



TLP:GREEN = Begrenset offentliggjøring
(begrenset til næringen)



Ajourhold OTP med data fra a-meldingen

Åpent informasjonsmøte
Fredag 27. august 2021

Agenda

27.08.2021

■ Velkommen

➤ *v/Monique Lier Nes, Bits*

- Bakgrunn og formål med initiativet
- Evaluering av pilot
- Hva vil dette si for....
 - Arbeidsgiver?
 - LPS-leverandør?
 - Pensjonsinnretning?
- Avsluttende spørsmål og svar

Velkommen

Praktisk informasjon

- Prosjektet har vært kjørt som et samarbeid mellom NAV, Skatteetaten, Bits, Finans Norge og 5 pilotselskaper
- Løsningen som presenteres er nå tilgjengelig for private pensjonsinnretninger. Det er ikke klart om eller når løsningen vil være tilgjengelig for offentlige pensjonskasser
- Presentasjonen vil etter møtet legges ut og ligge tilgjengelig på Bits sine [hjemmesider](#)

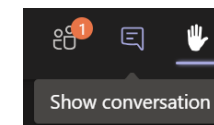
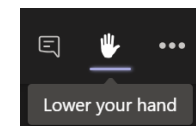
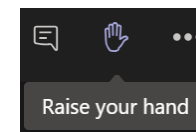




Kjøreregler for Teams-møte



- Sett mikrofonen på mute (med mindre du skal si noe)
- Rekk opp hånden i Teams dersom du ønsker å spørre om noe
– Vi kommer til å åpne for spørsmål etter hvert tema
- Ta hånden ned igjen når du har snakket ferdig
- Chat funksjonen kan også benyttes for spørsmål og kommentarer



Agenda

27.08.2021

- Velkommen
- **Bakgrunn og formål med initiativet**
 - *v/Knut Magne Watne, SKE*
- Evaluering av pilot
- Hva vil dette si for....
 - Arbeidsgiver?
 - LPS-leverandør?
 - Pensjonsinnretning?
- Avsluttende spørsmål og svar

Bakgrunn - Økt etterlevelse av OTP

- Flere arbeidstakere får ikke sparingen de har rett på
- Arbeidsgivere har plikt til å oppgi OTP-avtale i a-meldingen
- Gjenbruk av a-meldingsdata gir riktigere pensjon
 - NAV, Skatteetaten, Finans Norge og pensjonsbransjen samarbeider om delingsløsning
 - Løsningen ble pilotert første halvår 2021
 - Det åpnes i høst for påkobling til løsningen
- Tilsyn av OTP er overført til Skatteetaten



Målene vi arbeider mot

Samfunnsmål:

Sikre høy etterlevelse for obligatorisk tjenestepensjon gjennom effektive delingstjenester



Effektmål 1: Økt etterlevelse ved styrket tilsyn

- Dagens tilsyn med OTP er reaktivt, kan effektiviseres
- 1 000-2 000 mill. kr per år i økt sparing
- 50 000-90 000 flere arbeidstakere kan få opprettet pensjonssparing

Effektmål 2: Effektivisering ved gjenbruk

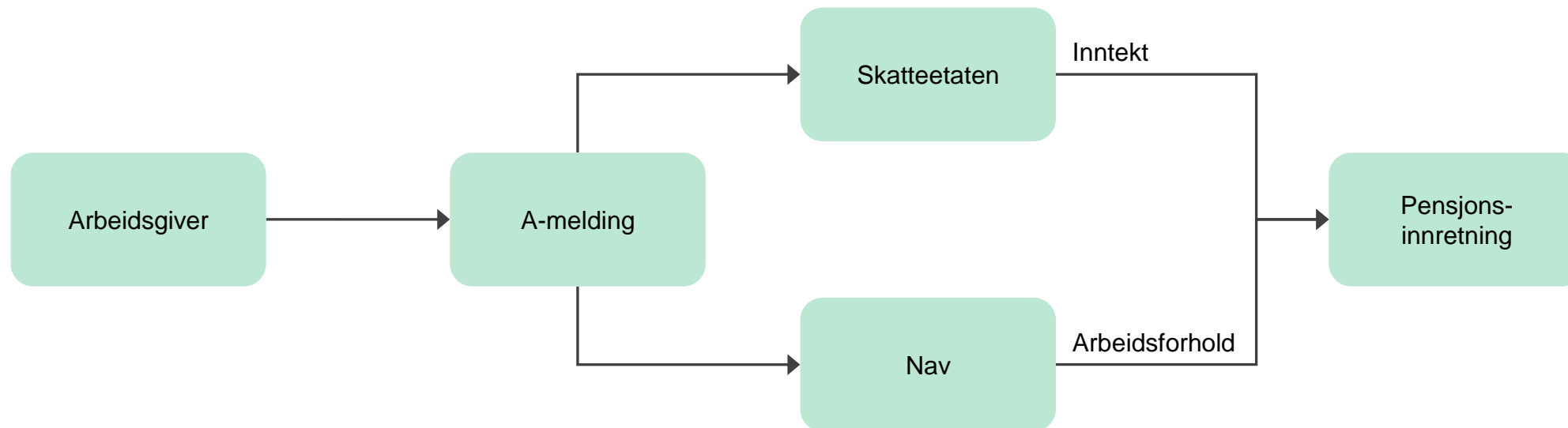
- Bortfall av dagens dobbeltrapperering
- 720 mill. kr årlig spart for arbeidsgivere (statsbudsjett)
- ~32 mill. kr årlig spart for pensjonsinnretningene (statsbudsjett)

Effektmål 3: Økt kvalitet på opplysninger

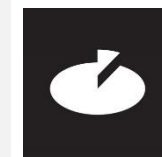
- Svakheter i kvaliteten på arbeidsforholdsopplysninger
- 5-7 % bedre opplysninger om stillingsprosent og sluttdato



Konsept, rammer og begrensninger



- Endret a-melding ble innført fra 1. januar 2021
- Arbeidsgivere fikk da plikt til å oppgi hvilken pensjonsinnretning de har avtale med
- Dette muliggjør deling av data oppgitt i a-meldingen til pensjonsbransjen
 - Opplysninger om inntekter deles fra Skatteetaten
 - Opplysninger om arbeidsforhold deles fra NAV
- Opplysningene kan kun benyttes til ajourhold av tjenestepensjon i privat sektor
- Pensjonsinnretningene er ansvarlig for eget behandlingsgrunnlag



Aktører i samarbeidet



Skatteetaten

- Ansvarlig for prosjektgjennomføringen
- Delingstjenester – inntekt
- Tilsynsmyndighet for OTP fra 01.06.21



- Delingstjenester - arbeidsforhold



Statistisk sentralbyrå
Statistics Norway

- Bidragsyter statistikk & beregninger



FINANSTILSYNET

- Tilsyn av pensjonsordninger og –produkter



Finans Norge

- Bidragsyter pensjonsinnretninger



BITS

- Segmentansvarlig for pensjonsinnretninger





Skatteetaten

Tilsyn OTP til Skatteetaten

- Skatteetaten overtok 1. juni 2021 tilsyn med arbeidsgivers etterfølgelse av OTP-loven
- Arbeidsgivers rapportering i a-meldingen danner grunnlag for utøvelsen av tilsynet
- Skatteetaten forsterker tilsynsrollen
 - Styrket veiledning for økt etterlevelse
 - Tilsyn utføres med stor grad av maskinelle kontroller
 - Et rikt informasjonsgrunnlag gir treffsikre utplukk
 - Et nytt "verktøy i verktøykassen" for å bekjempe arbeidslivskriminalitet
- Finanstilsynet skal etter 1. juni 2021 fortsatt føre tilsyn med at pensjonsprodukter og -avtaler er i henhold til lov





