***Ajourhold pensjon a-melding – Rapport 17.10.19***

*Definisjoner:*

*Pensjonsinnretning: Pensjonsselskap eller pensjonskasse*

*Arbeidsgruppe: Arbeidsgruppe bestående av deltakere fra fem pensjonsselskaper (se nedenfor) og Pensjonskasseforeningen. Representanter fra Skatteetaten deltar til dels i gruppens møter.*

*Segmentansvar: Koordineringsrolle for bransjen, eksempelvis tilsvarende som for Samtykkebasert Lånesøknad (SBL)*

**Sammendrag**

Finansdepartementet ber i sitt oppdragsbrev til Skatteetaten at «Utredningen skal foreslå løsninger som kan realisere følgende resultatmål:

1. Øke antall arbeidsgivere som etterlever sine pensjonsforpliktelser  
2. Redusere næringslivets kostnader til rapportering av lønn og arbeidsforhold  
3. Øke kvaliteten på opplysninger om arbeidsforhold i a-ordningen»

Rapporten beskriver hvordan pensjonsbransjen kan bistå i å realisere disse målsettingene. Anslag over de forventede finansielle effektene er også gitt.

Når det gjelder resultatmål 1 og økt etterlevelse, ser Finans Norge utfordringer med kvalitet og hyppighet på dagens rapportering av lønns- og arbeidsforhold for pensjonsajourhold hos pensjonsleverandørene. Utfordringene henger dels sammen med etterlevelse og regelverksforståelse og dels sammen med datakvalitet. Med direkte rapportering kun ett sted gjennom a-meldingen antas kvalitet og hyppighet å øke vesentlig, og det anslås en økt årlig sparing for arbeidstakere (medlemmer) i eksisterende pensjonsavtaler på NOK 1 000 – 2 000 millioner. Utfordringene antas primært å oppstå i forbindelse med dagens manuelle ajourhold av opplysninger via portal hos pensjonsleverandøren. Finans Norge har ikke anslått mulig økt sparing for arbeidstakere som følge av at eventuelle arbeidsgivere ikke har inngått avtale om obligatorisk tjenestepensjon.

Forenklingsgevinsten knyttet til resultatmål 2 mener Finans Norge i hovedsak kan realiseres ved at arbeidsgiverne ikke lenger må rapportere direkte til pensjonsinnretningene, i tillegg til den løpende a-meldingsrapporteringen. Det er videre betydelige forenklingsgevinster i pensjonsinnretningene på grunn av forenklede og mer automatiserte prosesser og høyere datakvalitet. Årlig gevinst er anslått til ca. NOK 780 millioner for arbeidsgiverne og ca. NOK 40 millioner for pensjonsinnretningene.

Det er utenfor Finans Norges mandat å vurdere kvaliteten på opplysninger om arbeidsforhold i a-ordningen som beskrevet i resultatmål 3. Finans Norge antar generelt at en utvidet bruk av a-meldingsdataene til å omfatte også pensjonsajourhold, vil gi arbeidsgivere et ytterligere insentiv til korrekt rapportering til a-ordningen.

**1. Felles forvaltningsfunksjoner en segmentansvarlig skal ivareta**

**1.1 Generelt**

Finans Norge foreslår at det etableres en felles forvaltningsfunksjon med en ansvarlig som har koordineringsansvar (segmentansvar) på næringens vegne mot aktuell(e) etat(er).

Det bør etableres en segmentansvarlig som skal etablere og forvalte løsningen for å tilgjengeliggjøre a-meldingsdata for pensjonsinnretningene. Segmentansvaret kan ivareta en større gruppe pensjonsinnretninger med sammenfallende behov for tilgang til informasjon fra a-ordningen, gjennom ensartet grensesnitt, og med det samme behandlingsgrunnlaget. Segmentansvarlig bør ha fullmakt til å konkludere på vegne av sitt segment.

Segmentansvarlig vil kunne være segmentets hovedkontaktpunkt for aktuell etat. Segmentansvarlig har ansvar for å tilpasse seg etatens kommunikasjonsgrensesnitt for melding av feil, faglige henvendelser og varslinger.

Segmentansvaret vil innebære tett dialog med pensjonsinnretningene, spesielt i gjennomførings- og innføringsfasen, for å sikre koordinering, informasjon, opplæring og brukerstøtte. Segmentansvarlig vil også være ansvarlig for å koble på nye pensjonsinnretninger, endringer og generell brukerstøtte.

Segmentansvarlig må ha tilstrekkelig kapasitet, kompetanse og ressurser til å ivareta segmentet de representerer på en god måte.

