

Brukerbehov i finansnæringen – Sett fra Storebrand

Konferanse om offentlig-privat samarbeid om
digitalisering

30. september 2016

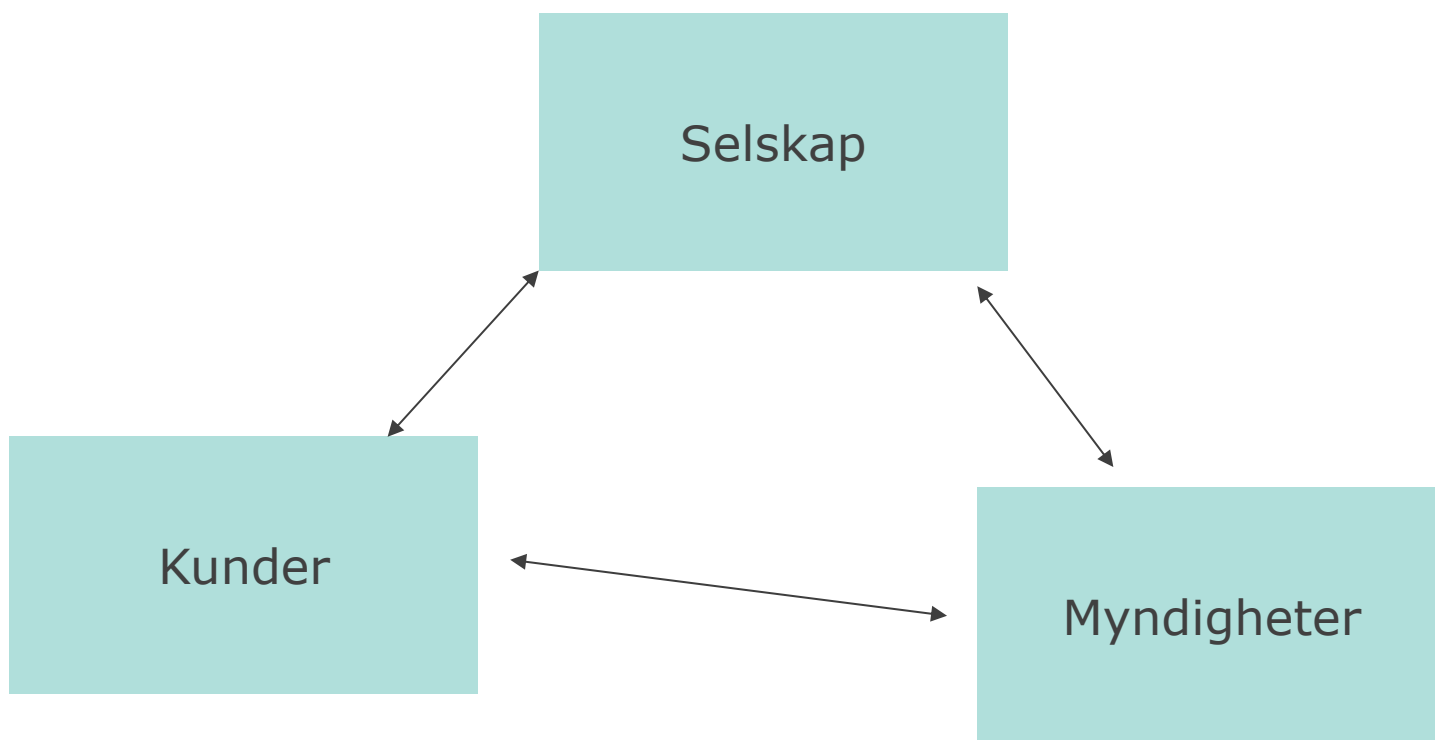
Jan Otto Risebrobakken





Digitalisering – status og muligheter

Digitalisering i grensesnittene krever samarbeid med myndighetene!



