjemmelsgrunnlag som er nødvendige for at leverandører av kommunal tjenestepensjon skal kunne behandle søknader om AFP.

I kap. 2.2 nedenfor omtales forslag om hjemmel for pensjonsleverandøren til å få utlevert opplysninger om medlemmets tidligere lønnsforhold fra Skatteetaten, og om medlemmets tidligere arbeidsforhold fra Arbeids- og velferdsetaten. Det foreslås endring i skatteforvaltningsloven § 3-6 nytt fjerde ledd og i forskrift om Arbeidsgiver- og arbeidstakerregisteret § 10. Det foreslås også at arbeidsgivere med kommunal tjenestepensjon får en plikt til å innrapportere hvilken pensjonsinnretning som skal beregne avtalefestet pensjon for de ansatte, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 4-18.

Det foreslås videre en hjemmel for pensjonsleverandøren til å få utlevert opplysninger fra nåværende eller tidligere arbeidsgivere om medlemmets arbeids- og inntektsforhold, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 annet ledd.

I kap. 2.3 omtales forslag om hjemmel for pensjonsleverandøren til få utlevert opplysninger fra Arbeids- og velferdsetaten om opptjent pensjonsbeholdning i folketrygden og andre nødvendige opplysninger for å kunne beregne AFP. En slik hjemmel foreslås i forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 første ledd.

I kap. 2.4 omtales forslag om hjemmel for pensjonsleverandørene til å få utlevert opplysninger fra Fellesordningen for AFP i privat sektor (Fellesordningen for AFP) som gjør det mulig å medregne ansiennitet mellom AFP-ordningene i offentlig og privat sektor. Forslaget følger av forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 tredje ledd.

Departementets vurdering, herunder drøfting av personvernkonsekvenser av forslagene, fremgår av kap. 2.5.

## Deling av opplysninger om inntekts- og arbeidsforhold fra Skatteetaten og Arbeids- og velferdsetaten mv.

### Innledning

Et av vilkårene for å få ny AFP i offentlig sektor er at medlemmet ved 62 år har vært arbeidstaker i 7 av de siste 9 årene hos en arbeidsgiver med tariffavtale hvor staten er part eller tilsvarende tariffavtale om avtalefestet pensjon. Som nevnt under punkt 2.1 inngår også tid arbeidstakeren har vært omfattet av privat AFP i denne perioden, dersom dette gjør at ansiennitetskravet oppfylles. Videre er det vilkår om at vedkommende i de samme 7 av de siste 9 årene ikke har hatt annen inntekt som overstiger pensjonsgivende inntekt fra arbeidsgivere som nevnt over. For å kunne avgjøre om medlemmer oppfyller disse kvalifikasjonskravene trenger pensjonsleverandøren derfor tilgang til opplysninger om medlemmets inntekter og arbeidsforhold i denne perioden.

De kommunale pensjonsleverandørene vil selv ha opplysninger om søkernes arbeids- og inntektsforhold fra medlemskapet i den kommunale ordningen. I høringen av forslaget til endringer i lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse mv., som ble fulgt opp i Prop 35 L (2023-2024), viste KLP til at i overkant av 85 prosent av de yrkesaktive medlemmene med aldersgrense 70 år vil være kvalifisert for AFP kun basert på opptjening i KLP. Opplysninger om opptjening i andre deler av offentlig sektor antas å bli dekket av en digital utvekslingstjeneste mellom partene i overføringsavtalen.

Arbeidstid i private bedrifter med AFP-avtale skal som nevnt over kunne medregnes i vurderingen av om ansiennitetsvilkåret ved 62 år er oppfylt for ny offentlig AFP. For å kunne medregne slik ansiennitet foreslås en hjemmel som gir Fellesordningen for AFP plikt til å utlevere opplysninger til de kommunale pensjonsleverandørene som gjør det mulig å vurdere om vilkårene for ny AFP i offentlig sektor er oppfylt. Det vises til nærmere omtale i kap. 2.4.

For å avklare om søkeren har hatt «annen inntekt» som overstiger pensjonsgivende inntekt fra arbeidsgivere i offentlig sektor eller fra private AFP-bedrifter, vil det være behov for å innhente opplysninger fra Skatteetateen om inntektsforhold. Dette kan være inntekter fra private bedrifter som ikke har AFP, næringsinntekter, dagpenger ved permittering mv. Som omtalt under kap. 2.5.1, vil det kunne være tilfeller hvor opplysninger som må innhentes ligger langt tilbake i tid, og at Skatteetaten av den grunn ikke kan fremskaffe opplysningene. Det foreslås på denne bakgrunn at de kommunale pensjonsleverandørene gis hjemmel til å innhente opplysninger om inntekts- og arbeidsforhold direkte fra nåværende og tidligere arbeidsgivere.

### Nærmere om inntektsopplysninger

Arbeidsgivere er pliktige til å innrapportere arbeidstakeres inntekt til Skatteetaten i medhold av skatteforvaltningsloven § 7-2. Opplysningene skal bl.a. omfatte lønn og annen godtgjøring for arbeid. Arbeidsgiver plikter videre å sende melding om arbeidsforhold og nærmere opplysninger om arbeidsforholdet til Arbeidsgiver- og arbeidstakerregisteret, jf. folketrygdloven § 25-1 og nærmere regler i forskrift om Arbeidsgiver- og arbeidstakerregisteret. Det er Arbeids-og velferdsdirektoratet (NAV) som er ansvarlig for registeret.

Rapporteringen skjer i begge tilfeller via a-ordningen, som er en samordnet måte for arbeidsgivere å rapportere opplysninger om inntekt og arbeidsforhold til Skatteetaten, NAV og SSB. Arbeidsgiver skal hver måned sende opplysninger om bl.a. inntekt etter skatteforvaltningsloven § 7-2 og om arbeidsforhold etter folketrygdeloven § 25-1 elektronisk gjennom a-meldingen, enten via arbeidsgivers lønnssystem eller via en tjeneste i Altinn. Dette følger av a-opplysningsloven § 3, som har regler om opplysningspliktens omfang. Skatteetaten forvalter a-ordningen og har behandlingsansvar etter a-opplysningsloven § 6.

Opplysninger som arbeidsgiver gir etter a-opplysningsloven § 3 er omfattet av taushetsplikten etter samme lov § 7. Skatteetaten som ansvarlig for fellesforvaltningen av ordningen kan kun utlevere opplysninger etter a-opplysningsloven § 8 til en av de tre etatene som deltar i ordningen, dvs. her henholdsvis Arbeids- og velferdsetaten og Skatteetaten. Det fremgår av forarbeidene at dersom andre enn de tre eieretatene har behov for opplysninger, skal det skje ved innhenting fra den etaten som har tilgang til opplysningene etter § 8, jf. punkt 9.10.4.1 i [Prop. 112 L (2011–2012).](https://www.regjeringen.no/no/dokumenter/prop-112-l-20112012/id683412/?ch=9#kap9-10-4-1)

Deling av opplysninger for arbeid med kommunale pensjonsordninger må derfor vurderes etter skatteforvaltningsloven § 3-1 mv. for opplysninger om inntekt, og om arbeidsforhold etter folketrygdloven § 25-1, jf. arbeids- og velferdsforvaltningsloven § 7. Skattetaten og NAV kan derfor bare utlevere slike opplysninger til private og offentlige aktører som har rettslig grunnlag for å innhente og behandle opplysningene. Hjemmel for utlevering av opplysninger må i så fall begrunnes i hensyn som veier tyngre enn hensynene bak taushetsplikten.

### Gjeldende rett

Opplysninger om inntektsforhold som er innrapportert i henhold til skatteforvaltningsloven § 7-2, er omfattet av taushetsplikten etter skatteforvaltningsloven § 3-1. Det er gitt flere unntak fra bestemmelsen i skatteforvaltningsloven kapittel 3, for eksempel etter § 3-3 om utlevering til offentlige myndigheter og i § 3-6 om utlevering av opplysninger til bruk i arbeidet med pensjon. Etter skatteforvaltningsloven § 3-6 andre ledd er ikke taushetsplikten etter § 3-1 til hinder for at bl.a. pensjonsinnretninger som har offentlig tjenestepensjon kan få utlevert nødvendige lønnsopplysninger og opplysninger om pensjonsgivende inntekt for personer som mottar uførepensjon eller avtalefestet pensjon. Bestemmelsen gir hjemmel til å få utlevert opplysninger vedrørende personer som allerede mottar uførepensjon og/eller avtalefestet pensjon. Opplysningene brukes til etteroppgjør av pensjon hvis det er avvik mellom den inntekt pensjonisten har oppgitt og den faktiske inntekten. Denne hjemmelen kan derfor ikke benyttes for å få tilgang til opplysninger som er nødvendige for å vurdere om søkeren har rett til AFP.

Gjeldende regler åpner mao. ikke for at Skatteetaten kan dele opplysninger om inntektsforhold med kommunale pensjonsleverandører til bruk for deres arbeid med å vurdere om vilkårene for AFP er oppfylt.