**1.2 Overordnet arkitekturdesign**

Forslag til overordnet arkitekturdesign for en felles forvaltningsfunksjon er beskrevet i vedlegg. I det videre her kommenteres kort ulike alternativer for datatilgang, prinsipper for autentisering og tilgangskontroll, funksjonelle og ikke-funksjonelle krav, brukseksempler, transaksjonsflyt og aktuelle datafelter.   
  
**1.3 Juridisk rammeverk og avtaler**  
  
Det juridiske rammeverket må settes opp og tilpasses. Dette innebærer at det må utarbeides likelydende avtaler mellom segmentansvarlige og pensjonsinnretningene som regulerer hvilket ansvar og forpliktelser segmentansvarlig påtar seg på deres vegne overfor etaten. Dette må samordnes med en avtale mellom segmentansvarlig og etaten som regulerer omfang og innhold av de plikter segmentansvarlig påtar seg overfor etaten og hvilke plikter etaten påtar seg overfor segmentansvarlig i løsningen.

**1.4 Forutsetninger for gjennomføring og igangsettelse av en felles forvaltningsfunksjon**

1.4.1 Omfang

Gjennomføring av et prosjekt som skal sikre en felles forvaltningsfunksjon vil kunne omfatte bransjens og pensjonsinnretningenes planlegging, etablering og innføring av bruk av informasjon fra a-ordningen i forbindelse med obligatorisk tjenestepensjon. I tillegg til etablering av eventuelle tekniske løsninger og infrastruktur, prosesser, juridisk rammeverk og avtaler, må det også legges til rette for selve innføringen, gjennom kommunikasjon, opplæring og brukerstøtte.

1.4.2 Aktiviteter

Kapittelet omfatter primært forslag til felles bransjeaktiviteter i en eventuell gjennomførings-/realiseringsfase, knyttet til en felles forvaltningsfunksjon (segmentansvar), koordineringselskapene imellom, og grensesnittene til det offentlige.

Pensjonsinnretningenes interne aktiviteter er ikke beskrevet, da de vil variere fra virksomhet til virksomhet. For en overordnet beskrivelse av en mulig plan for migrering av arbeidsgivere over til ny løsning vises til kapittel 3.4 Migreringsplan overfor arbeidsgivere.

Eksempler på segmentansvarligs aktiviteter i gjennomførings-/realiseringsfasen vil være:

* Prosjektledelse og gjennomføring
* Avklaring og koordinering vedr detaljer i de funksjonelle behovene for å sikre en enhetlig løsning for hele bransjen
* Etablere og klargjøre i detalj segmentansvarligs rolle i innførings- og driftsfasen
* Utvikling og etablering av IT-infrastruktur for å hente ut a-meldingsinformasjon og tilgjengeliggjøre informasjonen til pensjonsselskapene iht de etablerte krav. God felles løsning som skalerer og kan videreutvikles over tid. Koordinering med delingsetaten(e).
* Etablering av nødvendig juridisk plattform og avtaleverk inkl koordinering med Skatteetaten vedr nødvendige lovhjemler.
* Faste felles statusmøter med pensjonsinnretningene.
* Eventuelle arbeidsmøter på tvers ved behov

Parallelt vil det måtte bli utarbeidet rammeverk og prosesser for drift og forvaltning. Videre må innførings- og migreringsplan utarbeides, som beskriver eksempelvis piloter, testing og prinsipper for migrering. En nærmere beskrivelse av innførings- og driftsfasen er gitt i eget vedlegg.

1.4.3 Ressurser  
  
For sitt interne arbeid i gjennomførings- og innføringsfasen legger vi til grunn at pensjonsinnretningene vil kunne ha behov for et lite, operativt team bestående av en til tre forretningsressurser inklusiv prosjektleder, og en til to tekniske ressurser, i tillegg til støtteressurser innen jus, marked/salg/kundeinnsikt og kommunikasjon. Ressursbehovet vil variere mellom pensjonsinnretningene. Det vil være ulikt kompetanse- og ressursbehov over tid i prosjektet.