Skatteetaten

Tidsløpet overordnet



- 2020: Forberedelser
 - Regelverksendringer
 - Endre a-ordningen, Aa-register og utvikling av delingstjenester
 - Utredning av tilsyn for OTP hos Skatteetaten
- 2021: Innføring
 - Pilotperiode mot noen pensjonsinnretninger
 - Planlagt påfølgende innføring for øvrige pensjonsinnretninger
 - Igangsette tilsyn for OTP i Skatteetaten
- 2022: Realisering
 - Forbedrede delingstjenester i Skatteetaten i lys av OTP
 - Styrkning av tilsyn for OTP i Skatteetaten

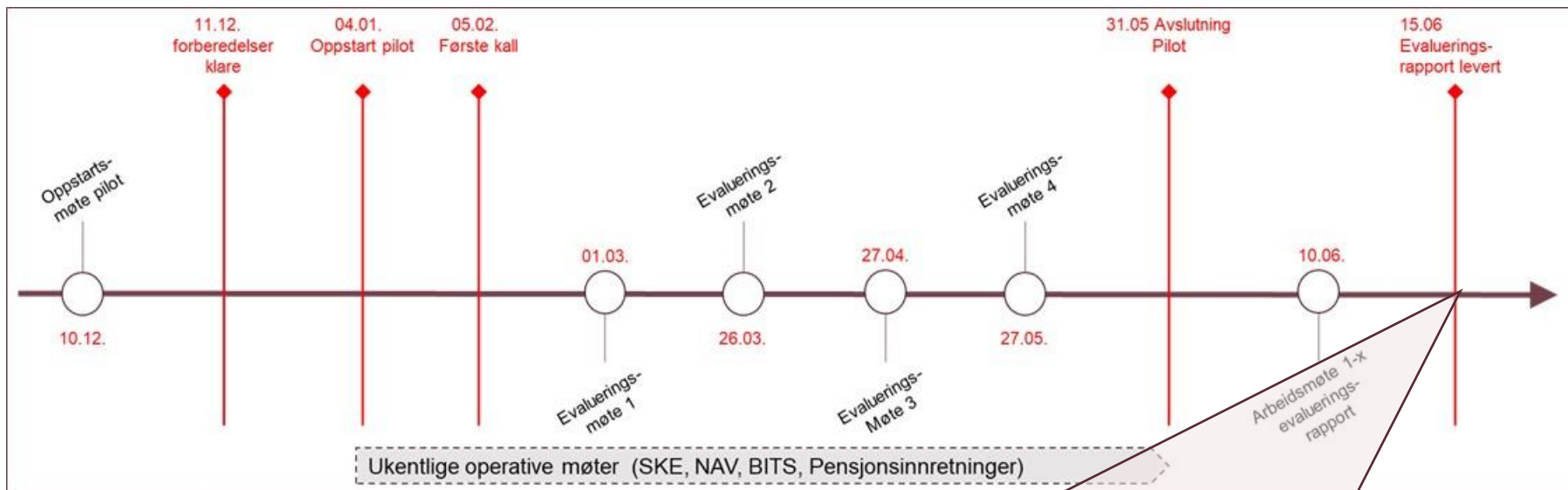


Agenda

27.08.2021

- Velkommen
- Bakgrunn og formål med initiativet
- **Evaluering av pilot**
 - *v/Andreas Jürgensen, SKE*
- Hva vil dette si for....
 - Arbeidsgiver?
 - LPS-leverandør?
 - Pensjonsinnretning?
- Avsluttende spørsmål og svar

Pilot OTP



- Pilot deling OTP ble etter plan avsluttet 31.mai 2021
- Det ble utarbeidet en evalueringsrapport, som oppsummerer erfaringene fra pilot.
- Evalueringsrapporten ble utarbeidet i samarbeid mellom Skatteetaten, NAV og BITS. BITS har innhente innspill fra pensjonsinnretningene.
- Evalueringsrapporten anbefalte at pilot kunne godkjennes og innføring av løsningen fortsette
- Pilot ble godkjent i felles ledermøte 15. juni 2021



Konklusjoner fra rapporten oppsummert



Påkobling

- Pensjonsinnretningene ble koblet på i produksjon og tok løsningen i bruk for et utvalg kunder
- Det ble avdekket og gjort forbedringer på prosess for påkobling i pilot
- Løsningen ble prøvd ut i et tilstrekkelig omfang til at pilot kunne godkjennes



Pilotdrift og samhandling

- Det var gjennom pilotperioden en stadig økt bruk av delingstjenestene
- Samhandlingen mellom aktørene ble godt utprøvd, også kommunikasjonskanaler
- Det ble avdekket og gjort forbedringer på prosesser for henvendelser/spørsmål og varsling



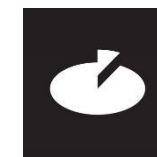
A-melding

- Et lavere antall opplysningspliktige enn forventet oppgir pensjonsinnretning i a-meldingen
- Datakvalitet for de som rapporterer er svært god
- Flere tiltak planlagt og gjennomført for å bedre rapportering
- Både Pensjonsbransjen og Skatteetaten må påregne oppfølging av dette fremover



Evaluering

- Evalueringskriterier er kvittert ut pilot godkjennes.
- Mer bruk avdekker spørsmål og enkelte utfordringer i bruk av nytt datasett fra a-meldingen
- Det anbefales videre arbeid på et sett områder



Oppfølging fra pilot – arbeidet er påbegynt på flere områder



Utfordringer knyttet til bruk av nytt datasett

- Bonusutbetalinger
- Innhenting av data tilbake i tid
- Sykepenger



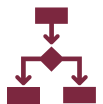
Arbeidsgiveres rapportering av pensjonsinnretning i A-meldingen