Regler om Arbeids- og velferdsetatens adgang til å dele opplysninger om arbeidsforhold følger av forskrift om Arbeidsgiver- og arbeidstakerregisteret § 10. Arbeids- og velferdsetaten har i forskriften § 10 hjemmel til etter søknad å utlevere opplysninger til nærmere angitte formål nevnt i bokstav a til e. Private pensjonsinnretninger kan etter bokstav c gis tilgang til opplysninger om arbeidsforhold til bruk i arbeidet med pensjonsordning etter innskuddspensjonsloven, foretakspensjonsloven eller tjenestepensjonsloven. Pensjonsinnretninger som tilbyr kommunal pensjonsordning er ikke omfattet av denne bestemmelsen, og heller ikke opplysninger til bruk i arbeidet med AFP i offentlig sektor.

Statens pensjonskasse har en egen hjemmel i lov om Statens pensjonskasse § 45 til å innhente nødvendige opplysninger for å forvalte de ordningene SPK administrerer fra blant annet arbeidsgiver, offentlig myndighet og institusjon som administrerer annen pensjons- eller trygdeordning uten hinder av taushetsplikt. Bestemmelsen i § 45 åpner ikke for tilgang til løpende innrapporterte inntektsopplysninger og grunnlaget for pensjonsgivende inntekt fra skatteoppgjøret. Arbeids- og inkluderingsdepartementet vil derfor om kort tid sende på høring et forslag om at SPK gis hjemmel til å innhente nødvendige opplysninger som er gitt etter skatteforvaltningsloven § 7-2 og opplysninger om pensjonsgivende inntekt fra skattemyndighetene for å vurdere om søkeren har rett til avtalefestet pensjon.

Arbeids- og velferdsetaten har hjemmel til å utlevere opplysninger fra Aa-registeret til SPK i forskrift om Arbeidsgiver- og arbeidstakerregisteret § 10 bokstav e, jf. § 3 nr. 6, i kraft av at SPK utøver offentlig myndighet når de administrerer AFP etter lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse og tjenestepensjoner etter lov om Statens pensjonskasse. Leverandører av kommunal tjenestepensjon har ikke tilsvarende hjemmel i dag.

Ved lov 12. april 2024 nr. 14 er det gjennomført endringer i lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse, jf. forslag i Prop. 35 L (2023-2024). I loven § 13 tredje ledd har Statens pensjonskasse rett til å innhente opplysninger fra nåværende eller tidligere arbeidsgivere om arbeidstakerens eller pensjonistens arbeids- og inntektsforhold som er nødvendige for å forvalte og beregne avtalefestet pensjon. Det følger av bestemmelsen at den som pålegges å gi opplysninger, plikter å gjøre dette uten godtgjørelse og uten hinder av taushetsplikt. Bestemmelsen trer i kraft 1. januar 2025. Det er ikke gitt tilsvarende bestemmelse for leverandører av kommunal tjenestepensjon.

## Deling av opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning i folketrygden mv. fra Arbeids- og velferdsetaten

### Innledning

Ny AFP i offentlig sektor skal beregnes på grunnlag av de samme opptjeningselementene som inngår i beregning av alderspensjon etter folketrygdloven kapittel 20. De samme opptjeningselementene brukes også i beregningen av AFP i privat sektor. Det vises til nærmere omtale i Prop. 35 L (2023-2024) kap. 6.2.

Pensjonsleverandørene som skal vurdere og behandle søknader om AFP i offentlig sektor trenger derfor opplysninger om søkerens opptjente pensjonsbeholdning mv. i folketrygden.

### Gjeldende rett

Folketrygdloven § 20-4 gir regler om pensjonsbeholdning i folketrygden og opptjening av denne. Medlemmets pensjonsbeholdning danner grunnlag for den del av alderspensjon fra folketrygden som kalles inntektspensjon. Pensjonsbeholdningen bygges opp gjennom årlig pensjonsopptjening. Pensjonsopptjening skjer på grunnlag av pensjonsgivende inntekt, avtjent førstegangstjeneste, mottak av dagpenger, mottak av uføretrygd og omsorgsarbeid.

Det er Arbeids- og velferdsetaten som forvalter opplysningene om ytelser og opptjening i folketrygden. Etter arbeids- og velferdsforvaltningsloven § 7 har ansatte i Arbeids- og velferdsetaten taushetsplikt etter forvaltningsloven §§ 13 til 13 e og 13 g. Taushetsplikten gjelder også fødested, fødselsdato, personnummer, statsborgerforhold, sivilstand, yrke, bosted og arbeidssted. Det kan bare gjøres unntak fra taushetsplikten når dette følger av bestemmelsene i andre til fjerde ledd eller av andre bestemmelser gitt i eller i medhold av lov.

Etter forslag i Prop. 35 L (2023-2024), jf. Innst. 231 L (2023-2024), er det ved lov 12. april 2024 nr. 14 gjennomført endringer i lov 25. juni 2010 nr. 28 om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse. Reglene trer i kraft 1. januar 2025. I § 13 annet ledd er det gitt regler om utlevering av opplysninger om pensjonsbeholdning etter folketrygden fra Arbeids- og vedferdsetaten til Statens pensjonskasse. Etter bestemmelsen skal Arbeids- og velferdsetaten utlevere nødvendige opplysninger om forhold som etaten forvalter, og som er nødvendige for vilkårsprøving og beregning av AFP, samt for premieberegning og beregning av forventet pensjon. Lov 25. juni 2010 nr. 28 om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse § 13 annet ledd lyder:

*«Arbeids- og velferdsetaten skal levere den samlede pensjonsbeholdningen beregnet etter folketrygdloven § 20-4 og andre opplysninger som er nødvendige for premieberegningen, beregning av framtidig pensjon, vilkårsprøving og beregning av avtalefestet pensjon. Taushetsplikten etter arbeids- og velferdsforvaltningsloven § 7 er ikke til hinder for utveksling av opplysninger mellom Arbeids- og velferdsetaten og Statens pensjonskasse i den utstrekning dette er nødvendig for å fremme oppgaver etter loven her.»*

Det fremgår av bestemmelsen at Arbeids- og velferdsetaten i tillegg til opplysninger om samlet pensjonsbeholdning beregnet etter folketrygdloven § 20-4 skal utlevere «andre opplysninger» som er nødvendige for premieberegningen mv. I Prop. 35 L (2023-2024) kap. 9.3 er det utdypet nærmere hvilke opplysninger det kan være aktuelt å utlevere. Opplysninger om f.eks. sykepenger, arbeidsavklaringspenger og uføretrygd vil kunne være slike «andre opplysninger». I kap. 9.3. uttales bl.a.:

«Departementet foreslår at Arbeids- og velferdsetaten må utlevere pensjonsbeholdningen beregnet etter reglene i folketrygdloven kapittel 20, det vil si beholdningen som består av summen av årlig pensjonsopptjening som er fastsatt på det tidspunktet tjenestepensjonsleverandørene spør, men kun medregnet opptjening for år til og med året den enkelte fyller 61 år. Videre må etaten ettersende tilvekst i opptjeningen for år til og med året pensjonisten fyller 61 år.

I denne summen inngår alle opptjeningselementene: opptjening for pensjonsgivende inntekt, for perioder med mottak av uføretrygd og dagpenger, avtjening av førstegangstjeneste og omsorgsperioder. I Arbeids- og velferdsetatens beregning av pensjonsbeholdning er årlig opptjening 18,1 prosent av et beløp begrenset oppad til 7,1 G. Det vil si at begrensningen på årlig grunnlag som gir opptjening er likt opptjeningsgrunnlaget for ny AFP. Dette betyr at etaten kan utveksle opplysninger om beholdningen direkte, og at SPK selv kan omregne dette grunnlaget til en AFP-beholdning med satsene som går fram av loven.

Videre legges det opp til at Arbeids- og velferdsetaten utveksler informasjon med SPK om mottak av ytelser som etaten har oversikt over og som er nødvendig for vilkårsprøving av ny AFP. Dette kan for eksempel være mottak av uføretrygd, dagpenger, arbeidsavklaringspenger og sykepenger, samt opplysning om mottak av AFP fra andre ordninger.»

Det følger videre av lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse § 13 annet ledd at Arbeids- og velferdsetatens taushetsplikt etter arbeids- og velferdsforvaltningsloven § 7 ikke er til hinder for utveksling av opplysninger mellom Arbeids- og velferdsetaten og Statens pensjonskasse i den utstrekning dette er nødvendig for å fremme oppgaver etter loven.

## Deling av opplysninger fra Fellesordningen for AFP

Ny AFP i offentlig sektor har regler om medregning av ansiennitet mellom AFP i privat og offentlig sektor. De nærmere vilkårene for dette er omtalt i Prop. 35 L (2023-2024) punkt 7.4.5. Tjenestepensjonsleverandørene som skal vurdere om vilkårene for offentlig AFP er oppfylt, vil dermed ha behov for informasjon om arbeidstakerens eventuelle tjenestetid i private AFP-bedrifter. På bakgrunn av forslag i Prop. 35 L (2023-2024) og Innst. 231 L (2023-2024) er det ved lov 12. april 2024 nr. 14 gjennomført endring i lov 19. februar 2010 nr. 5 om statstilskott til arbeidstakere som tar ut avtalefestet pensjon i privat sektor. Nytt fjerde ledd i statstilskottsloven § 18 (i kraft 1. januar 2025) lyder:

«Det felles organet plikter å gi opplysninger som gjør det mulig å vurdere om vilkårene i lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse § 7 andre ledd, § 8 første ledd bokstav a eller § 9 fjerde ledd, eller tilsvarende ordning, er oppfylt.»