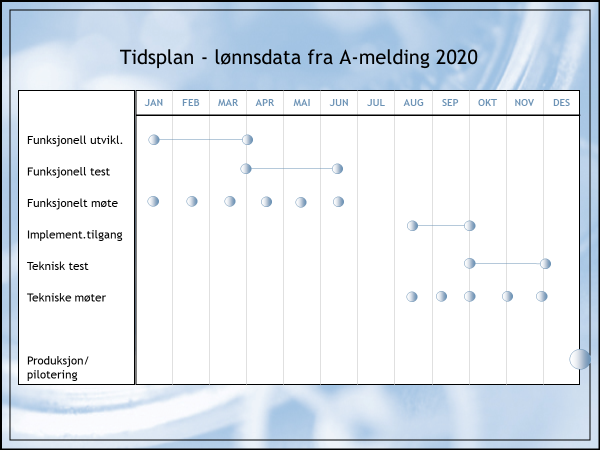
Parallelt er det behov for at segmentansvarlig i gjennomføringsperioden koordinerer et lite, operativt team som vil ivareta segmentansvaret. Dette vil omfatte ressurser fra segmentansvarlig og pensjonsinnretningene, og primært bestå av forretningsmessig, teknisk, juridisk, og driftsmessig kompetanse, samt prosjektledelse.  
  
1.4.4 Kostnadsanslag

I kapittel 3 er anslag på pensjonsinnretningenes totale kostnad ved realiseringen av løsningen anslått til NOK 25 mill. Dette inkluderer ressurser som beskrevet over, og gjelder primært pensjonsinnretningenes interne implementeringsprosjekter. Enkelte aktører har påpekt at kostnadene ved pensjonsinnretningenes tilgang til a-meldingsdata må ivareta hensynet til effektiv konkurranse innen bransjen.

1.4.5 Organisering

Bransjens gjennomføring foreslås organisert med en styringsgruppe bestående av representanter for oppdragsgiverne og de ulike interessentene. Det løpende arbeidet gjøres i prosjektgruppen, ledet av en prosjektleder som rapporterer til styringsgruppen. Prosjektgruppen vil bestå av representanter fra forretnings-/ produktsiden i pensjonsinnretningene og fra etatene. Ved behov vil prosjektgruppen trekke på delprosjektgrupper innen eksempelvis juridisk, arkitektur og løsning, forvaltning og kommunikasjon.

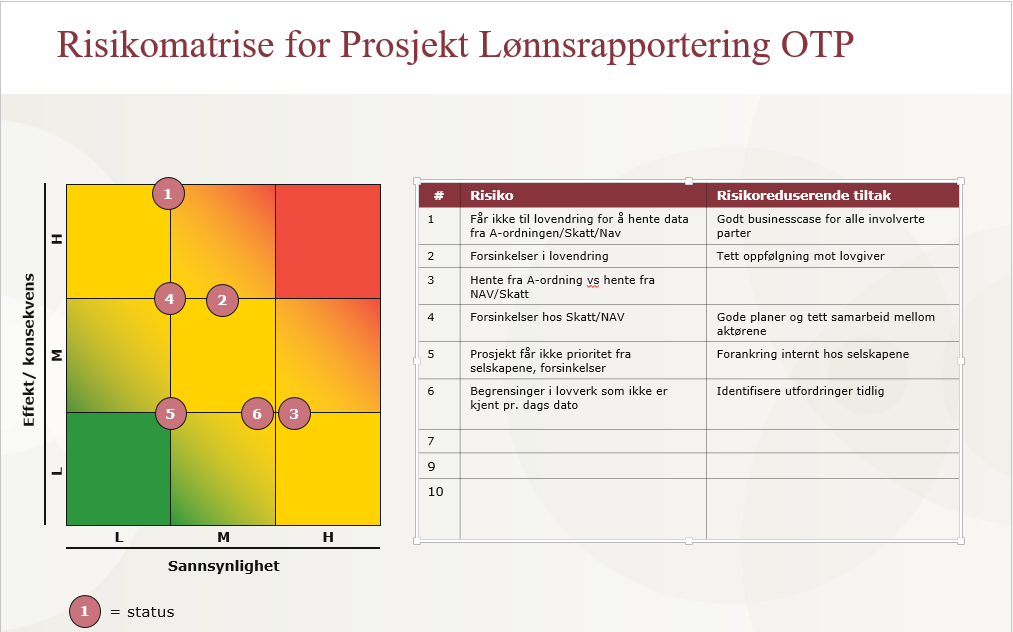
1.4.6 Tidsplan

Finans Norges foreløpige vurdering og forslag til tidsplan er skissert nedenfor med produksjon i pilot fra januar 2021. Segmentansvarlig vil måtte utarbeide egen plan tilpasset denne, koordinert med Skatteetaten og eventuelle andre tilgangsetater.  
  


Finans Norges forslag til tidsplan forutsetter prosjektoppstart 01.01.20, samt parallelle prosesser hos tilgangsetaten(e). Planen vil bli detaljert med øvrige områder som eksempelvis juridisk avtaleverk, planlegging av kundekommunikasjon, og innføring.