Etablere varig prosess for endringshåndtering



Kommunikasjonstiltak



Støtte i videre innføring av løsningen hos pensjonsinnretningene



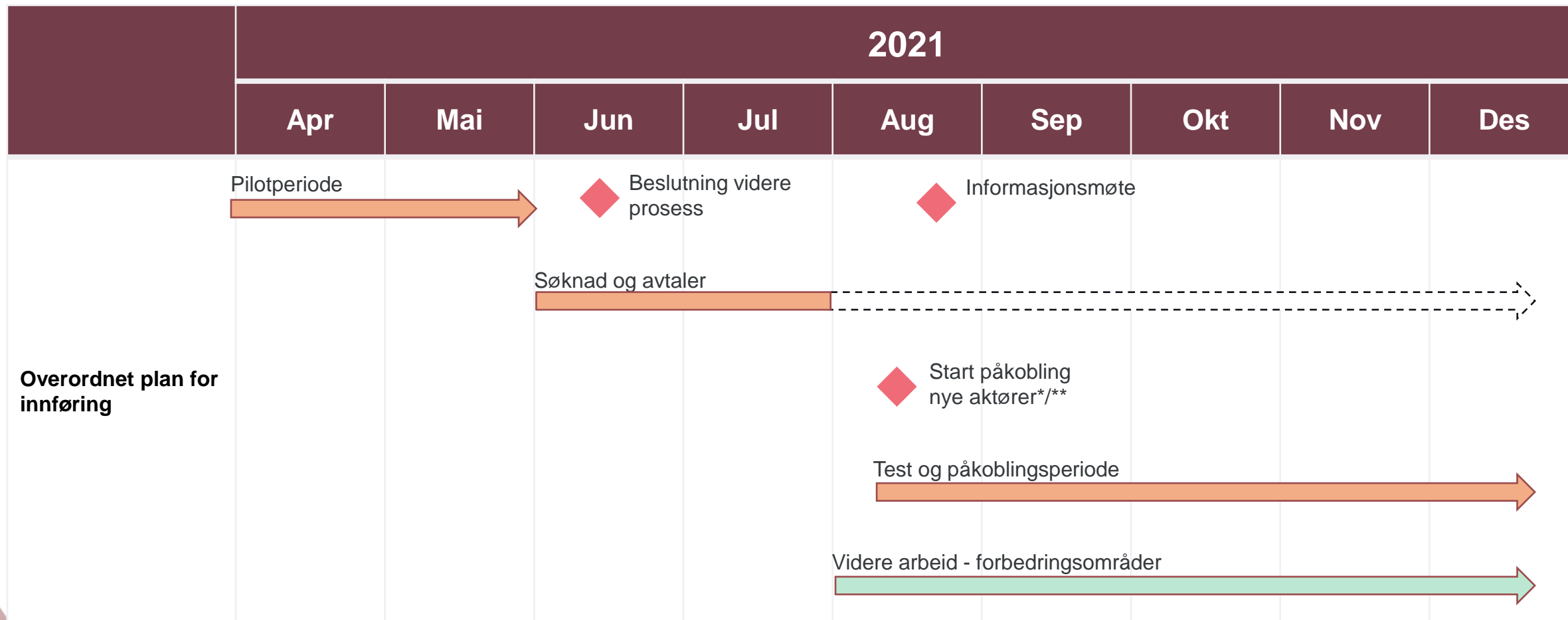
Sperrede/GEO-lokaliserende opplysninger



Sikre hensiktsmessige bruksmønster

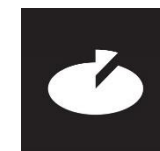


Foreløpig plan og tidslinje



* Forutsetter positiv beslutning om videre prosess

** Gjelder påkobling til test og produksjon påfølgende godkjent integrasjonstest



Agenda

27.08.2021

- Velkommen
- Bakgrunn og formål med initiativet
- Evaluering av pilot
- **Hva vil dette si for....**
 - **Arbeidsgiver?**
 - *v/ Torun Wahl, Finans Norge*
 - LPS-leverandør?
 - Pensjonsinnretning?
- Avsluttende spørsmål og svar

Hva vil dette si for arbeidsgiver?

HVA KREVES AV ARBEIDSGIVER?

Rapporter pensjonsleverandør i A-meldingen!

- Fra og med 1. januar 2021 skal arbeidsgivere i privat sektor rapportere pensjonsleverandør i A-meldingen
- Det er ***pensjonsleverandørens organisasjonsnummer*** som skal oppgis, men ***de største pensjonsleverandørene vil allerede ligge i en liste med navn*** og tilhørende org. nummer i A01
 - Enkelte lønns- og personalsystemer vil tilby en tilsvarende løsning med *navnelister* med tilhørende org.nummer
- I tilfeller hvor arbeidsgiver har flere ordninger må flere leverandører (org.nummer) oppgis
 - Flere ordninger i ulike pensjonsselskap som gjør at ulike ansattgrupper hos samme arbeidsgiver skal oppdateres av ulike pensjonsselskap.

Opplysninger om arbeidsforhold må holdes oppdatert

- Det er viktig at opplysninger om arbeidsforhold oppdateres månedlig
 - Ikke-oppdaterede opplysninger kan føre til at ajourhold gjøres på et feilaktig grunnlag. Dette kan innebære at pensjonssparing til ansatte blir feil, og at faktura til arbeidsgiver blir uriktig.
 - Arbeidsgivere må spesielt følge opp at:
 - Opplysninger om ansattes start- og sluttdato er oppdaterte
 - Opplysninger om ansattes stillingsprosent er oppdaterte og viser nåværende stillingsprosent
 - Opplysninger om permisjoner er oppdaterte.

Mer informasjon om hvordan disse opplysningene skal rapporteres finnes i veilederen for a-meldingen.

Hvilke fordeler gir den nye løsningen arbeidsgiver?

GEVINSTER



At pensjonsinnretningene får tilgang til informasjonen de trenger fra A-meldingen vil...



**...FORENKLE, OG FOR NOEN FJERNE,
RAPPORTERING DIREKTE TIL
PENSJONSINNRETNING PARALLELT.**



**...REDUSERE RISIKO FOR
FEILRAPPORTERING**



**...BEDRE DATAKVALITET, SOM VIDERE
ER VENTET Å SIKRE FLERE
ARBEIDSTAKERE RIKTIG PENSJON**

Agenda

27.08.2021

- Velkommen
- Bakgrunn og formål med initiativet
- Evaluering av pilot
- **Hva vil dette si for....**
 - Arbeidsgiver?
 - **LPS-leverandør?**
 - *v/ Torun Wahl, Finans Norge*
 - Pensjonsinnretning?
- Avsluttende spørsmål og svar

Hva vil dette si for LPS-leverandører?

HVA DERE MÅ VÆRE KJENT MED OG SØRGE FOR

Gjør det enkelt for arbeidsgiver å rapportere leverandør i LPS

- Tilby en liste med navn på aktuelle pensjonsleverandører
- Gjøre dette feltet «obligatorisk» å fylle ut for å kunne levere, for å hjelpe kundene med å huske å rapportere leverandør i A-meldingen

Gjør det mulig å angi flere pensjonsleverandører

- F.eks. ved bytte av pensjonsleverandør oppgis både tidligere og ny, i en overgangsfase. Noen har flere leverandører (ITP og YTP)

Fortsett å vedlikeholde løsning i henhold til [eksisterende bransjenorm](#)

- Det vil være variasjoner i når de ulike pensjonsinnretningene går fullt over på ny løsning

Gjør dere kjent med (nytt) beregningsgrunnlag

- Prosjektet har laget en oversikt over hvilke inntektstyper alle pensjonsselskapene skal benytte som beregningsgrunnlag, og hvilke de kan velge selv om de vil benytte

Det er utarbeidet en bransjenorm for beregning av årslønn, inkludert feriepengesats

- I ny løsning vil lønnsdataene fra Skatteetaten være mer aggregerte enn nivået de kan rapporteres inn på fra lønssystemene

! *OBS: Data fra a-ordningen kan kun benyttes for private tjenestepensjonsordninger og ikke til andre ordninger som f.eks. offentlig tjenestepensjon, personalforsikringer osv.*

Agenda

27.08.2021

- Velkommen
- Bakgrunn og formål med initiativet
- Evaluering av pilot – konklusjoner fra rapporten
- **Hva vil dette si for....**
 - Arbeidsgiver?
 - LPS-leverandør?
 - **Pensjonsinnretning?**
 - ***SKE sine tjenester, v/Solveig Oldervik Andersen, SKE***
 - ***NAV sine tjenester, v/Geir Vesterdal og Erik Falkenås, NAV***
 - ***Test, v/Lauritz Møllersen, SKE***
 - ***Påkobling, v/Unn-Merete Myrseth, Bits***
 - ***Erfaringer fra Pilot, v/Torun Wahl, Finans Norge***
 - ***Prising, v/Monique Lier Nes, Bits***
- Avsluttende spørsmål og svar