Bestemmelsen pålegger Fellesordningen for AFP å gi opplysninger til SPK som gjør det mulig å medregne ansiennitet i privat sektor, og dermed vurdere om vilkårene for offentlig AFP er oppfylt. Bestemmelsen anses ikke å gi hjemmel for at kommunale pensjonsleverandører kan få tilsvarende tilgang til opplysninger fra Fellesordningen for AFP for å kunne vurdere om vilkårene for offentlig AFP er oppfylt.

## Departementets vurdering

### Forslag om deling av opplysninger om inntekts- og arbeidsforhold

Departementet viser til at tilgang til opplysninger om annen inntekt og andre arbeidsforhold som arbeidstakere som søker om AFP i offentlig sektor kan ha hatt, er nødvendig for å kunne vurdere om vilkårene for AFP er oppfylt. Gjeldende regler åpner ikke for at Skatteetaten og Arbeids- og velferdsetaten kan utlevere slik opplysninger, jf. omtale i kap. 2.2.3. Det er derfor etter departementets vurdering behov for hjemler som gir unntak fra taushetsplikten om slike opplysninger, slik at opplysningene kan deles med kommunale pensjonsleverandører til bruk i deres arbeid med å vurdere om vilkårene for AFP er oppfylt. Tilsvarende er det etter departementets vurdering behov for en hjemmel for at nåværende og tidligere arbeidsgivere kan dele opplysninger om inntekts- og arbeidsforhold for arbeidstakere eller pensjonister, slik at pensjonsleverandøren kan vurdere om vilkårene for AFP er oppfylt.

Når det gjelder inntektsforhold legger departementet opp til at opplysninger som er innrapportert etter skatteforvaltningsloven § 7-2 utgjør en ytre ramme for hvilke opplysninger pensjonsinnretningene trenger å innhente. For at det ikke skal innhentes flere opplysninger enn det som er nødvendig for å oppfylle vilkårene, bør det etter departementets vurdering gjøres en kartlegging i samarbeid med Skatteetaten, slik at det lages et utvalg av opplysninger som inngår i den nevnte bestemmelsen. Pensjonsinnretningene har for øvrig også behov for opplysninger om pensjonsgivende inntekt i dette arbeidet.

Departementet legger til grunn at det også for Arbeids- og velferdsetaten kan være aktuelt å gjennomføre en kartlegging sammen med de kommunale pensjonsleverandørene om hvilke opplysninger om arbeidsforhold som er nødvendige å utveksle til arbeidet med ny AFP i offentlig sektor.

Som omtalt under kap. 2.5.2, legger departementet til grunn at tilgang til opplysninger til pensjonsinnretninger eller leverandører av offentlig tjenestepensjon i lov- og forskriftsforslagene i dette høringsnotatet, også omfatter de innretningene som administrerer, forvalter eller er underleverandører av systemer for kommunale pensjonsordninger.

For å presisere at bestemmelsene gjelder ny avtalefestet pensjon foreslås at det vises til avtalefestet pensjon for arbeidstakere født i 1963 eller senere.

I forslagene til endring av skatteforvaltningsloven og forskrift om Arbeidsgiver-og arbeidstakerrergisteret foreslås at tilgang til opplysninger skal gis til bruk for arbeidet med avtalefestet pensjon i «kommunal sektor». Begrepet «kommunal sektor» vil omfatte tjenestepensjonsordninger for ansatte i kommuner, fylkeskommuner, helseforetak og foretak med kommunal tilknytning, jf. omtale i kap. 1. Tilsvarende presisering er ikke foreslått i endringene til forsikringsvirksomhetsloven kapittel 4, da dette kapitlet bare gjelder for kommunale pensjonsordninger i tråd med begrepsbruken nevnt foran, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 4-1.

Departementet foreslår etter dette at skatteforvaltningsloven § 3-6 endres slik at Skatteetaten uten hinder av taushetsplikt kan utlevere nødvendige lønnsopplysninger til kommunale pensjonsleverandører til bruk i deres arbeid med avtalefestet pensjon. Departementet foreslår at dette innarbeides i nytt fjerde ledd.

Videre foreslår departementet en bestemmelse i forsikringsvirksomhetsloven § 4-18 som gir arbeidsgivere med kommunal tjenestepensjon en plikt til å innrapportere hvilken pensjonsinnretning som skal beregne avtalefestet pensjon for de ansatte som er født i 1963 eller senere. Dette gir Skatteetaten mulighet til å koble den enkelte arbeidsgiver og pensjonsinnretning for å kontrollere at lønnsopplysninger om de ansatte det gjøres forespørsel om, blir gitt til rett pensjonsinnretning. Opplysningen skal gis i skattemeldingen etter skatteforvaltningsloven § 8-6. Ved spørsmål om utlevering vil Skatteetaten kontrollere om pensjonsinnretningen er den samme som er meldt inn av arbeidsgiver, og vil da kunne utlevere opplysninger om de ansatte som pensjonsinnretningen ber om. Skatteetaten vil dermed ikke uten videre utlevere opplysninger om alle ansatte til pensjonsleverandørene. Opplysningene som utleveres fra Skatteetaten vil ikke kunne brukes i arbeid med andre ordninger enn AFP i offentlig sektor.

Departementet viser til at det ved vurderingen av om søkeren oppfyller vilkårene for AFP, skal tas utgangspunkt i at medlemmet ved 62 år har vært arbeidstaker i 7 av de siste 9 årene hos en arbeidsgiver med tariffavtale hvor staten er part eller tilsvarende tariffavtale om avtalefestet pensjon. Dette innebærer at det ved vurderingen skal innhentes en betydelig mengde personopplysninger fordelt per kalendermåned over opptil 9 år, om de ansatte. Dersom vilkårsvurderingen skal gjøres ved søknad om uttak for eksempel ved fylte 70 år, vil det være opplysninger som ligger opptil 18 år tilbake i tid, ettersom vurderingen skal gjøres i forhold til tidspunktet hvor søker var 62 år. Skatteeetaten har ikke grunnlag for å oppbevare og tilgjengeliggjøre opplysninger som ligger såvidt langt tilbake i tid. Slike opplysninger må derfor innhentes fra det enkelte medlem som søker om AFP eller fra de aktuelle arbeidsgiverne.

Departementet mener på denne bakgrunn det er hensiktsmessig at de kommunale pensjonsleverandørene gis en generell hjemmel til å innhente opplysninger fra nåværende eller tidligere arbeidsgivere om arbeidstakerens eller pensjonistens arbeids- og inntektsforhold som er nødvendige for å forvalte og beregne avtalefestet pensjon. Departementet legger til grunn at slike opplysninger bare vil innhentes dersom opplysningene ikke kan innhentes fra Skatteetaten, Arbeids- og velferdsetaten eller Fellesordningen for AFP. Det foreslås at arbeidsgiver skal kunne utlevere disse opplysningene uten hinder av taushetsplikt og uten godtgjørelse. Tilsvarende bestemmelse er gitt for Statens pensjonskasse i lov om avtalefestet pensjon for Statens pensjonskasse § 13 tredje ledd. Det vises til forslag til forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 annet ledd.

Departementet ser videre behov for at kommunale pensjonsleverandører får en hjemmel til å innhente opplysninger fra Fellesordningen for AFP om tjenestetid mv. i privat sektor, som gjør det mulig å vurdere om vilkårene for ny offentlig AFP er oppfylt, jf. omtale i kap. 2.4. Det vises til forslag til forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 tredje ledd.

Departementet foreslår videre at forskrift om Arbeidsgiver- og arbeidstakerregisteret § 10 endres slik at Arbeids- og velferdsetaten gis adgang til uten hinder av taushetsplikt å dele opplysninger om arbeidsforhold med kommunale pensjonsleverandører til bruk i arbeidet med avtalefestet pensjon. Det vises til forslag til forskriften § 10 bokstav e.

Forslagene anses ikke å ha vesentlige eller uforholdsmessige personvernkonsekvenser, jf. omtale i kap. 2.5.3.

### Forslag om deling av opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning og andre ytelser fra Arbeids- og velferdsetaten

Etter departementets vurdering er det behov for at leverandører av kommunal tjenestepensjon får tilgang til opplysninger fra Arbeids- og velferdsetaten om opptjent pensjonsbeholdning og andre ytelser på lik linje med SPK. Det vises til omtale i kap. 2.3.

Departementet viser til at det kan være hensiktsmessig at Arbeids- og velferdsetaten sammen med de kommunale pensjonsleverandørene vurderer detaljer om hvilke opplysninger som er nødvendige å utveksle til arbeidet med ny AFP i offentlig sektor. Herunder kan det vurderes tiltak som er egnet til å sikre at det kun er nødvendige opplysninger om medlemmer som innhentes, jf. at opplysningene kan omfatte personopplysninger som er gitt et særskilt vern etter personvernforordningen, som opplysninger om sykepenger og uføretrygd.

Når det gjelder hvilke pensjonsinnretninger som skal gis tilgang til opplysninger etter lovforslaget, har NAV i dag avtaler om elektronisk utveksling av samordningsdata og data for beregning av forventet fremtidig pensjon som dekker alle pensjonsordninger og leverandører av offentlig tjenestepensjon omfattet av samordningsloven. Datutvekslingen over disse avtalene foregår mellom NAV og seks leverandører av offentlig tjenestepensjon, i tillegg til SPK. Noen av disse er selvstendige tjenestepensjonsleverandører, mens andre administrerer og forvalter pensjonskasser og ordninger eller er underleverandører av systemer mv. Departementet legger til grunn at begrepene pensjonsinnretninger eller leverandører av offentlig tjenestepensjon i lov- og forskriftsforslagene i dette høringsnotatet, også omfatter de innretningene som administrerer, forvalter eller er underleverandører av systemer for kommunale pensjonsordninger.