1.4.7 Risiko

Finans Norge vurderer at de mest kritiske risikofaktorene ved selve gjennomføringen av et slikt prosjekt er knyttet til nødvendige lovendringer for å gi hjemler til å motta a-meldingsinformasjon.   
  
Risikofaktorene er oppsummert i risikomatrise nedenfor basert på grad av sannsynlighet og konsekvens. Forslag til risikoreduserende tiltak er angitt for den enkelte risiko.



I tillegg til disse prosjektspesifikke risikofaktorene, kommer de generelle prosjektrisikofaktorene som gjelder de fleste større IT- og endringsprosjekter. Finans Norge har ikke behandlet disse spesielt i herværende rapport.

Øvrige risikofaktorer knyttet til mer kommersielle forhold er heller ikke ytterligere berørt. Øvrige risikofaktorer kan eksempelvis være innførings- og omdømmerisiko ved at ny og mer korrekt informasjon om arbeids- og inntektsforhold avdekker manglende pensjonssparing.

**2. Forventede forenklingsgevinster for arbeidsgivere**

Det er Finans Norges vurdering at med innføring av a-melding som kilde for pensjonsajourhold vil det meste av arbeidsgivernes direkterapportering til pensjonsinnretningene bortfalle. Finans Norge anslår en årlig forenklingsgevinst for arbeidsgiverne til ca. NOK 780 millioner.

**2.1. Bakgrunn – dagens prosesser**  
Dagens prosesser med omfattende rapportering av lønns- og pensjonsdata fra arbeidsgiverne til pensjonsinnretningene vil i det vesentlige bortfalle, idet de ivaretas av a-meldingen som arbeidsgiverne allerede rapporterer. Fortsatt må det antas at det vil være dialog med pensjonsinnretningen knyttet til det pensjonsfaglige, slik at det fortsatt vil være noe ressursbruk. Det vises til detaljert beskrivelse av prosessene i egen rapport datert 30.06.19.   
  
Arbeidsgivere utfører i dag ajourhold og rapportering til pensjonsinnretningene på primært to måter, enten ved ajourhold av enkeltpersoner gjennom portal, eller via lønnsfil generert gjennom lønnssystem.

Rapportering ved fil muliggjør enkle prosesser hos arbeidsgiverne, mens rapportering ved portal er svært ressurskrevende og gir større risiko for feil. Forenklingsgevinsten antas derfor i hovedsak å komme hos de arbeidsgiverne som bruker portal i dag. Statistikk fra pensjonsinnretningene viser at dette gjelder ca. 93% av selskapene, primært mindre selskaper.

**2.2 Beregninger – forventede forenklingsgevinster**

Det antas at arbeidsgiverne i gjennomsnitt får en effektivisering på 1 time per måned til en gjennomsnittlig timekostnad på NOK 590. Med ca. 110 000 pensjonsavtaler via portal anslås en årlig forenklingsgevinst på ca. NOK 780 millioner. Beregningene fremkommer slik:



**3. Forventede forenklingsgevinster for pensjonsinnretninger**

Det er Finans Norges vurdering at for pensjonsinnretningene anslås deres investeringer å være inntjent i løpet av to til tre år, og total nettogevinst (egen besparelse) over 10 år er estimert til ca. NOK 320 millioner.

**3.1 Bakgrunn – dagens prosesser**

Dagens prosesser for innrapportering av lønns- og ansattdata fra arbeidsgivere krever stor grad av oppfølging og andre tilhørende aktiviteter fra pensjonsinnretningene. Aktivitetene retter seg mot både arbeidsgiver i forbindelse med kompetanseheving rundt innrapportering av lønnsdata og bruk av pensjonsinnretningenes løsninger for rapportering, men også mot ulike lønnssystemleverandører for å sikre riktig format og innhold i lønnsfilene som sendes til pensjonsinnretningene.

De ulike pensjonsinnretningene har også ulike varianter av rapportering noe som krever at det må lages ulik logikk for håndtering av disse variantene. Både kilde og innhold kan være ulik fra arbeidsgiver til arbeidsgiver, slik at en enhetlig kilde og et enhetlig format for lønns- og ansattdata vil bety vesentlig forenkling over tid. Det vil også redusere risikoen for feil i data. Høyere datakvalitet vil medføre at pensjonsinnretningene vil redusere sin tidsbruk på kvalitetssikring og retting av feilaktige data.