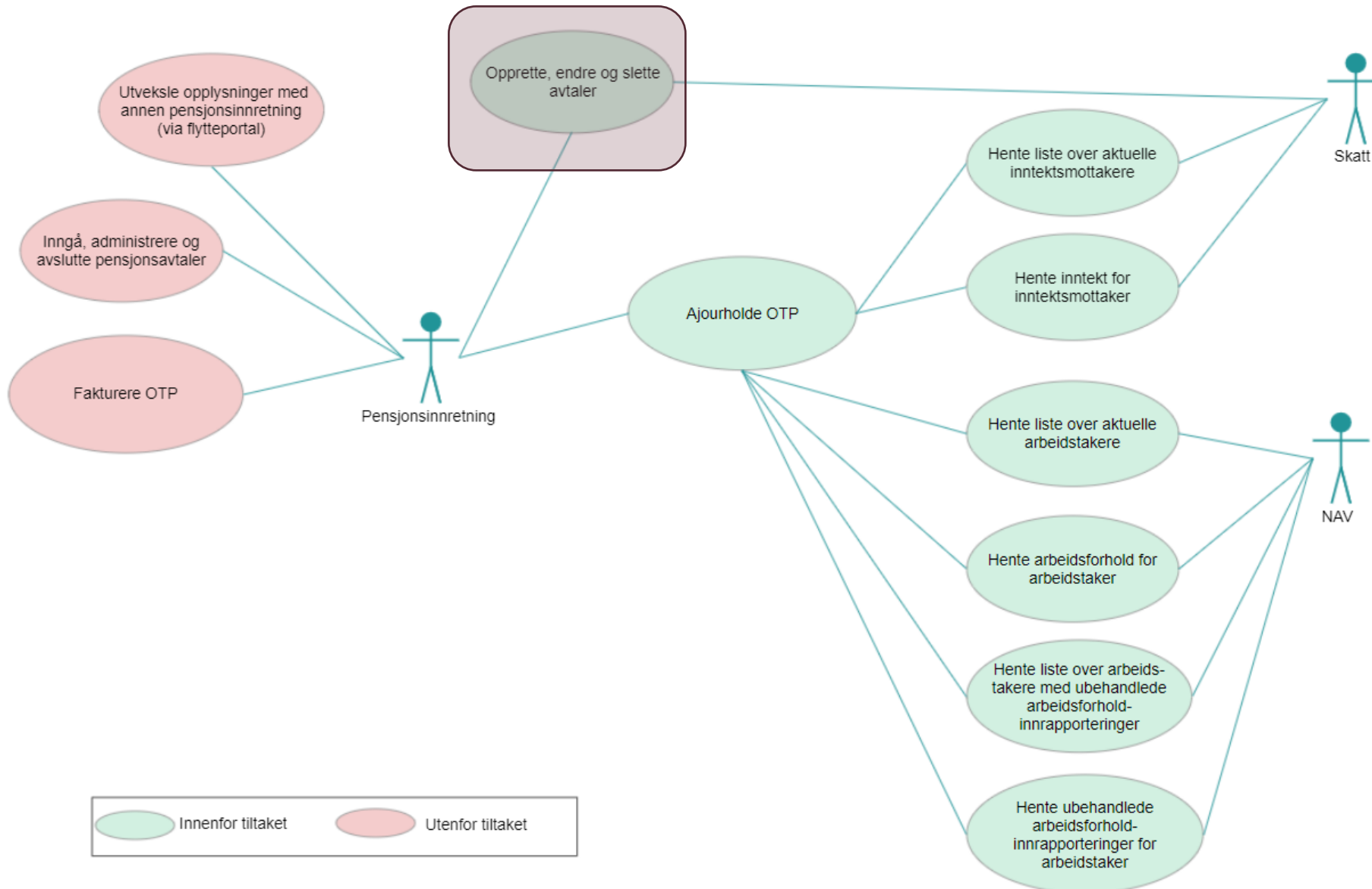
Skatteetaten

Skatteetatens tjenester



Skatteetaten

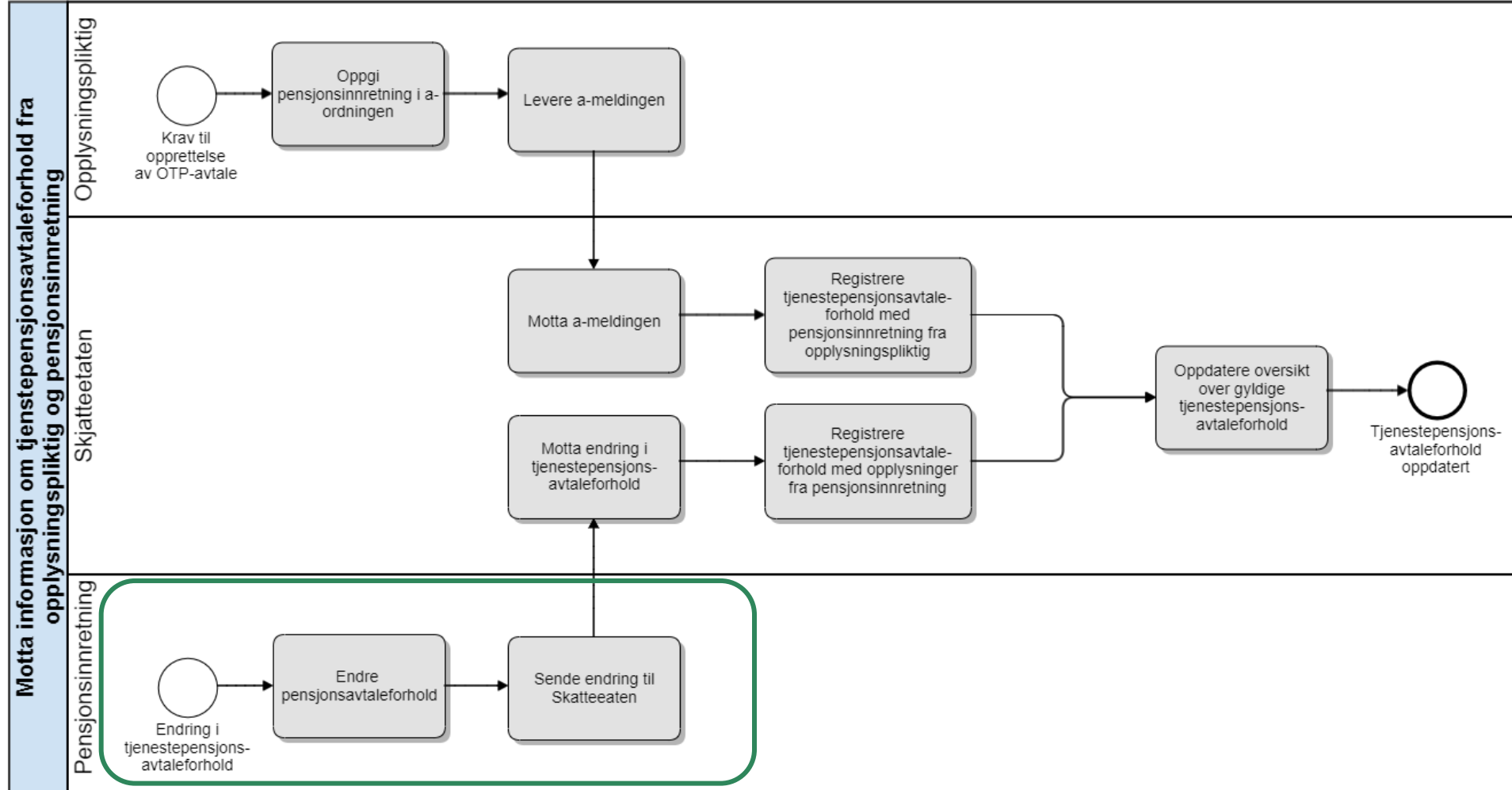
Oversikt tjenester





Skatteetaten

Rapportering av avtaleforhold





Skatteetaten

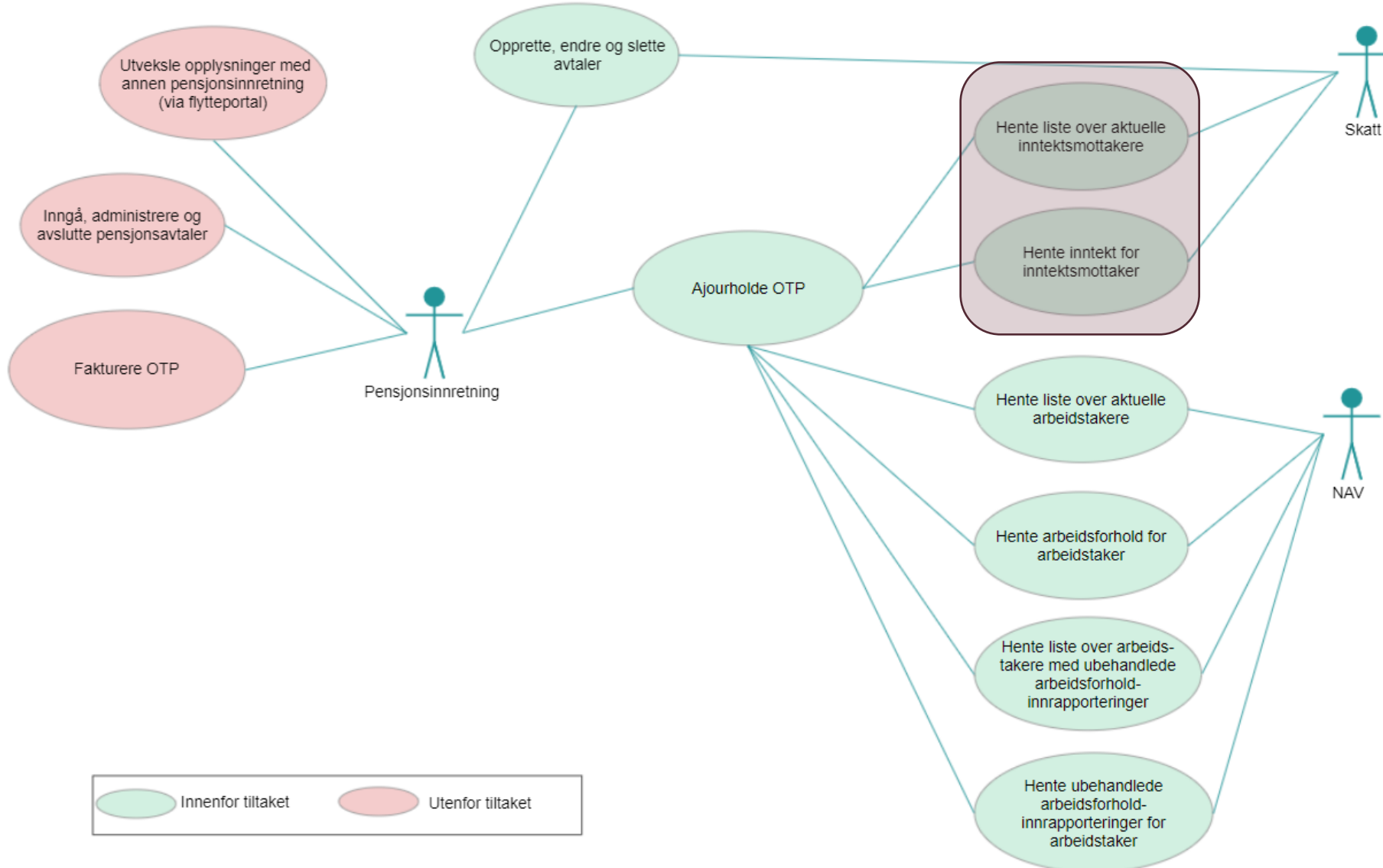
Rapportering av avtaleforhold

Hva	Beskrivelse
Navn på tjeneste	tjenestepensjonsavtale
Hva rapporteres inn	Opprette eller endre avtaleforhold Slette avtaleforhold
Hensikt	Støtte til dataminimering i tjenestene for inntekt og arbeidsforhold, sikre tilgang til kun egne opplysninger
Teknisk dokumentasjon	Lenke fra Bits github, https://bitsnorge.github.io/dsop-documentation/dsop_skatteetaten_api.html



Skatteetaten

Oversikt tjenester





Skatteetaten

Inntektsområdet - Liste over aktuelle inntektsmottakere

Hva	Beskrivelse
Navn på tjeneste	inntektsmottakere
Hva utleveres	En liste over inntektsmottakere for en gitt periode, på bakgrunn av arbeidsgivers rapportering via a-ordningen.
Hensikt	Være grunnlag/støtte for hvilke inntektsmottakere pensjonsinnretningen skal hente inntektsopplysninger for i en gitt periode.
Dataminimering	Arbeidsgiver og pensjonsinnretningen må begge ha bekreftet avtaleforholdet.
Teknisk dokumentasjon	Lenke fra Bits github, https://bitsnorge.github.io/dsop-documentation/dsop_skatteetaten_api.html
Dokumentasjon av regler for utlevering	Forretningsreglene knyttet til utlevering dokumenteres av Skatteetaten. https://bitsnorge.github.io/dsop-documentation/dsop_skatteetaten_api.html



Skatteetaten

Inntektsområdet - Inntekt

Hva	Beskrivelse
Navn på tjeneste	inntektsmottaker
Hva utleveres	Innrapporterte inntektsopplysninger for en inntektsmottaker for en gitt periode. Informasjonen som avleveres er tilsvarende det som innrapporteres av arbeidsgivere via a-ordningen. Det utleveres i hovedsak lønnsinntekt fra opplysningspliktig. Det utleveres også visse ytelser fra NAV og utvalgte pensjons- og trygdeytelser fra andre opplysningspliktige.
Hensikt	Gi pensjonsinnretningen grunnlaget for beregning av premie til OTP.
Dataminimering	Pensjonsinnretningenes felles <i>Rettighetspakke</i> avgjør hvilke inntekter som filtreres vekk før data utleveres. Arbeidsgiver og pensjonsinnretningen må begge ha bekreftet avtaleforholdet.
Teknisk dokumentasjon	Lenke fra Bits github, https://bitsnorge.github.io/dsop-documentation/dsop_skatteetaten_api.html