Departementet foreslår en bestemmelse i forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 om at Arbeids- og velferdsetaten skal levere den samlede pensjonsbeholdningen beregnet etter folketrygdloven § 20-4 og andre opplysninger som er nødvendige for pensjonsinnretningens premieberegning, beregning av framtidig pensjon, vilkårsprøving og beregning av avtalefestet pensjon. For å presisere at bestemmelsen gjelder ny avtalefestet pensjon foreslås at det vises til avtalefestet pensjon for arbeidstakere født i 1963 eller senere. Det vises til forslag til § 4-17 første ledd første punktum. I første ledd tredje punktum foreslås en bestemmelse om at Arbeids- og velferdsetatens taushetsplikt etter arbeids- og velferdsforvaltningsloven § 7 ikke er til hinder for utveksling av opplysninger mellom Arbeids- og velferdsetaten og kommunale pensjonsinnretninger i den utstrekning det er nødvendig for å fremme oppgaver etter bestemmelsen. Bestemmelsen foreslås tatt inn i lovens kapittel 4, som gjelder for pensjonsinnretninger som tilbyr kommunale pensjonsordninger.

Forslaget anses ikke å ha vesentlige eller uforholdsmessige personvernkonsekvenser, jf. omtale i kap. 2.5.3 nedenfor.

### Personvernkonsekvenser av forslagene

EUs personvernforordning (Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/679) inneholder grunnleggende prinsipper og vilkår for å behandle personopplysninger, rettigheter for enkeltpersoner og plikter for behandlingsansvarlige og databehandlere. Forordningen er tatt inn i EØS-avtalen og er gjennomført i norsk rett gjennom inkorporasjon, dvs at forordningen er gjort til norsk rett gjennom en henvisningsbestemmelse i lov 15. juni 2018 nr. 38 om behandling av personopplysninger (personopplysningsloven) § 1.

Med personopplysninger menes enhver opplysning om en identifisert eller identifiserbar fysisk person, jf. forordningen artikkel 4 nr. 1. Opplysninger om medlemmers inntekts- og arbeidsforhold (kap. 2.2 og 2.4) samt opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning og ytelser i folketrygden (kap. 2.3) er å anse som personopplysninger. Behandling av disse opplysningene må derfor vurderes i forhold til personvernforordningen.

Personvernforordningen artikkel 5 nr. 1 inneholder de grunnleggende prinsippene for behandling av personopplysninger. Artikkel 5 nr. 1 bokstav a bestemmer at behandlingen må oppfylle krav til lovlighet, rettferdighet og åpenhet.

At behandlingen må oppfylle krav til lovlighet, innebærer at det må foreligge et behandlingsgrunnlag. Etter departementets vurdering vil Skatteetatens og Arbeids- og velferdsetatens utlevering av opplysninger til kommunale pensjonsleverandører til deres arbeid med ny AFP i offentlig sektor være utøvelse av offentlig myndighet etter personvernforordningen art. 6 nr. 1 bokstav e. Etter forordningen art. 6 nr. 3 kreves det videre et supplerende behandlingsgrunnlag, ved at behandlingen skal være fastsatt i nasjonal rett som den behandlingsansvarlige er underlagt. Formålet med behandlingen skal også være fastsatt i det rettslige grunnlaget. For Skatteetaten vil supplerende behandlingsgrunnlag være skatteforvaltningsloven § 3-6 nytt fjerde ledd, jf. forslaget i dette høringsnotatet. For Arbeids- og velferdsetaten vil supplerende behandlingsgrunnlag være forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 og forskrift om Arbeidsgiver- og arbeistakerregisteret § 10 bokstav e, jf. forslagene i høringsnotatet.

Departmentet viser til at opplysninger fra Arbeids- og velferdsetaten om den samlede pensjonsbeholdningen beregnet etter folketrygdloven § 20-4 og andre opplysninger som er nødvendige for premieberegning, vilkårsprøving og beregning av ny offentlig AFP, også vil omfatte særlige kategorier av personopplysninger etter personvernforordningen art. 9. Dette gjelder bl.a. opplysninger om mottak av uføretrygd, arbeidsavklaringspenger og sykepenger, som vil være å anse som «helseopplysninger» etter art. 9. Departementet legger til grunn at Arbeids- og velferdsetatens utlevering av slike opplysninger vil ha lovlig grunnlag i art. 9 nr. 2 bokstav b, om at «behandlingen er nødvendig for at den behandlingsansvarlige eller den registrerte skal kunne oppfylle sine forpliktelser og utøve særlige rettigheter på området arbeidsrett, trygderett og sosialrett i den grad dette er tillatt i henhold til […] medlemssstatenes nasjonale rett». Hjemmelen i nasjonal rett vil være de supplerende behandlingsgrunnlagene for Arbeids- og velferdsetaten som angitt over.

Også utlevering av opplysninger om inntekts- og arbeidsforhold fra arbeidsgivere krever et behandlingsgrunnlag for å være lovlig. Behandlingsgrunnlaget vil være den foreslåtte lovbestemmelsen i forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 annet ledd, som pålegger arbeidsgiver å utlevere disse opplysningene til bruk for pensjonsinnretningens beregning mv. av ny offentlig AFP. For nåværende arbeidsgiver som har avtale om tjenestepensjonsordning med den kommunale pensjonsleverandøren, vil avtalen regulere slik utveksling av opplysninger. Utlevering av opplysninger fra Fellesordningen for AFP vil ha behandlingsgrunnlag i den foreslåtte lovbestemmelsen i forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 tredje ledd.

Departementet legger videre til grunn at behandlingen for det formål som er beskrevet i høringsnotatet, vil anses som rettferdig. Det vises til at forslagene om utlevering av opplysninger fra Skatteetaten, Arbeids- og velferdsetaten, Fellesordningen for AFP samt fra nåværende eller tidligere arbeidsgivere vil bidra til mest mulig riktig informasjon om søkerens tidligere lønns- og arbeidsforhold for å kunne vurdere om søkeren oppfyller vilkårene for AFP i offentlig sektor. Videre vil opplysninger fra Arbeids- og velferdsetaten om opptjent pensjonsbeholdning i folketrygden og andre ytelser bidra til et mest mulig riktig grunnlag for vilkårsprøving og beregning av AFP i offentlig sektor. Departementet legger derfor til grunn at utleveringen vil være forholdsmessig og nødvendig.

Prinsippet om åpenhet innebærer at de registrertes rettigheter til blant annet innsyn og informasjon skal være ivaretatt. Departementet viser til at a-opplysningsloven § 9 allerede gir inntektsmottakere rett til innsyn i opplysninger om inntekts- og arbeidsforhold som er innsamlet gjennom a-ordningen. I innsynsløsningen vil det også legges til rette for innsyn i opplysninger om den pensjonsinnretning som er innrapportert fra arbeidsgiver etter forsikringsvirksomhetsoven § 4-18, og som har rett til å innhente opplysninger etter skatteforvaltningsloven § 3-6 nytt fjerde ledd.

Prinsippet om formålsbegrensning etter forordningen artikkel 5 nr. 1 bokstav b innebærer at personopplysninger skal «samles inn for spesifikke, uttrykkelig angitte og berettigede formål og ikke viderebehandles på en måte som er uforenlig med disse formålene. Viderebehandling for nye, uforenlige formål er etter forordningen artikkel 6 nr. 4 tillatt dersom den bygger på medlemsstatenes nasjonale rett som utgjør et nødvendig og forholdsmessig tiltak i et demokratisk samfunn for å sikre målene som nevnt i artikkel 23 nr. 1. Blant formålene som er nevnt er viktige mål av generell allmenn interesse for en medlemsstat (herunder skattesaker og trygdespørsmål) i bokstav e, og vern av den registrertes rettigheter i bokstav i.

Departementet viser til at forslagene i dette kapitlet i høringsnotatet innebærer videreformidling av opplysninger som Skatteetaten og Arbeids- og velferdsetaten har rettslig grunnlag for å behandle på angitte måter, og forslaget må derfor vurderes iht. forordningen art. 6 nr. 4. Tilsvarende gjelder for opplysninger om inntekts- og arbeidsforhold fra nåværende eller tidligere arbeidsgiver og opplysninger fra Fellesordningen for AFP. Departementet legger til grunn at bestemmelsene som ovenfor er angitt som supplerende behandlingsgrunnlag for Skatteetaten og Arbeids- og velferdsetaten, samt bestemmelsene i forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 annet og tredje ledd, også hjemler adgang for viderebruk av personopplysningene til nye og uforenlige formål. Etter departementets vurdering vil viderebehandling av opplysningene bidra til mest mulig riktig grunnlag for vilkårsprøving og beregning av AFP i offentlig sektor. Det vil også bidra til en mer effektiv og ressursbesparende saksbehandling at pensjonsinnretningen kan innhente opplysninger uten at søkeren må gi samtykke i hvert enkelt tilfelle. Departementet vurderer at dette er viktige mål av generell allmenn interesse, og at utleveringen av opplysningene er et nødvendig og forholdsmessig tiltak for å fremme disse målene.