Det vil kreve minimalt eller ingen oppfølging for å få arbeidsgivere til å være ajour med rapportering forutsatt at arbeidsgiver korrekt har oppgitt hvem som er pensjonsleverandører (selvdeklarering via A-meldingen). Det vil også forenkle løsningene pensjonsinnretningene lager overfor arbeidsgivere for oppfølging av lønnrapportering da kravet til aktiv handling fra arbeidsgiver reduseres. Vi vil også se en vesentlig reduksjon i tiden pensjonsinnretningene bruker på å on-boarde nye arbeidsgivere til løsningen for innrapportering.

Automatikken i innhenting og bearbeiding av data fra A-ordningen som gjøres i regi av pensjonsinnretningene vil også redusere antall henvendelser fra arbeidsgiver rundt rapportering.

I et lengre perspektiv vil økt kvalitet på data kunne muliggjøre høyere grad av automatisering. Det som kan automatiseres går da langt utover det som kun er relatert til innrapportering av lønnsdata, men også andre prosesser innenfor pensjonsområdet. Gevinst fra automatisering grunnet bedre datakvalitet er ikke tatt med i gevinstrealiseringen.

**3.2 Beregninger – forventede forenklingsgevinster**  
  
For å beregne et anslag over forventede forenklingsgevinster for bransjen har Finans Norge tatt utgangspunkt i samlet investeringskostnad ved implementering av ny løsning hos pensjonsinnretningene, og gevinstene ved forenklinger grunnet ny løsning over en 10 års periode.

Ved beregning av anslag av kostnad og gevinst, har vi tatt utgangspunkt i de fem pensjonsforsikringsselskapene som er involvert i prosjektet (Gjensidige, Storebrand, DNB Liv, Nordea Liv og KLP). De involverte pensjonsinnretningene har foretatt interne undersøkelser med sitt kundeapparat og teknisk personell for å komme frem til et samlet estimat. For å estimere total nettogevinst for bransjen har vi lagt til grunn tilsvarende forutsetninger for de pensjonsinnretninger som ikke er involvert i prosjektgruppen.

3.2.1 Grunnlag for beregning av anslått kostnad

Investeringskostnadene for implementering av ny løsning for å hente ansatt- og lønnsdata er forutsatt å komme i 2020. Antagelsen fra Finans Norge er at det ikke vil kreve store investeringer for å implementere ny løsning for innhenting av data og at det blir minimale tekniske endringer på eksisterende løsninger hos pensjonsinnretningene. Finans Norge estimerer at bransjen gjennom 2020 vil bruke 25 årsverk samlet sett på alle aktiviteter knyttet til implementering av ny løsning. Dette inkluderer primært fag- og teknisk personell, i tillegg til økt ressursinnsats i forbindelse med endring av interne prosesser, og informasjon og opplæring av ansatte og arbeidsgivere. Det vil selvsagt være opp til den enkelte aktør å ta beslutninger vedr investeringer og annen ressursbruk.

3.2.2 Grunnlag for beregning av besparelse

Pensjonsinnretningene opererer med antagelsen om at ny rapporteringsløsning benyttes for alle arbeidsgivere. Ved beregning av besparelse har Finans Norge tatt utgangspunkt i at on-boarding av arbeidsgivere til ny løsning vil skje i sin helhet i løpet 2021. Ved full realisering av gevinst ved overgang til ny løsning ser Finans Norge for seg at det samlet sett vil utgjøre en årlig besparelse på 40 årsverk. Grunnlaget for besparelsen ligger i reduksjon av aktiviteter som pensjonsinnretningene i dag utfører i forbindelse med håndtering av ajourhold fra arbeidsgivere. Det vil selvsagt være opp til den enkelte aktør å ta beslutninger vedr eventuell realisering av gevinster.

|  |
| --- |
| **Aktiviteter forbundet med ajourhold** |
| Oppfølging av arbeidsgivere i forbindelse med ajourhold |
| Oppfølging av lønnssystemleverandører |
| Manuell oppdatering/korrigering av lønnsdata |
| Besvare henvendelser om rapportering |
| Feilhåndtering |
| Onboarding av nye arbeidsgivere |

**3.3 Kvantifisering av gevinst**

I beregningsanslagene benytter vi årsverk for kvantifisering av kostnad og besparelse, der 1 årsverk utgjør kr. 1.000.000. Bransjen antas å bruke 25 årsverk gjennom 2020 for å få implementert ny løsning.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sum investering bransje** | **25 000 000** |