Dokumentasjon av regler for utlevering	Forretningsreglene knyttet til utlevering dokumenteres av Skatteetaten. https://bitsnorge.github.io/dsop-documentation/dsop_skatteetaten_api.html



Skatteetaten

Inntektsområdet: Hendelsesliste for inntektsmottaker

Hva	Beskrivelse
Navn på tjeneste	Inntektsmottaker-feed (støttetjeneste til inntektsmottaker tjenesten)
Hva utleveres	Løpende varslinger om at opplysninger knyttet til en person er endret. Hendelser er "tynne", dvs at de ikke inneholder selve opplysningene. Hendelsen inneholder kun et sekvensnummer, personidentifikator og perioden det har skjedd en endring for. Din virksomheten må selv avgjøre om hendelsen er relevant, og eventuelt gjøre oppslag for å hente de oppdaterte opplysningene.
Hensikt	Varsle konsument om endringer. Støtte bruksmønster om å hente opplysninger på nytt bare når det er lagt ut en hendelse.
Dataminimering	Hendelsesbasert mønster for henting av inntektsopplysninger.
Teknisk dokumentasjon	Skatteetatens github: https://skatteetaten.github.io/datasamarbeid-api-dokumentasjon/reference_feed.html

NAV sine tjenester

Hvilke arbeidsforhold finnes i Aa-registeret, og hva inngår i leveranse til OTP?

- Leveransen til OTP består av:
 - [Ordinære arbeidsforhold](#)
 - [Maritime arbeidsforhold](#)
 - [Frilansere](#)
- Beskrivelse av de ulike arbeidsforholdstypene og hvilke dataelementer som er obligatoriske m.m. fremgår i [a-ordningens veiledning](#)
- Nærmere beskrivelse av hvilke dataelementer som finnes i Aa-registeret og hvilke behandlinger som utføres i registeret er beskrevet på [GitHub](#).

(NB! Ikke alle dataelementer i Aa-registeret inngår i leveransen til OTP)

NAV sine tjenester

Hvilke arbeidsforhold finnes i Aa-registeret, og hva inngår i leveranse til OTP?

- **Aa-registeret distribuerer kun offentlige identer**
 - Navn, adresser og andre dataelementer for organisasjonsnummer Enhetsregisteret må hentes fra Enhetsregisteret
 - Navn, adresser og andre dataelementer for Fødselsnummer/D-nummer må hentes fra Folkeregisteret
 - ID-historikk må også hentes fra de respektive registrene
- Det samme gjelder for tjenestene fra Skatt

Første steg for pensjonsinnretningene er å søke tilgang til Aa-registeret

Søknadsskjema finner dere her:

- https://navikt.github.io/aareg/om_tjenestene/soke_om_tilgang.html

Hvem kan søke:

- Daglig leder/styrets leder i foretaket, eller den vedkommende bemyndiger

Hva skal søknaden til Aa-registeret inneholde?