Prinsippet om dataminimering følger av personvernforordningen artikkel 5 nr. 1 bokstav c. Etter dette prinsippet skal behandling av personopplysninger begrenses til det som er nødvendig og relevant for formålet. Departementet viser til at forslagene i kap. 2 i høringsnotatet kun legger opp til at det skal utleveres nødvendige opplysninger for å kunne vilkårsprøve og beregne AFP. Departementet legger til grunn at pensjonsinnretningene ikke vil innhente opplysninger om medlemmer som ikke søker om AFP.

Prinsippet om riktighet i personvernforordningen artikkel 5 nr. 1 bokstav d innebærer at personopplysninger skal være korrekte og oppdaterte. Opplysninger om inntekts- og arbeidsforhold som arbeidsgiver rapporterer gjennom a-meldingen og som er delt med eieretatene, samt opplysninger som Arbeids- og velferdsetaten forvalter om opptjent folketrygd mv., vurderes å være av høy kvalitet som bidrar til å ivareta prinsippet om korrekte og oppdaterte opplysninger.

Departementet forutsetter at pensjonsinnretningene sørger for at personopplysningene underlegges tilstrekkelig informasjonssikkerhet og at de slettes når formålet er oppfylt, og at pensjonsinnretningene sørger for å iverksette tiltak mot utilsiktet og ulovlig ødeleggelse, tap og endringer av personopplysninger. Det vises til prinsippene om lagringsbegrensning i forordningen art. 5 bokstav e ) og sikkerhet for personopplysningene i art. 5 bokstav f. Departementet viser til at både Skatteetaten, Arbeids- og velferdsetaten, Fellesordningen for AFP, arbeidsgivere og pensjonsinnretningene har taushetsplikt, noe som er viktig for borgernes rettssikkerhet og personvern. Taushetsplikten for pensjonsinnretningene og deres ansatte følger av finansforetaksloven §§ 9-6 og 16-2, noe som reduserer risikoen for at opplysningene kommer på avveie.

Etter departementets vurdering innebærer ikke forslagene i kap. 2 i høringsnotatet vesentlige eller uforholdsmessige personvernkonsekvenser. Departementet vurderer at tilgangen til opplysninger fra Skatteetaten, Arbeids- og velferdsforvaltningen, Fellesordningen for AFP samt fra nåværende og tidligere arbeidsgivere er nødvendige for at kommunale tjenestepensjonsleverandører skal kunne behandle krav om avtalefestet pensjon og utføre oppgaver som følger av lovforslaget. En effektiv behandling av søknadene og at riktige opplysninger legges til grunn vil også være i søkernes interesse.

### Oppsummering

Departementet foreslår hjemmel for Skatteetaten til å utlevere opplysninger om medlemmets tidligere lønnsforhold og for Arbeids- og velferdsetaten til å utlevere opplysninger om medlemmets tidligere arbeidsforhold som er nødvendige for at kommunale pensjonsleverandører kan vurdere søknader om AFP. Det vises til forslag til endring i skatteforvaltningsloven § 3-6 nytt fjerde ledd og i forskrift om Arbeidsgiver- og arbeidstakerregisteret § 10. Det foreslås at arbeidsgivere med kommunal tjenestepensjon får en plikt til å innrapportere hvilken pensjonsinnretning som skal beregne avtalefestet pensjon for de ansatte, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 4-18.

Det foreslås en hjemmel for pensjonsleverandøren til å få utlevert opplysninger fra nåværende eller tidligere arbeidsgivere om medlemmets arbeids- og inntektsforhold, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 annet ledd.

Det foreslås også at Fellesordningen for AFP plikter å gi nødvendige opplysninger til kommunale pensjonsleverandører slik at medregning av ansiennitet mellom AFP-ordningene i privat og offentlig sektor blir mulig, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 tredje ledd.

Det foreslås at Arbeids- og velferdsetaten skal levere den samlede pensjonsbeholdningen beregnet etter folketrygdloven § 20-4 og andre opplysninger som er nødvendige for pensjonsinnretningens premieberegning, beregning av framtidig pensjon, vilkårsprøving og beregning av avtalefestet pensjon. Det vises til forslag til forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 første ledd første punktum jf. tredje punktum.

# Deling av opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning mv. til bruk for beregning av fremtidige pensjonsytelser

## Innledning

I dette kapitlet foreslår departementet hjemmelsgrunnlag slik at Arbeids- og velferdsetaten kan dele opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning og andre nødvendige opplysninger fra folketrygden til bruk for kommunale pensjonsleverandørers beregning av forventede fremtidige pensjonsytelser. Dette vil være aktuelt i situasjoner når medlemmer (arbeidstakere) i de kommunale pensjonsordningene ber om informasjon eller prognoser om forventet fremtidig pensjon. I noen sammenhenger har begrepet «simulering» av fremtidig pensjon blitt benyttet om det å gi slike prognoser om forventet framtidig pensjon. I det følgende benyttes begrepet «beregning» av fremtidig pensjon, men meningsinnholdet i de to begrepene er det samme, nemlig at pensjonsleverandørene gir prognoser om forventede fremtidige pensjonsytelser.

## Bakgrunn

KLP og Pensjonskasseforeningen tok i henvendelser datert 25. februar 2019 til daværende Arbeids- og sosialdepartementet opp spørsmål om tilgang til opplysninger om opptjening i folketrygden fra Arbeids- og velferdsdirektoratet. Dette er opplysninger som Arbeids- og velferdsetaten har taushetsplikt om, jf. arbeids- og velferdsforvaltningsloven § 7. KLP og Pensjonskasseforeningen viste til at de har behov for tilgang til slike opplysninger i forbindelse med at medlemmer av kommunale pensjonsordninger ønsker å få beregnet hvilken fremtidig pensjon de vil få. For å kunne foreta en slik beregning av forventet fremtidig pensjon er det i tillegg til opplysninger om opptjent pensjon i den kommunale pensjonsordningen, behov for å innhente opplysninger om bl.a. opptjent pensjon i folketrygden. KLP uttaler i sitt brev 25. februar 2019 bl.a.:

«Når et medlem av tjenestepensjonsordningen henvender seg til KLP med spørsmål om fremtidig pensjon, vil vedkommende alltid være ute etter å få et mest mulig totalt bilde av sin fremtidige økonomi. Uten at KLP kjenner opptjeningsdata fra folketrygden, vil KLP ikke kunne gi noen fullstendig informasjon. Både hensynet til KLP, som tredjemann, og hensynet til den registrerte selv tilsier derfor at det som utgangspunkt foreligger en berettiget interesse for at aktuelle opplysninger kan utleveres til KLP.»

Daværende Arbeids- og sosialdepartementet oversendte henvendelsene fra KLP og Pensjonskasseforeningen til Finansdepartementet ved brev 29. mars 2019. Arbeids- og sosialdepartementet vurderte det slik at det foreligger et behov for å regulere at kommunale pensjonsleverandører kan gis tilgang til personopplysninger til bruk for simulering av fremtidige ytelser. Det ble vist til at for Statens pensjonskasse ble tilsvarende spørsmål behandlet i Prop. 135 L (2019-2020) Endringer i arbeids- og velferdsforvaltningsloven, sosialtjenesteloven, lov om Statens pensjonskasse og enkelte andre lover (behandling av personopplysninger), jf. nærmere omtale i proposisjonen kapittel 8.4.6.3.

Forslagene i Prop 135 L (2019-2020), jf. Innst. 70 L (2020-2021) ble vedtatt i Stortinget 17. november 2020 og og sanksjonert ved lov 4. desember 2020 nr. 132.

## Gjeldende rett

Statens pensjonskasse har hjemmel til å innhente opplysninger som er nødvendige for å forvalte de ordningene SPK administrerer, bl.a. fra offentlig myndighet. Dette følger av lov om Statens pensjonskasse § 45 første ledd, og omfatter bl.a. opplysninger om beregnet pensjonsbeholdning mv. i folketrygden. Det fremgår av Prop. 135 L (2019-2020) kap. 8.4.6.3 at dersom formålet med innhentingen av opplysningene er å beregne forventet pensjon, vil hjemmelen for dette være lovens § 45 b første ledd. Dersom opplysninger som Statens pensjonskasse allerede har innhentet til andre formål skal benyttes til å beregne forventet pensjon, er hjemmelen lovens § 45 b tredje ledd.

I lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse § 13 annet ledd har SPK hjemmel til å innhente opplysninger fra Arbeids- og velferdsetaten om den samlede pensjonsbeholdningen beregnet etter folketrygdloven § 20-4 og andre opplysninger som er nødvendige for bl.a. pensjonsinnretningens beregning av framtidig pensjon. Opplysningene som nevnt kan dermed brukes å beregne forventet fremtidig AFP for medlemmer av SPK.

Det er ikke gitt regler som gir hjemmel for kommunale pensjonsleverandører til å innhente opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning og andre nødvendige opplysninger til bruk for beregning av forventet fremtidig pensjon. Leverandørene har først adgang til å innhente slike opplysninger ved faktisk pensjonering.

## Departementets vurdering

Departementet foreslår en bestemmelse i forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 om at Arbeids- og velferdsetaten skal levere den samlede pensjonsbeholdningen beregnet etter folketrygdloven § 20-4 og andre opplysninger som er nødvendige til bruk for pensjonsinnretningens beregning av forventede fremtidige pensjonsytelser for sine medlemmer. Det vises til forslaget til § 4-17 første ledd annet punktum. I § 4-17 første ledd tredje punktum foreslås at Arbeids- og velferdsetatens taushetsplikt etter arbeids- og velferdsforvaltningsloven § 7 ikke er til hinder for utveksling av opplysninger mellom Arbeids- og velferdsetaten og kommunale pensjonsinnretninger i den utstrekning det er nødvendig for å fremme oppgaver etter bestemmelsen.