Besparelsen for pensjonsinnretningene vil realiseres over tid og avhenger av hvor fort pensjonsinnretningene klarer å omstille prosessene ved overgang til ny løsning. Selv om alle arbeidsgivere vil bli onboardet til ny løsning i løpet av 2021, vil ikke pensjonsinnretningene få full effekt av ny løsning før i år 3 etter at ny løsning er satt ut i produksjon. Finans Norge antar at det vil ta opptil 3 år å hente ut gevinstene i form av omdisponering av ressurser. Det legges til grunn at første året ny løsning er i produksjon vil besparelsene være små, da pensjonsinnretningene vil måtte bruke vesentlige ressurser for å gjennomføre overgang til ny løsning. Det antas at besparelsene vil øke betraktelig i år 2 og vil få full effekt i år 3. Det er lagt til grunn en tidshorisont på 10 år med akkumulerte besparelser.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sum besparelse over 10 år** | **344 000 000** |

Beregningsgrunnlag for besparelse over 10 år:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **År** | **Årsverk besparelse: år 1** | **Årsverk besparelse: år 2** | **Årsverk besparelse: år 3** | **Sum besparelse pr år** |
|  | 5 | 14 | 21 |  |
| År 1 | 5 000 000 |  |  | 5 000 000 |
| År 2 | 5 000 000 | 14 000 000 |  | 19 000 000 |
| År 3 | 5 000 000 | 14 000 000 | 21 000 000 | 40 000 000 |
| År 4 | 5 000 000 | 14 000 000 | 21 000 000 | 40 000 000 |
| År 5 | 5 000 000 | 14 000 000 | 21 000 000 | 40 000 000 |
| År 6 | 5 000 000 | 14 000 000 | 21 000 000 | 40 000 000 |
| År 7 | 5 000 000 | 14 000 000 | 21 000 000 | 40 000 000 |
| År 8 | 5 000 000 | 14 000 000 | 21 000 000 | 40 000 000 |
| År 9 | 5 000 000 | 14 000 000 | 21 000 000 | 40 000 000 |
| År 10 | 5 000 000 | 14 000 000 | 21 000 000 | 40 000 000 |
| **Sum** | **50 000 000** | **126 000 000** | **168 000 000** | **344 000 000** |

Netto gevinstrealisering for bransjen vil i sum da utgjøre:

|  |  |
| --- | --- |
| Sum besparelse over 10 år | 344 000 000 |
| Sum investering bransje | -25 000 000 |
| **Estimert netto gevinst** | **319 000 000** |

**3.4 Migreringsplan overfor arbeidsgivere** 

Avsnittet beskriver en overordnet mulig plan for migrering av arbeidsgivere over til ny løsning og gir et grovt bilde over aktiviteter som må utføres i forbindelse med migreringen og en tilhørende tidsplan. Finans Norge legger til grunn at pensjonsinnretningene i løpet av 2020 vil kunne gjennomføre en rekke aktiviteter for å sikre god gjennomføring av migrering med oppstart fra 01.01.2021.

3.4.1 Aktiviteter i 2020:  

* Utarbeide kommunikasjonsplan overfor arbeidsgivere og andre relevante interessenter
* Pensjonsinnretningene utarbeider informasjonspakke for å dekke arbeidsgiverens informasjonsbehov om ny løsning og tilhørende rutiner
* Utarbeide informasjon i samarbeid med lønnsystemleverandører for å sikre god informasjonsflyt ut til arbeidsgivere.
* Hver enkelt pensjonsinnretning vil utarbeide detaljerte migreringsplaner for sine kunder
* Kontakte og planlegge med arbeidsgivere som vil være med i 1 fase av migrering.
* Evt. gjennomføre samlinger sammen med lønnssystemleverandører for å informere om løsning for innrapportering, når løsning nærmer seg klar til produksjon.

3.4.2 Gjennomføring av migrering 2021:

Forslaget til plan tar utgangspunkt i at pensjonsinnretningene får migrert alle sine kunder over til ny løsning i løpet av 2021. Planen innebærer at pensjonsinnretningene starter å migrere over et begrenset antall kunder når ny løsning er i produksjon. En kontrollert migrering av kunder over tid vil gi pensjonsinnretningene og Skatteetaten/NAV mulighet til å høste erfaring med ny løsning og foreta nødvendige justeringer for å sikre kvalitet og effektivitet underveis.