- Godkjenne bruksvilkår
- Hjemmelsgrunnlag for utlevering
- Formål
- Behandlingsgrunnlag
- Type tilgang
- Databehandler (?)
- Kontaktpersoner
- Vedlegg

- På [Bits Norges GitHub](#) (Kap B-1) finner dere informasjon hva som eksakt skal legges inn i søknadsskjemaet, også ferdigutfylt vedlegg.

NAV sine tjenester

Tjenester fra Aa-registeret

- GraphQL API
- Autentisering med bruk av Maskinporten (DigDir)
- Autorisasjon med bruk av Tjenestepensjonsavtale API (Skatteetaten)
- Dokumentasjon
 - [Funksjonell](#)
 - [Teknisk](#)

NAV sine tjenester

Arbeidstakere/Arbeidsforhold - Liste

Hva	
Navn på tjeneste	finnArbeidsforholdoversikterPrOpplysningspliktig
Hensikt	Være grunnlag/støtte for hvilke arbeidstakere det skal hentes arbeidsforholdopplysninger for i en gitt periode.
Hva utleveres	En liste av arbeidstakere/arbeidsforhold for en gitt periode, på bakgrunn av opplysningspliktig (arbeidsgiver) sin rapportering via A-ordningen.
Dataminimering knyttet til listen	Filtrering på ansettelsesperiode. Opplysningspliktig (arbeidsgiver) og pensjonsinnretning må begge ha bekreftet avtaleforholdet.

NAV sine tjenester

Arbeidsforhold - Detaljer

Hva	
Navn på tjeneste	finnArbeidsforholdPrArbeidstaker
Hensikt	Gi pensjonsinnretning grunnlag for beregning av premie til OTP.
Hva utleveres	Opplysninger om arbeidsforhold: <ul style="list-style-type: none">• Type (ordinært, maritimt, frilanser)• Ansettelsesperiode (start-/sluttdato, sluttårsak)• Ansettelsesdetaljer (stillingsprosent, ansettelsesform m.m.) - med funksjonell historikk• Permisjoner/permutteringer (periode, prosent, type)• Timer-med-timelønn (antall timer, opptjeningsperiode)
Dataminimering knyttet til listen	Filtrering på ansettelsesperiode og permisjons-/permutteringsperioder, samt rapporteringsmåneder for ansettelsesdetaljer og timer-med-timelønn. Opplysningspliktig (arbeidsgiver) og pensjonsinnretning må begge ha bekreftet avtaleforholdet.

Test

- Integrasjonstest mellom Pensjonsinnretningene mot NAV og Skatteetaten.
- Fokus for integrasjonstesten er at Pensjonsinnretningene kan verifisere sin implementasjon og bruk av tjenestene.
- Testdata og testcaser er ikke ment å representere noen uttømmende funksjonell bredde.

- Vi tilbyr syntetiske testdata i egne testmiljøer hos Skatteetaten og NAV.
- Testdataene henger sammen på tvers av API-ene hos Skatteetaten og NAV.

- Testdata genereres som i produksjon, ved at:
 - Skatteetaten genererer syntetiske a-meldinger som sendes inn i testmiljøet i verdikjeden til a-meldingen.
 - Syntetiske inntektsmottakere får inntekt fra syntetisk opplysningspliktige, inkl. sykepenger, ufør og AAP.
 - Data om syntetiske arbeidsforhold fra a-meldingen sendes til NAV og AA-registeret.



Onboarding på tjenesten



[Onboardingsguiden](#) - fasene A -D

Registrering:

1. Registrering mot Aa-registret og signering av avtaler hos NAV
2. Registrere og signere brukvilkårene for [Maskinporten](#)
3. Registrering hos [Bits GitHub](#) via [Registrerings skjema](#)
4. Registrere og opprette abonnement på NAV [API Portal](#)

Pensjonsinnretninger som benytter tredjepartsleverandør:

- [Maskinporten](#)
- [Delegering av tilganger i Altinn](#)

Onboardingsguide

- DSOP ▾
- Samtykkebasert lånesøknad ▾
- Kontrollinformasjon ▾
- Konkursbehandling ▾
- Syke- og Uføreopplysninger fra NAV ▾
- Kundeforholdsregister ▾
- Saldo på studielån ▾
- Data for ajourhold av OTP i privat sektor ▲**
- Om tjenesten
- Onboarding**
- Skatteetatens informasjonsmodeller, API og testdata
- NAV's informasjonsmodell, API og testdata
- Integrasjon mot Maskinporten
- Integrasjonstest
- Forvaltningsrutiner
- FAQ
- Endringslogg
- Data om signatur og prokura for virksomheter ▾

Innholdsfortegnelse

- Kriterier for bruk av tjenesten
- Registrering
- Onboarding
 - A - Forberedelse
 - B - Registrering og avtaleinngåelse
 - C - Påkobling til test og integrasjonstesting
 - D - Påkobling til produksjon
- Endringslogg

Innholdet på denne siden er under arbeid, og kan være mangelfullt og/eller feil.

Denne siden skal benyttes av pensjoninnretningene som et navigeringsverktøy som gir tilgang til informasjon som er nødvendig for en vellykket etablering av løsningen.

Kriterier for bruk av tjenesten

For å ta i bruk *Data for ajourhold av OTP i privat sektor* må virksomheten tilfredsstillere følgende kriterier.

Registrering

Send utfylt registrerings skjema til dsop@bits.no for å starte prosessen med å implementere tjenesten:

- Registrerings skjema
- Registrerings skjema, ikke-deltaker av Bits

Onboardingsguide

4- Faser

- DSOP ▼
- Samtykkebasert lånesøknad ▼
- Kontrollinformasjon ▼
- Konkursbehandling ▼
- Syke- og Uføreopplysninger fra NAV ▼
- Kundeforholdsregister ▼
- Saldo på studielån ▼
- Data for ajourhold av OTP i privat sektor ▲**
- Om tjenesten
- Onboarding**
- Skatteetatens informasjonsmodeller, API og testdata
- NAV's informasjonsmodell, API og testdata
- Integrasjon mot Maskinporten
- Integrasjonstest
- Forvaltningsrutiner
- FAQ
- Endringslogg
- Data om signatur og prokura for virksomheter ▼

For å sikre en god integrasjon med Skatteetaten og NAV (heretter "etatene"), Digdir og Altinn, samt en god implementering av tjenesten *Data for ajourhold av OTP i privat sektor*, bør selskapene følge prosjektets anbefalte onboardingprosess slik den er beskrevet under.

Onboarding for et selskap består av 4 faser:

Prosess	Beskrivelse
A - Forberedelse	<p>Lese dokumentasjon og vurdere hvordan dette berører pensjoninnetningene og hvordan arbeidet skal organiseres - og når.</p> <p>Igangsette nødvendige tekniske interne bestillinger.</p>
B - Registrering og avtale-inngåelse	<p>Pensjonsinnetningene registrerer seg hos Bits, hvor Bits administrerer signering av avtaler/vilkår.</p>
C - Integrasjon	<p>Pensjonsinnetningene starter implementering av tjenestene og utfører nødvendige interne tester og integrasjonstester mot etatene før overgangen til produksjon.</p>
D - Produksjon	<p>Pensjonsinnetningene går over til produksjon.</p>

I de neste kapitlene er det også presentert anbefalinger om hvem som burde fullføre hvilke oppgaver:

- IT: IT-spesifikke oppgaver
- Forretning: Oppgaver for forretningssiden som vil implementere løsningen
- Alle: Alle de ovenfor nevnte miljøene
- Bits: Forvaltning hos Bits gjennomfører oppgaven

Onboardingsguide

Fase A- Forberedelse



I dette kapitlet finner man oversikt over oppgaver som skal/bør utføres før pensjoninnretningene går til registrering og avtaleinngåelse (B).