Eksempel: Heldigital rådgivningsløsning for konvertering av fripoliser til investeringsvalg

- Storebrand utviklet heldigitale rådgivningsløsninger for konvertering av fripoliser til investeringsvalg
- Komplisert produkt
- Omfattende krav til informasjon og rådgivning
- Likevel mulig å lage gode digitale løsninger for rådgivning

Reguleringen må være kanalnøytral – likestille digital og personlig rådgivning

Digital kundereise FMI

1 Sammenligne og se dine tall



2 Avklar risiko

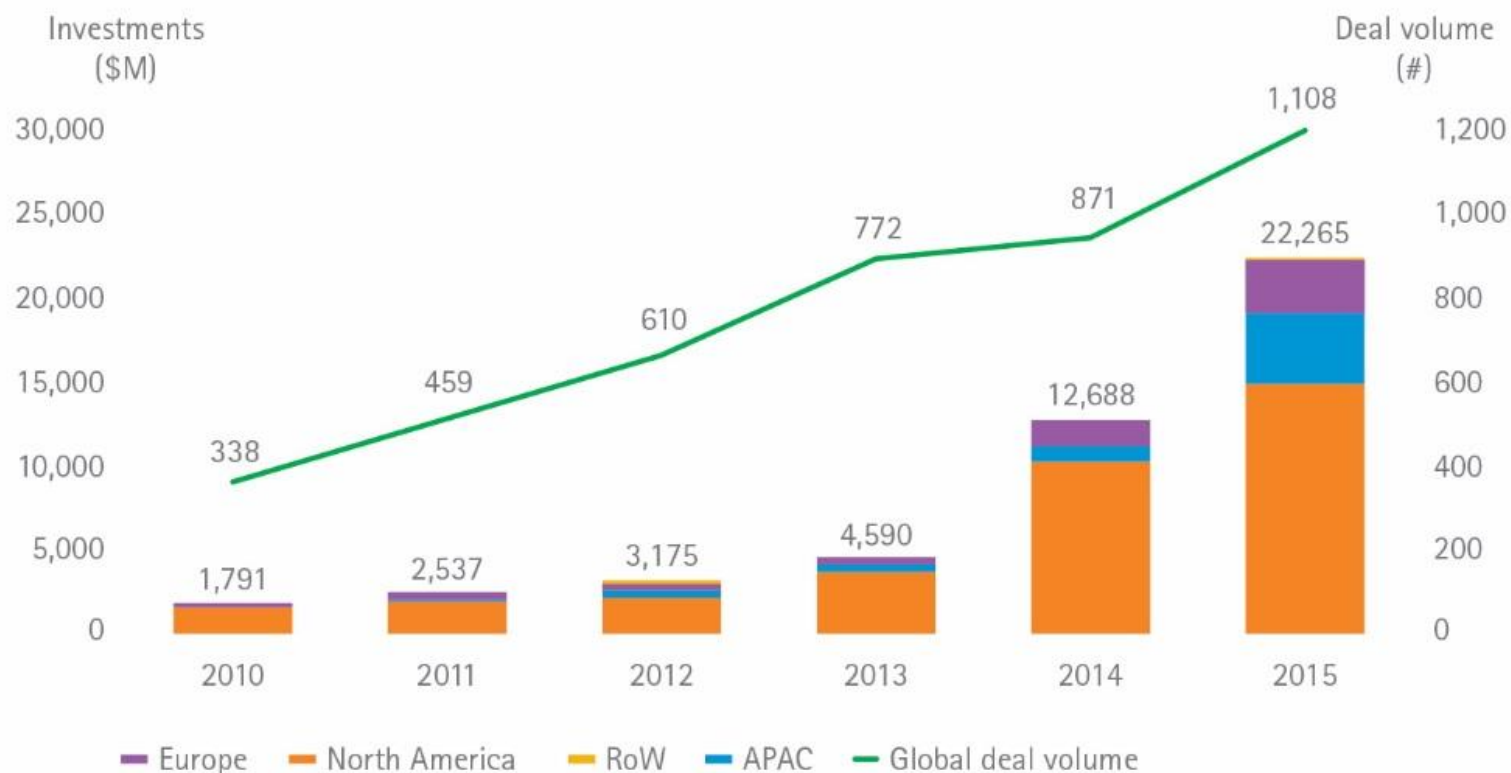


3 Signer



Sterk vekst i Fintech-investeringer vil prege bransjen

Exhibit 1: Global Fintech Financing Activity (2010 – 2015)