Finans Norge foreslår en migreringsplan som følger:

|  |  |
| --- | --- |
| 1 kv | Oppstart migrering med et begrenset antall kunder fra hver pensjonsinnretning  Målsetning om 10% av total kundebestand migrert |
| 2 kv | Målsetning om 30 av total kundebestand migrert |
| 3 kv | Målsetning om 80% av total kundebestand migrert |
| 4 kv | Målsetning om hele kundebestanden migrert |

**3.5 Oppsummering**

Finans Norges konklusjon er at bransjen vil se en god gevinstrealisering med minimale investeringer. Hovedfokuset har ikke vært å redusere egne kostnader, men heller å bedre kunne ivareta at arbeidstakerne får riktigere sparing og å gjøre det enklere for arbeidsgivere å drive ajourhold.

**4. Manglende pensjonssparing fra arbeidsgivere, og forventet økt pensjonssparing**

**4.1 Bakgrunn**

I dette kapittelet beskriver vi hva manglende sparing innenfor pensjon er og hvordan det oppstår. Finans Norge mener at det eksisterer utfordringer med dagens hyppighet og kvalitet i pensjonsrapporteringen. Konsekvens av utfordringene medfører i dag større avvik i form av at medlemmer i pensjonsordningene får feil eller ukorrekt pensjonssparing.

Finans Norge ser i dette kapittelet på de ulike årsakene til dagens manglende pensjonssparing. Videre gir Finans Norge et anslag på de forventede økningene i pensjonssparing i forbindelse med innføringen av a-meldingsprosjektet.

**4.2 Beregning av manglende sparing**

For å gi et anslag og estimat på manglende pensjonssparing har Finans Norge tatt utgangspunkt i to hovedkategorier som kan forklare dagens utfordringer og gi grunnlaget for manglende pensjonssparing. Dette er etterlevelse og regelverksforståelse og datakvalitet. Årsakene til manglende pensjonssparing baserer seg på en rekke ulike elementer som utdypes ytterliggere i hvert del-emne.

I dagens rapporteringsløsning, praktiserer bransjen to typer rapportering. Det er rapportering manuelt gjennom portalløsninger, eller via elektroniske filer fra lønnssystem.

4.2.1 Etterlevelse og regelverksforståelse

På tvers av bransjen ser Finans Norge at det er forskjeller mellom arbeidsgivere og deres innrapporteringsfrekvens og kvalitet. Finans Norge forutsetter i dag at en stor del av forskjellene mellom selskapene som rapporterer hyppig mot sjelden, kommer av arbeidsgivernes interne kompetanse og hva slags rapporteringsløsning de benytter. Erfaringsmessig ser Finans Norge at hos større arbeidsgivere er det ofte dedikerte personer som jobber med utbetaling av lønn og rapportering, og som har mer kunnskap om regelverk innenfor pensjon. For mindre og mellomstore arbeidsgivere registrerer Finans Norge tendenser til det motsatte.

4.2.2 Datakvalitet  
   
Arbeidsgivere som i dag benytter sine lønnssystemer til å rapportere ajourholdet av pensjonssparing via fil, rapporterer basert på et felles bransjeformat som sikrer lik og konsistent rapportering. Dette medfører at dataene som registreres har færre feil og er av høyere kvalitet enn de som rapporterer manuelt i portal. Rapportering via portal innehar en risiko for manuelle inntastningsfeil som kan være vanskelig å forhindre. Ved en overgang til rapportering gjennom a-ordning forutsetter vi at datakvaliteten for de arbeidsgivere som i dag rapporterer via portal vil kunne bli tilnærmet like god, eller bedre som en løsning ved rapportering via fil.

**4.3 Feilkilder ved manglende sparing**

I tabellen nedenfor har Finans Norge for å kvantifisere manglende sparing for arbeidstakere tatt utgangspunkt i noen sentrale eksempler og sett på hvilke konsekvenser disse kan ha. Den vesentlige feilkilden knyttes til for sen eller manglende innmelding av ansatte i pensjonsordningen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Feilkilde** | **Konsekvens** |
| For sen innmelding og oppdatering av lønn for ansatte | Manglende premie og avkastning i perioden ansatt ikke har vært innmeldt i ordningen |
| Feil registrering av lønnsparametere til ansatte, eksempelvis ikke registrere tilleggslønn | Medlemmet kan gå glipp av pensjon de har krav på pga. manglende regelverksforståelse og korrekt sparing av total lønn |
| For sen registrering av foretaksendringer | Medlemmene kan i enkelttilfeller bli feilaktig utmeldt, og miste sparing |
| Syke/uføre ansatte meldes ut av pensjonsordningen | Syke ansatte meldes ut og får ikke pensjon eller forsikringsdekninger |
| Selskap rapporterer ikke inn pensjonsberettiget tilleggslønn | Medlemmene går glipp av pensjonen de har krav på for |
| Feil / uriktig bruk av statuskoder ved permisjon og syk | Medlemmene går glipp av pensjonen de har krav på |

**4.4 Kvantifisering av forventet økt sparing**

Finans Norge anslår at en overgang til rapportering via a-melding vil medføre økt sparing for arbeidstakere (medlemmer) innen privat tjenestepensjon på totalt NOK 1 000 – 2 000 millioner per år.