Oppgaver		
A-1	Lese og forstå dokumentasjonen fra etatene. (Alle)	Se om tjenesten, Informasjonsmodeller, API og testdata Skatteetaten og Informasjonsmodell, API og testdata NAV . Sidene forklarer hva tjenesten er og hvilken informasjon som leveres.
A-2	Bestille test- og produksjonsvirksomhets sertifikat for pensjonsinnretning (forretning/IT)	Pensjoninnretningen må ha gyldig test- og produksjons-virksomhets sertifikater fra enten Buypass eller Commfides Virksomhets sertifikatene skal brukes til autentisering i Maskinporten. Det er også mulig å gjenbruke eksisterende test- og produksjonsvirksomhets sertifikat. Les mer om virksomhets sertifikat her.
A-3	Sette seg inn i integrasjoner og nødvendige forutsetninger for å benytte Maskinporten. (Forretning/IT)	Maskinporten brukes til å autorisere tilgang til etatens API-er. Se følgende linker: Maskinporten Ta i bruk Maskinporten Slik bruker du Maskinporten som API-konsument

A-4	Sette seg inn i integrasjonstest som skal fullføres i forkant av prodsetting (IT)	Se Integrasjonstest (N/A). Testcasene må utføres før pensjonsinnretningen kan gå over til produksjon.
A-5	Tilrettelegge for neste fase ved å bestille nødvendige utviklings- og testmiljøer (IT)	Intern aktivitet for pensjonsinnretningen.
A-6	Se oversikt over tilgjengelige testbrukere (IT).	Testdata . (felles for Skatteetaten og NAV) NB: For pensjonskasser med tredjepartsleverandører må det ifb. generering av testdatasettet påberegnes noe lengre tidsløp, da generering av testdata krever ekstra tilrettelegging i Altinns testmiljø (TT02).
A-7	Tilrettelegge for neste fase ved å bestille nødvendige brannmuråpninger for både test og produksjon (IT)	Intern aktivitet for pensjonsinnretningen.
A-8	Design og planlegging hos den enkelte pensjonsinnretning for tilpasning av løsningen internt (Alle)	Intern aktivitet for pensjonsinnretningen.

- DSOP
- Samtykkebasert lånesøknad
- Kontrollinformasjon
- Konkursbehandling
- Syke- og Uføreopplysninger fra NAV
- Kundeforholdsregister
- Saldo på studielån
- Data for ajourhold av OTP i privat sektor**
- Om tjenesten
- Onboarding**
- Skatteetatens informasjonsmodeller, API og testdata
- NAV's informasjonsmodell, API og testdata
- Integrasjon mot Maskinporten
- Integrasjonstest
- Forvaltningsrutiner
- FAQ
- Endringslogg
- Data om signatur og prokura for virksomheter

Hvor kan du som pensjonsinnretning finne mer informasjon?

INFORMASJONSKANALER OG KONTAKTDETLJER

- Det anbefales at pensjonsinnretningene begynner å se på informasjon om den tekniske løsningen, påkobling, bruksvilkår med mer som du finner på [initiativets hjemmesider hos Bits](#) og [tilhørende GitHub](#).

DSOP dokumentasjon Meny bits.no

- DSOP
- Samtykkebasert lånesknad
- Kontrollinformasjon
- Konkursbehandling
- Syke- og Ulfereopplysninger fra NAV
- Kundeforholdsregister
- Saldo på studielån
- Data for ajourhold av OTP i privat sektor
- Om tjenesten
- Onboarding
- Skatteetatens informasjonsmodeller, API og testdata
- NAV's informasjonsmodell, API og testdata
- Integrasjon mot Maskinporten
- Integrasjonstest
- Forvaltningsrutiner
- FAQ
- Endringslogg
- Data om signatur og prokura for virksomheter

Om tjenesten

Innholdsfortegnelse

- Bakgrunn
- Hensikten med prosjektet
 - Status for prosjektet
- Presentasjon om Data for ajourhold av OTP i privat sektor
- Kriterier for bruk av Data for ajourhold av OTP i privat sektor

Bakgrunn

Arbeidsgivere rapporterer i dag informasjon om arbeidstagere som har rett til obligatorisk tjenestepensjon til pensjonselskaper gjennom lønssystemer eller online-portaler. Tilsvarende informasjon rapporteres også til blant annet Skatt og NAV gjennom A-ordningen.

I et ledd for å effektivisere dagens ordning ble det sendt ut et høringsnotat – «Bruk av informasjon fra a-ordningen i forbindelse med obligatorisk tjenestepensjon».

Konsept 1

```

    graph LR
      OP[Opplysningspliktige] -- "Inntekt, arbeidsforhold & lønner" --> IS[Innsendings-system]
      IS -- "Inntekt, arbeidsforhold & lønner" --> AO[A-ordningen]
      AO -- "Inntekt" --> SE[Skatteetaten]
      AO -- "Arbeidsforhold" --> NAV[NAV Aa-register]
      AO -- "Arbeidsforhold" --> TI[Tilkynsmyndighet]
      NAV -- "Arbeidsforhold" --> TI
      SE -- "Inntekt" --> PI[Pensjonsinnretninger]
      TI -- "Arbeidsforhold" --> PI
      AO -- "Konsesjoner" --> AOPI[Opplysningspliktige uten arbeid]
      AOPI -- "Konsesjoner" --> AO
      AOPI -- "Konsesjoner" --> AV[Avtale-opplysninger]
      AV -- "Konsesjoner" --> AO
      AV -- "Konsesjoner" --> TI
      AV -- "Konsesjoner" --> PI
      AV -- "Konsesjoner" --> SI[Systemer uten AAP (fra NAV)]
      SI -- "Konsesjoner" --> AV
  
```

Hvor kan du som pensjonsinnretning finne mer informasjon?

INFORMASJONSKANALER OG KONTAKTDETLJER



- Har du likevel spørsmål du ønsker svar på, kan du kontakte Bits som koordinerer initiativet på vegne av pensjonsbransjen på dsop@bits.no.

Erfaringer fra pilotselskapene (1/2)

TIPS TIL NYE PENSJONSINNRETNINGER SOM SKAL KOBLE SEG PÅ LØSNINGEN

- Kommunisere til egne kunder hvor viktig det er at de oppgir deg som pensjonsleverandør i A-meldingen
 - *Dersom pensjonsinnretningen ikke er oppgitt en måned, så får heller ikke pensjonsselskapet hentet data på kunden denne måneden.*
- Dersom kunde ikke har angitt (korrekt) pensjonsselskap, vil feilmeldingen fra Skatteetaten ikke gjøre det mulig å vite om a-meldingen for perioden mangler (ikke levert) eller om a-meldingen er levert uten (korrekt) pensjonsleverandør
- Du må bruke data fra to kilder som er uavhengig av hverandre, og du må selv gjøre mening ut av disse dataene.
- Viktig å være obs på forskjeller mellom de to datakildene:
 - *Eks. forskjellig «periodisering» hos SKE og NAV. SKE følger perioden for «pengestrømmen» (eks om lønn for overtid i januar utbetales i februar), mens NAV følger periode for arbeidsforholdet.*
- Du må gjøre kontinuerlige beregninger estimert årslønn og stillingsprosent måned for måned

Erfaringer fra pilotselskapene (2/2)

TIPS TIL NYE PENSJONSINNRETNINGER SOM SKAL KOBLE SEG PÅ LØSNINGEN

- Det er tilfeller hvor det rapporteres med tilbakevirkende kraft
 - *Eks. får du beskjed om at en person har mottatt sykelønn for september først i desember*