I det følgende vurderes personvernkonsekvenser av at kommunale tjenestepensjonsleverandører får tilgang til opplysninger som Arbeids- og velferdsetaten forvalter om opptjent pensjonsbeholdning og andre nødvendige opplysninger fra folketrygden for et medlem, slik at pensjonsleverandører skal kunne gi medlemmet opplysninger om fremtidig forventet pensjon.

Personvernforordningen artikkel 5 nr. 1 bokstav a bestemmer at behandlingen må oppfylle krav til lovlighet, rettferdighet og åpenhet.

At behandlingen må oppfylle krav til lovlighet, innebærer at det må foreligge et behandlingsgrunnlag. Etter departementets vurdering vil Arbeids- og velferdsetatens utlevering av opplysninger til kommunale pensjonsleverandører til bruk for beregning av forventet fremtidig pensjon være utøvelse av offentlig myndighet etter personvernforordningen art. 6 nr. 1 bokstav e. Etter forordningen art. 6 nr. 3 kreves det videre et supplerende behandlingsgrunnlag, ved at behandlingen skal være fastsatt i nasjonal rett som den behandlingsansvarlige er underlagt. Formålet med behandlingen skal også være fastsatt i det rettslige grunnlaget. Departementet viser til at det supplerende behandlingsgrunnlaget for Arbeids- og velferdsdirektoratet vil være forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 første ledd annet punktum jf. tredje punktum , jf. forslaget i dette høringsnotatet.

Alternativet til at Arbeids- og velferdsdirektratet gis rettslig grunnlag for å utlevere opplsyningene som nevnt over, vil være at det enkelte medlem må samtykke til at opplysningene utleveres. Med forslaget i høringsnotatet her vil det ikke være nødvendig for pensjonsinnretningen å innhente slikt samtykke i hvert enkelt tilfelle. Dette vil bidra til mer effektiv behandling og veiledning overfor medlemmene, noe som også vil være i medlemmenes interesse. Departementet viser til at det vil være vanskelig for Arbeids- og velferdsetaten å påse at innhenting av opplysninger gjelder et medlem i den aktuelle pensjonsordningen. De kommunale pensjonsleverandørene vil derfor ha plikt til å besørge og eventuelt dokumentere at personopplysninger som innhentes gjelder et medlem i den aktuelle pensjonsordningen.

Som omtalt under kap. 2.5.3, vil opplysninger fra Arbeids- og velferdsetaten om den samlede pensjonsbeholdningen beregnet etter folketrygdloven § 20-4 og andre opplysninger som er nødvendige for premieberegning, vilkårsprøving og beregning av ny offentlig AFP, også omfatte særlige kategorier av personopplysninger etter personvernforordningen art. 9. Departementet legger til grunn at Arbeids- og velferdsetatens utlevering av slike opplysninger vil ha lovlig grunnlag i art. 9 nr. 2 bokstav b, og at hjemmelen i nasjonal rett vil være forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 første ledd annet jf. tredje punktum.

Departementet legger videre til grunn at behandlingen for det formål som er beskrevet i høringsnotatet, vil anses som rettferdig. Det vises til at adgang til innhenting av opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning i folketrygden mv. fra Arbeids- og velferdsetaten vil bidra til mest mulig korrekte og oppdaterte opplysninger til bruk for beregning av forventet fremtidig pensjon. Dette vil være i medlemmets interesse.

Prinsippet om åpenhet innebærer at de registrertes rettigheter til blant annet innsyn og informasjon skal være ivaretatt. Departementet viser til at deling av opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning i folketrygden mv. bare vil være aktuelt når medlemmet selv forespør beregning av forventet fremtidig pensjon. Prinsippet om åpenhet vil i så fall være oppfylt. Departementet viser til at pensjonsleverandøren er ansvarlig for å gi nødvendig informasjon til medlemmer som etterspør en beregning av forventet fremtidig pensjon, om at opplysninger vil innhentes fra NAV.

Prinsippet om formålsbegrensning etter forordningen artikkel 5 nr. 1 bokstav b innebærer at personopplysninger skal «samles inn for spesifikke, uttrykkelig angitte og berettigede formål og ikke viderebehandles på en måte som er uforenlig med disse formålene. Viderebehandling for nye, uforenlige formål er etter forordningen artikkel 6 nr. 4 tillatt dersom den bygger på medlemsstatenes nasjonale rett som utgjør et nødvendig og forholdsmessig tiltak i et demokratisk samfunn for å sikre målene som nevnt i artikkel 23 nr. 1. Blant formålene som er nevnt er viktige mål av generell allmenn interesse for en medlemsstat (herunder skattesaker og trygdespørsmål) i bokstav e, og vern av den registrertes rettigheter i bokstav i.

Departementet viser til at forslagene i kapitlet innebærer videreformidling av opplysninger som Arbeids- og velferdsetaten har rettslig grunnlag for å behandle på angitte måter, og forslaget må derfor vurderes iht. forordningen art. 6 nr. 4. Departementet legger til grunn at forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 første ledd annet jf. tredje punktum, som ovenfor er angitt som supplerende behandlingsgrunnlag for Arbeids- og velferdsetaten, også hjemler adgang for viderebruk av personopplysningene til nye og uforenlige formål. Etter departementets vurdering vil viderebehandling av opplysningene bidra til mest mulig riktig grunnlag for pensjonsleverandørens beregning av forventede framtidige pensjonsytelser. Det vil også bidra til en mer effektiv saksbehandling at pensjonsinnretningen kan innhente opplysninger uten at medlemmet må gi samtykke i hvert enkelt tilfelle. Departementet vurderer at dette er viktige mål av generell allmenn interesse, og at utleveringen av opplysningene er et nødvendig og forholdsmessig tiltak for å fremme disse målene.

Prinsippet om dataminimering følger av personvernforordningen artikkel 5 nr. 1 bokstav c. Etter dette prinsippet skal behandling av personopplysninger begrenses til det som er nødvendig og relevant for formålet. Departementet viser til at formålet med forslaget er å gi tilgang til opplysninger på linje med den tilgang SPK har i dag. I lov om Statens pensjonskasse § 45 er det ikke presisert hvilke opplysninger SPK har tilgang til til bruk for beregning av forventet fremtidig pensjon, men departementet legger til grunn at både opplysninger om beregnet pensjonsbeholdning og andre nødvendige opplysninger fra folketrygden er omfattet. Forslaget vil også gi tilgang til opplysninger på linje med opplysninger som skal gis til bruk for arbeidet med ny offentlig AFP, jf forslag til forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 første ledd første punktum. I arbeidet med ny offentlig AFP inngår også beregning av forventet fremtidig pensjon fra AFP. Bestemmelsen i § 4-17 første ledd første punktum er utformet på tilsvarende måte som lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse § 13 annet ledd. Departementet mener derfor at personopplysningene som skal behandles vil være nødvendige og relevante for formålet.

Prinsippet om riktighet i personvernforordningen artikkel 5 nr. 1 bokstav d innebærer at personopplysninger skal være korrekte og oppdaterte. Adgang til innhenting av opplysninger om opptjent pensjonsbeholdning i folketrygden og andre nødvendige opplysninger fra Arbeids- og velferdsetaten vil bidra til mest mulig korrekte og oppdaterte opplysninger.

Departementet forutsetter at pensjonsinnretningene sørger for at personopplysningene underlegges tilstrekkelig informasjonssikkerhet og at de slettes når formålet er oppfylt, og at pensjonsinnretningene sørger for å iverksette tiltak mot utilsiktet og ulovlig ødeleggelse, tap og endringer av personopplysninger. Det vises til prinsippene om lagringsbegrensning i forordningen art. 5 bokstav e og sikkerhet for personopplysningene i art. 5 bokstav f. Departementet viser til at både Arbeids- og velferdsetaten og pensjonsinnretningene har taushetsplikt, noe som er viktig for borgernes rettssikkerhet og personvern.

Etter departementets vurdering innebærer ikke forslaget vesentlige eller uforholdsmessige personvernkonsekvenser. Formålet med forslaget er at kommunale tjenestepensjonsleverandører skal kunne gi sine medlemmer opplysninger om fremtidig forventet pensjon. Den utvidede bruken av opplysningene anses ikke å være uforholdsmessig, ettersom utlevering av opplysninger fra Arbeids- og velferdsetaten bare synes å være aktuelt når medlemmet selv ber om veiledning om forventet fremtidig pensjon fra sin pensjonsleverandør. Forslaget vil også effektivisere pensjonsleverandørens behandling av forespørsler om beregning av forventet fremtidig pensjon, noe som vil være i medlemmenes interesse.

Det vises til forslag til forsikringsvirksomhetsloven § 4-17 første ledd annet og tredje punktum.

# Adgang til å treffe automatiserte avgjørelser

## Innledning

I dette kapitlet foreslår departementet en hjemmel for kommunale pensjonsleverandører til å treffe helautomatiserte avgjørelser. I personvernforordningen artikkel 22 defineres helautomatiske avgjørelser som avgjørelser hvor det behandles personopplysninger, og hvor avgjørelsen utelukkende er basert på automatisert behandling. Avgjørelsen må også ha rettsvirkning for eller på tilsvarende måte i betydelig grad påvirke den registrerte. I det følgende brukes begrepet automatiserte avgjørelser om helautomatiserte avgjørelser.