Source: Accenture analysis on CB Insights data

Fintech åpner opp for muligheter og utfordringer

- Finansinstitusjonene blir utfordret av teknologiselskaper innen mange områder
 - Investeringsrådgivning
 - Betalingsformidling
 - Delingsøkonomi- forsikring, bank
 - M.m.
- Mange av aktørene opererer utenfor tradisjonell regulering
 - Hvordan kan finansinstitusjonene snu regulering til et konkurransefortrinn? Differensiere på bakgrunn av fokus på kompetanse og selvregulering, kvalitetssikring og god rådgivning
 - Det må også stilles krav til teknologiselskapene om kvalitetssikret rådgivning

Noen eksempler:



Wealthfront – automatisert investeringsrådgivning



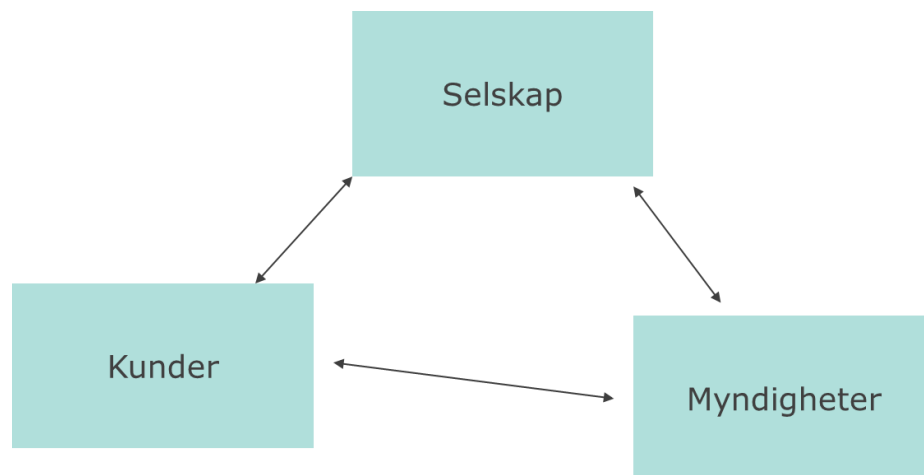
Tribe – delingsøkonomi forsikring

iZettle®

iZettle - betalingsformidling

Hva er spesielt med liv og pensjon?

- Produktene supplerer ytelser fra folketrygden, og skal virke sammen med disse
 - Alderspensjon
 - Uførepensjon
- Lang tidshorisont
- Detaljert produktregulering
- Stort potensiale for digitale løsninger i grensesnittene mot kunder og myndigheter er
 - Enklere for kundene
 - Mer effektiv administrasjon
 - Bedre personvern
- Digitale løsninger krever samarbeid med myndighetene
 - Regelverk
 - Løsninger



Uførepensjon i privat sektor

- 19 232 bedrifter har tjenstepensjonsordning med rett til uførepensjon
- 529 353 ansatte er dekket av slike forsikringer
- 25 213 uføre pensjoner under utbetaling
- Nytt regelverk for uførepensjon i privat sektor trådte i kraft 1. januar 2016
- Overgangsperiode på ett år
 - Bedriftenes ordninger skal tilpasses til nytt regelverk innen utgangen av 2016
- 12 måneders "karens" – første utbetalinger skjer tidligst fra 1. januar 2017

Storebrand leverer uførepensjon i private tjenstepensjonsordninger, og i offentlige tjenstepensjonsordninger gjennom administrasjon av pensjonskasser for kommuner og helseforetak