- Test-case som tilbys er kun et minimum for å teste teknisk integrasjon.
 - *Disse er laget ut fra «idealtilstand».*
 - *Alle selskaper er ansvarlig for å selv «muck'e up» testdata.*
 - *Viktig å sette av tid til test i prod, for testcase er idealtilstand.*

- Data fra A-melding inneholder ikke opplysninger om f.eks. ansattnummer, avdelingsnummer, mobilnummer, e-postadresse

- Vurdering av arbeidsdyktighet – *Vi får ikke oppgitt arbeidsdyktighet som konkret informasjon. Det må tolkes ut fra data.*
 - *Vi får informasjon om sykelønn som utbetales av NAV. Hos de arbeidsgiverne hvor de ansatte får utbetalt lønn og NAV betaler sykelønn til bedriften, får vi ikke informasjon om dette.*

Prising av tjenesten

Fordeling av reelle, påløpte kostnader

- Finans Norge v/Bits tar betalt fra pensjonsinnretningene for
 - Påkoblingsavgift (engangsbeløp)

$$\text{Antall. aktive medlemmer i pensjonsinnretningen} * (\text{total prosjektkostnad} / \text{totalt antall medlemmer i Norge})$$
 - Forvaltningskostnad (årlig kostnad)

$$\text{Antall. aktive medlemmer i pensjonsinnretningen} * (\text{total forvaltningskostnad} / \text{totalt antall medlemmer i Norge})$$
- **Påkoblingsavgiften** beregnes basert på en **fordeling av faktiske kostnader** påløpt for Finans Norge (Bits) for etablering av løsningen
 - Altså er det ingen som skal tildeles profitt
 - Eventuelt **overskudd** ved fordeling **øremerkes** videreutvikling av **denne spesifikke tjenesten**
- **Forvaltningskostnadene** skal dekke Bits sine kostnader som segmentansvarlig mellom offentlige etater og bransjen (herunder avtalehåndtering og support)
- Fordelingsnøklene for fordeling av kostnadene er godkjent i BLP

Agenda

27.08.2021

- Velkommen
- Bakgrunn og formål med initiativet
- Evaluering av pilot – konklusjoner fra rapporten
- Hva vil dette si for...
 - Arbeidsgiver?
 - LPS-leverandør?
 - Pensjonsinnretning?
- **Avsluttende spørsmål og svar**

Spørsmål?



- Hei, jeg antar det allerede nå eller etterhvert vil foreligge et register over hvor forskjellige bedrifter har sin pensjonsordning. Er dette et register som er eller vil bli tilgjengelig for oss pensjonsselskap?
Skatteetaten: *Ikke Skatteetaten bekjent at dette skal bli tilgjengelig for pensjonskassene. Det er ikke tanken at et slikt register skal foreligge.*
- Hvor langt tilbake i tid kan data hentes?
Skatteetaten: *Dokumentert på Skatteetatens github. Må ha blitt forelagt en avtale på tidsperioden det spørres på.*
- Kan arbeidsgiver registrere pensjonsinnretning tilbake i tid- også før 2021?
Skatteetaten: *Nei.*
- Det vil altså ikke eksistere noe "lønn"? Kun å tolke en lønn basert på inntekter fra Skatteetaten?
Finans Norge: *Med A-meldingen er det kontantprinsippet som gjelder. Det som rapporteres får du utbetalt den måned. Selskapene må selv lage funksjonalitet for å beregne estimert årslønn. Pensjonsgrunnlaget vil variere avhengig av hva du har fått utbetalt måned for måned, og kan få etterbetalt måneden etter om man har fått utbetalt litt mindre første måned. Man vil få variasjon måned for måned på samme måte som man kan få varierende timelønn måned for måned.
Kan også være påvirket av hvordan fagsystem i ulike selskap fungerer og hvordan de gjør dette i dag. Noen beregner rullerende siste dag, mens andre tar det en gang i året. Blir opp til enkelte selskaper om hvordan de håndterer det.*

- Det vises flere steder til "arbeidsgiver og pensjonstilbyder må begge ha bekreftet avtaleforholdet". Betyr dette en faktisk avtale som skal signeres mellom partene?

Skatteetaten: *Skatteetaten blander seg ikke inn. Signerte avtaler må registreres hos dem – de lagrer bare opplysningen som sendes inn til dem, ikke de signerte avtalene. Hvorvidt man ikke trenger en avtale mellom bedriften og pensjonsleverandør har blitt diskutert i arbeidsgruppen. Hvert selskap må finne ut hvordan de skal ha dialog med sine kunder om hvordan de skal ta over portefølje i A-meldingen. Men det er ikke et skriftlig krav.*

- Så dette betyr at dette er en frivillig ordning, en arbeidsgiver kan velge å rapportere manuelt videre så lenge pensjonsinnretning er oppgitt i A-melding?

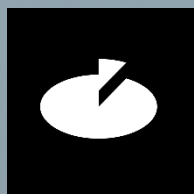
Sparebank 1: *Løsningen er ikke gjort obligatorisk. Så lenge den ikke er obligatorisk så kan man ikke tvinge kundene sine over. Men det er et klart ønske fra prosjektet om at selskapene flytter kundene over for å se effektene.*

- Dersom bedrift har både lukket ytelse og vanlig innskuddsordning, begge oppgis i a-melding. Hvordan unngå at f.eks. innskuddsleverandør henter informasjon om ansatte som er i ytelsesordning?

Sparebank 1: *Pensjonsselskap har ikke lov til å hente informasjon om ansatte før det er bekreftet av arbeidsgiver i henhold til avtalen de har hos dem. Vi må spørre bedrifter om de har avtaler andre steder enn oss. Hvis de bekrefter dette, må vi hente data fra A-melding. Hvis vi ser at en ansatt ikke er i A-melding hos oss fra før, må vi spørre om det er en person som skal inn i avtale med oss eller ikke.*

- Men det betyr at innskuddsleverandør i utgangspunktet får opp info de ikke skal ha?
Sparebank 1: *Nei, for vi har ikke lov å hente mer. Vi kan spørre på en ansatt med navn og fødselsnummer, men ikke lov å hente ut data hvis bedriften ikke bekrefter at den personen skal inn i avtalen. Vi har altså ikke lov til å hente ut informasjon før vi har bekreftet at denne personen skal inn i avtale hos oss. Men vi må ha informasjon om fødselsnummer for å finne ut om personen faktisk er ansatt i bedriften.*
- Hvordan tenker dere at man skal løse utfordringen med at man ikke får bekreftet arbeidsdyktighet fra arbeidsgiver?
Bits: *Dette er et oppfølgingspunkt, det jobbes med en bedre løsning. Inntil videre har pilotselskapene løst det litt ulikt.*
Kommentar fra Hanne Lund: *Arbeidsgiver får ikke lov til å spørre om arbeidsdyktighet, så det at arbeidsgiver må krysse av for dette ved innmelding - er nok litt mer fordi man må sette et kryss for å få meldt inn. Ved innmelding en uke f.eks. før ansettelse vet man ingen ting om arbeidsdyktighet ved startdato. Dette bør absolutt komme fra Nav.*
- Hvis arbeidsgiver har to ulike pensjonordning og en pensjonleverandør er innrapporter til a melding, får vi infor om samtlige ansatte, eller kun den som er knyttet til ordningen?
Det kan være at dette går med listetjenesten som ble beskrevet tidligere. Det er slik at vi spør hvis vi vet at kunden har opplyst at de har avtale med et annet selskap, da vil vi kontrollere opplysninger vi har hos oss, og hvis vi ser at det er noen som ikke har en avtale med oss, så må vi spørre om det er en person som skal inn hos oss, og da får vi hente data etter at vi har fått en bekreftelse på det.
Når dere spør listetjenesten om arbeids og inntekts data så får dere svar på alle uavhengig av hvilken pensjonsinnberetning dere har.

Takk for oss!



Skatteetaten