## Bakgrunn

For Statens pensjonskasse, Pensjonstrygden for sjømenn og andre lovbestemte pensjonsordninger ble det i Prop. 135 L (2019-2020) Endringer i arbeids- og velferdsforvaltningsloven, sosialtjenesteloven, lov om Statens pensjonskasse og enkelte andre lover (behandling av personopplysninger) foreslått bestemmelser for å gjennomføre nye krav og vilkår til behandling av personopplysninger i personvernforordningen. Proposisjonen ble fremmet av daværende Arbeids- og sosialdepartementet. Lovforslaget ble vedtatt i Stortinget 17. november 2020 etter avgitt innstilling i Innst. 70 L (2020-2021).

Lovendringene på bakgrunn av forslagene i proposisjonen følger av lov 4. desember 2020 nr. 132. Loven endrer bl.a. lov om Statens Pensjonskassse slik at SPK skal kunne treffe automatiserte avgjørelser. Det vises til at slike avgjørelser f.eks. kan være vedtak om å innvilge eller avslå en ytelse.

I Prop. 135 L (2019-2020) kap. 4.3 er det vist til at KLP i sin høringsuttalelse har pekt på at selskapets virksomhet når det gjelder offentlig tjenestepensjon har store likhetstrekk med SPK. KLP viste til at det er de samme produkter som tilbys med et regelverk som i stor grad er sammenfallende. Etter Overføringsavtalens regelverk er det den pensjonsinnretning pensjonisten sist var tilknyttet som skal utbetale samlet pensjon. KLP mener derfor det er nødvendig at pensjonsinnretninger som tilbyr samme pensjonsprodukt som SPK, får tilsvarende hjemmel for behandling av personopplysninger og automatiserte avgjørelser. KLP ba derfor om at departementet tar initiativ til at et slikt lovarbeid blir iverksatt. Daværende Arbeids- og sosialdepartementet viste i proposisjonen til at departementet vil følge opp dette spørsmålet i samråd med Finansdepartementet.

KLP har også i brev til Finansdepartementet 9. september 2020 tatt opp spørsmålet om hjemmel til å treffe automatiserte avgjørelser.

## Gjeldende rett

For kommunale pensjonsordninger er det ikke gitt regler om adgang til å treffe automatiserte avgjørelser.

For Statens pensjonskasse er det i lov om Statens pensjonskasse § 45 b annet ledd gitt en bestemmelse om adgang til å treffe automatiserte avgjørelser, jf. forslag i Prop.135 L (2019-2020) og Innst. 70 L (2020-2021). Det følger av bestemmelsen at SPK kan treffe avgjørelser som utelukkende er basert på automatisert behandling av personopplysninger, herunder personopplysninger som nevnt i personvernforordningen artikkel 9 og 10, som bl.a. omfatter helseopplysninger. Behandlingen må sikre partens krav til forsvarlig saksbehandling og være forenlig med retten til vern av personopplysninger. Avgjørelsen kan ikke bygge på skjønnsmessige vilkår i lov eller forskrift, med mindre avgjørelsen er utvilsom. Den registrerte har rett til manuell overprøving av avgjørelsen. En hjemmel for departementet til å gi forskrift bl.a. om bruk av automatiserte avgjørelser, er gitt i § 45 b siste ledd.

I lov om pensjonsordning for sykepleiere § 36 fjerde ledd er lov om Statens pensjonskasse § 45 b om behandling av personopplysninger, herunder adgangen til å treffe automatiserte avgjørelser, gitt tilsvarende anvendelse for KLPs forvaltning av pensjonsordningen for sykepleiere.

## Departementets vurdering

Departementet foreslår en lovbestemmelse i forsikringsvirksomhetsloven § 4-19 om at kommunale pensjonsleverandører kan treffe automatiserte avgjørelser. Det vises til lovforslaget om at pensjonsinnretningen kan treffe avgjørelser som utelukkende er basert på automatisert behandling av personopplysninger. Det foreslås at dette også omfatter personopplysninger som nevnt i personvernforordningen artikkel 9 og 10, som bl.a. omfatter helseopplysninger.

Det foreslås videre at behandlingen må sikre partens krav til forsvarlig saksbehandling og være forenlig med retten til vern av personopplysninger. Videre følger det av lovforslaget at avgjørelsen ikke kan bygge på skjønnsmessige vilkår i lov eller forskrift, med mindre avgjørelsen er utvilsom. Den registrerte skal etter forslaget ha rett til manuell overprøving av avgjørelsen. Det foreslås også en hjemmel til at departementet i forskrift kan gi nærmere regler om bruk av automatiserte avgjørelser.

Bestemmelsen er utformet i tråd med og er ment å gi tilsvarende hjemmel for å treffe automatiserte avgjørelser som Statens pensjonskasse har i lov om Statens pensjonskasse § 45 b annet ledd.

Personvernforordningen artikkel 22 gir særskilte regler for behandling av personopplysninger ved helautomatiserte avgjørelser. Dette er som nevnt i kap. 4.1 avgjørelser hvor det behandles personopplysninger, og hvor avgjørelsen utelukkende er basert på automatisert behandling. Delvis automatiserte avgjørelser omfattes ikke. Avgjørelsen må også ha rettsvirkning for eller på tilsvarende måte i betydelig grad påvirke den registrerte.

Etter personvernforordningen er helautomatiserte avgjørelser tillatt dersom slik behandling er hjemlet i nasjonal rett, og det er fastsatt egnede tiltak for å verne den registrertes rettigheter, friheter og berettigede interesser, jf. forordningen artikkel 22 nr. 2 bokstav b. I lov om Statens pensjonskasse § 45 b er det på denne bakgrunn stilt krav om at behandlingen må sikre partens krav til forsvarlig saksbehandling og være forenlig med retten til vern av personopplysninger. Det er videre presisert at avgjørelsen ikke kan bygge på skjønnsmessige vilkår i lov eller forskrift, med mindre avgjørelsen er utvilsom. I bestemmelsen stilles det også krav om at den registrerte skal ha rett til manuell overprøving av avgjørelsen.

Departementet foreslår at automatiserte avgjørelser også kan omfatte særlige kategorier av personopplysninger som nevnt i personvernforordningen artikkel 9 og 10, som bl.a. omfatter helseopplysninger. Dette vil gi tilsvarende regel som for Statens pensjonskasse.

Et lovforslag som gir hjemmel for kommunale pensjonsleverandører til å treffe automatiserte avgjørelser i tråd med tilsvarende lovhjemmel for Statens pensjonskasse vil etter departementets vurdering i tilstrekkelig grad ivareta den registrertes personvernrettigheter etter forordningen, og vil dermed ikke ha vesentlige eller uforholdsmessige personvernkonsekvenser.

Det vises til forslag til forsikringsvirksomhetsloven § 4-19.

# Økonomiske og administrative konsekvenser

## Deling av opplysninger fra Skatteetaten og Arbeids- og velferdsetaten mv. til bruk for arbeidet med AFP

Forslaget vil ha administrative konsekvenser for tjenestepensjonsleverandørene og for Skatteetaten, Arbeids- og velferdsetaten og Fellesordningen for AFP.

Skatteetatens utlevering av inntektsopplysninger fra a-ordningen til kommunale pensjonsleverandører til bruk for arbeidet med AFP vil medføre etablering av og nye tekniske grensesnitt mot konsumenter. Dette vil medføre endringer i Skatteetatens delingsløsninger. Det legges til grunn at endringen ikke medfører behov for nye informasjonselementer i a-ordningen. Kostnadene for Skatteetaten gjennomføres innenfor etatens gjeldende budsjettrammer.

For Arbeids- og velferdsetaten vil innføringen av ny avtalefestet pensjon i offentlig sektor kreve betydelige endringer i NAVs IT-systemer. Arbeids- og velferdsdirektoratet er i gang med denne utviklingen, som vil foregå gjennom 2024 og 2025.

For Arbeids- og velferdsetaten er det fra et administrativt og økonomisk perspektiv ønskelig at IT-løsningene kan utvikles likt uavhengig av om samhandlingen er med SPK eller de kommunale tjenestepensjonsordningene. At regelverket som ligger til grunn for datautvekslingen er mest mulig likt på tvers av SPK og de kommunale tjenestepensjonsleverandørene, danner grunnlag for enhetlig og effektiv utvikling og forvaltning av IT-systemer og grensesnitt mellom NAV og leverandørene.

Ny AFP i offentlig sektor vil gi økte oppgaver til de kommunale pensjonsleverandørene, ettersom de skal vilkårsprøve og beregne ny AFP for medlemmene. I Prop. 35 L (2023-2024) Endringer i lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse og enkelte andre lover (ny avtalefestet pensjon) er det i kapittel 14 Økonomiske og administrative konsekvenser bl.a. vist til at det er for tidlig å gi et kvalifisert anslag på kostnadene knyttet til utvikling og drift av nødvendige tjenester for ny AFP. Leverandørene må enten hver for seg eller sammen utvikle og drifte nødvendige tjenester for ny AFP.