For å vurdere omfanget av dagens manglende sparing har Finans Norge tatt utgangspunkt i noen erfaringer bransjen har, hva gjelder implementering av arbeidsgivere ved overgangen fra portal til fil. Det antas at dette kan gi kan gi en god indikasjon på hva som kan forventes ved overgang fra portal til a-melding.

Videre har Finans Norge basert utregningen av anslagene på arbeidsgivere som i dag rapporterer via portal, og estimert økt sparing som følge av overgangen til rapportering via a-melding. Vi antar at arbeidsgivere som i dag rapporterer på fil har begrenset andel manglende sparing, og vi har derfor valgt å se bort fra en eventuell økning for disse ved overgang til rapportering via a-melding.

4.4.1 Nøkkeltall \*)

Andelen arbeidsgivere som rapporterer med fil utgjør i dag i overkant av 7% av totalt 118 722 arbeidsgivere med privat tjenestepensjonsordning. For å gi et mest mulig riktig anslag av mengden ansatte som vil kunne få bedre sparing har Finans Norge benyttet en medlemsvektet fordeling mellom arbeidsgivere som benytter fil og arbeidsgivere som benytter portal. Dette gir henholdsvis en fordeling hvor 55% av medlemmene rapporteres via portal av totalt 1 498 853 medlemmer.   
  
For å estimere mulig økt pensjonssparing for arbeidstakerne der bedriftene rapporterer via portal, har Finans Norge benyttet en erfaringsfaktor som tilsvarer økning i sparing for arbeidstakerne der bedriften går over fra portal til fil. Historisk utgjør denne 5-10% på tvers i bransjen.

Den erfaringsmessige økningen på 5-10% dekker samtlige av de nevnte utfordringene og årsakene til feilkilder vi ser med dagens løsning for de som er på portal. Vi forutsetter videre at gjennomsnittlig sparing per medlem på portal og på fil er lik.  
\*) Tallene er hentet fra pensjonsselskapenes interne systemer.

Finans Norge estimerer at en 100% innføring vil gi følgende beløp i årlig økt sparing:

|  |  |
| --- | --- |
| Totalt innbetalt premie 2018\*) | 36 329 306 |
| Andel medlemmer med rapportering på portal | 55% |
| Andel sparing rapportert på portal | 19 981 118 |
| Estimert beløp økt sparing (5% sats) | **999 056** |
| Estimert beløp økt sparing (10% sats) | **1 998 112** |

Fordelt mellom de ulike produktene:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Antall avtaler | Innbetalt premie | 5% økt sparing (55% vekting) | 10% økt sparing (55% vekting) |
| Lov om foretakspensjon | 5013 | 6 919 263 | 190 280 | 380 559 |
| Lov om innskuddspensjon | 113 343 | 28 680 958 | 788 726 | 1 577 453 |
| Hybridpensjon | 367 | 729 085 | 20 050 | 40 100 |
| Sum | 118 723 | 36 329 306 | 999 056 | 1 998 112 |

Beløp oppgitt i 1000kr

\*) Tall fra Finans Norge - statistikk og nøkkeltall 31.12.2018  
(https://www.finansnorge.no/statistikk/livsforsikring/statistikk-og-nokkeltall-for-livsforsikring-og-pensjon-2018/privat-tjenestepensjon---innskuddsordninger/)

**4.5 Oppsummert**

Finans Norge anslår at en overgang til rapportering via a-melding vil medføre økt sparing for arbeidstakere (medlemmer) innen privat tjenestepensjon på totalt NOK 1 000 – 2 000 millioner per år.

Det presiseres at anslaget naturlig er beheftet med en viss usikkerhet. Parallelt vil en del av arbeidstakerne som i dag blir rapportert feil eller som blir behandlet uriktig, få en hyppigere oppdatering og vesentlig forbedret datakvalitet i sin pensjonsordning.

Arbeidsgivere vil få en vesentlig forenklet prosess for rapportering av pensjonspliktig grunnlag til pensjonsinnretningene, og datakvaliteten vil forbedres vesentlig.

**Vedlegg**

* Notat vedr segmentansvarliges forvaltning av løsningen
* Notat vedr løsningsarkitektur