Avkorting mot arbeidsinntekt – A-ordningen

- Nye regler for avkorting av uførepensjon mot arbeidsinntekt et hovedpunkt i uførereformen
- Det er avgjørende for en vellykket gjennomføring av uførereformen at avkorting mot arbeidsinntekt gjennomføres løpende
- NAV er gitt tilgang til inntektsdata fra a-ordningen, og vil bruke disse for avkorting mot arbeidsinntekt fremover
- Spørsmålet om tjenstepensjonsleverandørenes tilgang til inntektsdata fra a-ordningen er drøftet flere ganger..
 - Arbeidsgruppen for EDAG (høring mars 2011)
 - Banklovkommisjonen (NOU 2013:12)
 - Lovforslag om ny uførepensjon i offentlige tjenstepensjonsordninger (Prop 202 L 2012-2013)
 - Lovforslag om ny uførepensjon i private tjenstepensjonsordninger (Prop 42 L 2014-2015)
- Nye regler for tjenstepensjon trådte i kraft 1.1.2016. Overgangsperioden går ut ved nyttår.

Leverandørene burde vært gitt forutsigbarhet for at hjemmel for bruk av a-ordningen kom på plass, slik at utvikling av systemløsninger osv kan bygge på dette.

NAV gjennomfører etteroppgjør for 2015

NAV ønsker selv å bruke a-ordningen til å justere uføretrygden løpende

Arbeidsgivere skal også melde fra om inntekt

- Fra og med mars 2015 mottar NAV opplysninger om den enkeltes arbeidsinntekt automatisk fra arbeidsgivere
- Disse opplysningene skal vi bruke til å:
 - Informere dem som ser ut til å overstige inntektsgrensen
 - Justere uføretrygden dersom inntektsgrensen overstiges



- NAV er gitt tilgang til data fra a-ordningen
- Har testet det kommende etteroppgjøret for uføretrygd i 2015
 - Endelig etteroppgjør skal baseres på ligningsdata
- 11 000 må betale tilbake for mye utbetalt uføretrygd
 - 14 000 uføretrygede berøres
 - 4 500 saker berører også uførepensjon fra offentlige tjenstepensjonsordninger



14 260 uføre er i skikkelig uføre

Mange lavtlønte blant dem som taper mest



Høsten 2014/
våren 2015
om igjen?

- Første etteroppgjør etter at uførereformen trådte i kraft
- Forhåpentligvis det siste "store" etteroppgjøret for NAV, som nå kan bruke data fra A-ordningen for å sikre løpende avkorting og unngå store "etterslep", med tilsvarende krav om tilbakebetaling
- Viktig at tjenstepensjonsleverandørene gis samme mulighet til å praktisere avkortingen på på en hensiktsmessig måte

VINN BILLETTER TIL

GOLDEN CIRCLE

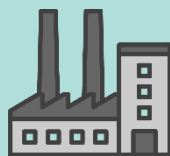
Trykk her og følg oss på snapchat

Hvorfor er løpende avkorting viktig?



Den uføre

- Risikere ikke store etteroppgjør med krav om tilbakebetaling
- Gir bedre mulighet til inntektsplanlegging, lettere å utnytte restarbeidsevnen
- Slipper å forholde seg til komplisert egenrapportering



Arbeidsgiveren

- Raskere tilbakeføring av for mye utbetalt uførepensjon til premiefondet
- Lettere å se effekt av IA og HMS-tiltak



Pensjonsleverandørene

- Bedre kundeopplevelse, unngår krevende etteroppgjør
- Mer effektiv saksbehandling
- Unngår feilkilder knyttet til egenrapportering



Myndighetene

- Digitale løsninger gir mer effektiv samhandling mellom offentlige myndigheter og private aktører
- Digitale løsninger vil i større grad ivareta personvern hensyn