Medregning av ansiennitet fra privat sektor med AFP til offentlig AFP vil innebære nye systemer og oppgaver for Fellesordningen for AFP i privat sektor. Som vist til i Prop. 35 L (2023-2024) kapittel 14 vil det utløse ressursbruk til utvikling, oppsett og test av løsning for utveksling av data.

## Deling av opplysninger fra Arbeids- og velferdsetaten til bruk for beregning av forventede framtidige pensjonsytelser

Pensjonsinnretningens behov for tilgang til opplysninger fra Arbeids- og velferdsetaten om opptjent pensjonsbeholdning i folketrygden for et medlem, vil bare være aktuelt i de tilfeller hvor et medlem av pensjonsordningen ber om veiledning om forventet fremtidig pensjon. Forslaget vil innebære fordeler for berørte medlemmer, men antas for øvrig ikke å få nevneverdige økonomiske eller administrative konsekvenser.

## Adgang til å treffe automatiserte avgjørelser

Forslaget vil kunne gi effektiviseringsgevinster hos pensjonsleverandørene og vil kunne bidra til økt likebehandling av medlemmene.

# Merknader til de enkelte bestemmelser

Merknader til endringer i forsikringsvirksomhetsloven:

*Til § 4-17:*

Bestemmelsen i første ledd første punktum gir hjemmel for kommunale pensjonsleverandører til å få utlevert opplysninger fra Arbeids- og velferdsetaten om den samlede pensjonsbeholdningen beregnet etter folketrygdloven § 20-4 og andre opplysninger som er nødvendige for pensjonsinnretningens premieberegning, beregning av framtidig pensjon, vilkårsprøving og beregning av avtalefestet pensjon. Bestemmelsen er utformet på tilsvarende måte som lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse § 13 annet ledd (i kraft 1.1.2025). For å presisere at bestemmelsen gjelder for beregning mv. av ny avtalefestet pensjon er det vist til avtalefestet pensjon for arbeidstakere født i 1963 eller senere. Det vises til nærmere omtale i kap. 2.5.2.

Bestemmelsen i første ledd annet punktum gir hjemmel for kommunale pensjonsleverandører til å få utlevert de samme opplysninger fra Arbeids- og velferdsetaten som angitt i første punktum, som er nødvendige for beregning av forventede fremtidige pensjonsytelser for sine medlemmer. Det vises til nærmere omtale i kap. 3.4.

Det følger av første ledd tredje punktum at taushetsplikten etter arbeids- og velferdsforvaltningsloven § 7 ikke er til hinder for utveksling av opplysninger mellom Arbeids- og velferdsetaten og kommunale pensjonsinnretninger i den utstrekning det er nødvendig for å fremme oppgaver etter bestemmelsen. Bestemmelsen er utformet etter mønster av lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse § 13 annet ledd (i kraft 1.1.2025). Det vises til nærmere omtale i kap. 2.5.2 og 3.4.

Annet ledd gir pensjonsinnretningene hjemmel til å innhente opplysninger fra nåværende og tidligere arbeidsgivere om arbeidstakeres eller pensjonisters inntekts- og arbeidsforhold som er nødvendig for å forvalte og beregne avtalefestet pensjon. For å presisere at bestemmelsen gjelder for beregning mv. av ny avtalefestet pensjon er det vist til avtalefestet pensjon for arbeidstakere født i 1963 eller senere. Bestemmelsen er utformet på tilsvarende måte som lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse § 13 tredje ledd (i kraft 1.1.2025). Det vises til nærmere omtale i kap. 2.5.1.

Etter tredje ledd plikter Fellesordningen for AFP å gi nødvendige opplysninger til kommunale pensjonsleverandører slik at medregning av ansiennitet mellom AFP-ordningene i privat og offentlig sektor blir blir mulig. Bestemmelsen er utformet på tilsvarende måte som lov om statstilskott til arbeidstakere som tar ut avtalefestet pensjon i privat sektor § 18 fjerde ledd, som gir tilsvarende hjemmel til å gi opplysninger til SPK. Det vises til nærmere omtale i kap. 2.5.1.

*Til § 4-18*:

Det vises til nærmere omtale i kap. 2.5.1.

*Til § 4-19:*

Det vises til nærmere omtale i kap. 4.

Merknader til endring i skatteforvaltningsloven:

*Til § 3-6*:

I nytt fjerde ledd er det tatt inn hjemler for kommunale pensjonsleverandører til å få utlevert nødvendige lønnsopplysninger som er innrapportert etter skatteforvaltningsloven § 7-2. Tilgang til lønnsopplysninger «til bruk i arbeidet med avtalefestet pensjon i kommunal sektor» gir adgang til å bruke lønnsopplysninger som arbeidsgiver har innrapportert til vilkårsvurderingen for medlemmene av pensjonsordningen. Her vil det være aktuelt å få tilgang til opplysninger om medlemmets tidligere inntekt som ledd i vurderingen av om medlemmet oppfyller vilkårene for AFP. I tillegg vil det gi adgang til å få utlevert opplysninger om pensjonsgivende inntekt. Det vises til nærmere omtale i kap. 2.5.1.

Merknader til endring i forskrift om Arbeidstaker- og arbeidsgiverregisteret:

*Til § 10:*

Det vises til nærmere omtale i kap. 2.5.1.

# Forslag til lovendringer

I

I lov 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringsvirksomhet skal ny §§ 4-17 - 4-19 lyde:

§ 4-17 Innhenting av opplysninger til bruk for arbeidet med avtalefestet pensjon og beregning av framtidig pensjon

(1) Arbeids- og velferdsetaten skal utlevere den samlede pensjonsbeholdningen beregnet etter folketrygdloven § 20-4 og andre opplysninger som er nødvendige for pensjonsinnretningens premieberegning, beregning av framtidig pensjon, vilkårsprøving og beregning av avtalefestet pensjon for arbeidstakere født i 1963 eller senere. Arbeids- og velferdsetaten skal utlevere tilsvarende pensjonsbeholdning og andre opplysninger som nevnt i første punktum som er nødvendige for pensjonsinnretningens beregning av forventede fremtidige pensjonsytelser for sine medlemmer. Taushetsplikten etter arbeids- og velferdsforvaltningsloven § 7 er ikke til hinder for utveksling av opplysninger mellom Arbeids- og velferdsetaten og kommunale pensjonsinnretninger i den utstrekning det er nødvendig for å fremme oppgaver etter denne bestemmelsen.

(2) Pensjonsinnretningen har rett til å innhente opplysninger fra nåværende eller tidligere arbeidsgivere om arbeidstakerens eller pensjonistens arbeids- og inntektsforhold som er nødvendige for å forvalte og beregne avtalefestet pensjon for arbeidstakere født i 1963 eller senere. Den som pålegges å gi opplysninger, plikter å gjøre dette uten godtgjørelse og uten hinder av taushetsplikt.

(3) Det felles organet etter lov 19. februar 2010 nr. 5 om statstilskott til arbeidstakere som tar ut avtalefestet pensjon i privat sektor § 18 plikter å gi pensjonsinnretningen opplysninger som gjør det mulig å vurdere om vilkårene for avtalefestet pensjon for arbeidstakere født i 1963 eller senere, er oppfylt.

§ 4-18 Opplysninger i skattemeldingen for arbeidsgiveravgift og finansskatt på lønn

Arbeidsgivere med kommunal pensjonsordning skal gi opplysning i skattemeldingen etter skatteforvaltningsloven § 8-6 om identifikator på pensjonsinnretningen som skal beregne avtalefestet pensjon for arbeidstakere født i 1963 eller senere.

§ 4-19 Adgang til å treffe automatiserte avgjørelser

Pensjonsinnretningen kan treffe avgjørelser som utelukkende er basert på automatisert behandling av personopplysninger, herunder personopplysninger som nevnt i personvernforordningen artikkel 9 og 10. Behandlingen må sikre partens krav til forsvarlig saksbehandling og være forenlig med retten til vern av personopplysninger. Avgjørelsen kan ikke bygge på skjønnsmessige vilkår i lov eller forskrift, med mindre avgjørelsen er utvilsom. Den registrerte har rett til manuell overprøving av avgjørelsen. Departementet kan i forskrift gi nærmere regler om bruk av automatiserte avgjørelser.

Nåværende §§ 4-17 og 4-18 blir nye §§ 4-20 og 4-21.

II

I lov 27. mai 2016 nr. 14 om skatteforvaltning gjøres følgende endring:

§ 3-6 nytt fjerde ledd skal lyde:

(4) Taushetsplikten etter § 3-1 er ikke til hinder for at pensjonsinnretning gis tilgang til nødvendige lønnsopplysninger som er gitt etter § 7-2 og pensjonsgivende inntekt, til bruk i arbeidet med avtalefestet pensjon i kommunal sektor for arbeidstakere født i 1963 eller senere.

III

Loven gjelder fra den tid Kongen bestemmer. Kongen kan sette i kraft de enkelte bestemmelsene til forskjellig tid. Kongen kan gi overgangsregler.

# Forslag til forskriftsendring

I

I forskrift 18. august 2008 nr. 942 om Arbeidsgiver- og arbeidstakerregisteret skal § 10 bokstav e lyde:

e. pensjonsinnretninger om arbeidsforhold til bruk i arbeidet med administrasjon av avtalefestet pensjon i kommunal sektor for arbeidstakere født i 1963 eller senere.

Nåværende bokstav e blir ny bokstav f.

II

Forskriften trer i kraft 1. januar 2025.