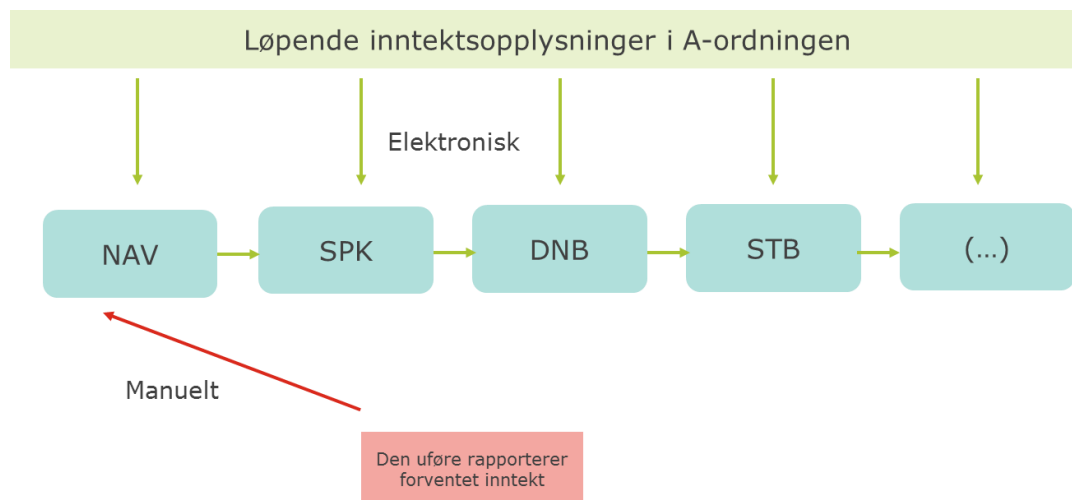
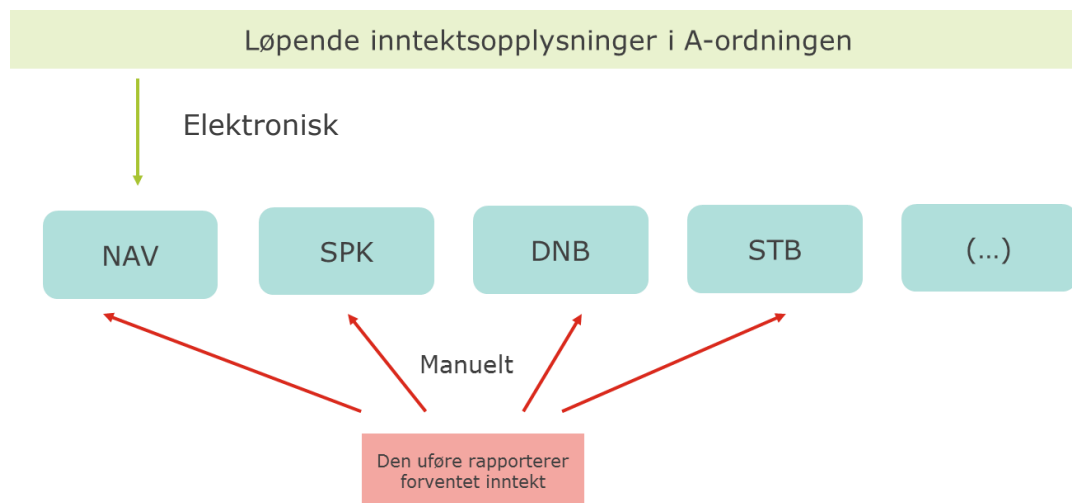
Målbilde - Informasjonsflyt

Dagens situasjon

- NAV vil kunne bruke a-ordningen fremover
- Den uføre må rapportere forventet arbeidsinntekt til alle pensjonsleverandører
- Store etteroppgjør, når ligningen er klar året etter den uføre har hatt inntekten

Målbilde

- Alle pensjonsleverandører kan bruke a-ordningen
- Ett rapporteringspunkt for forventet arbeidsinntekt
- Løpende avkortning
- Ikke store etteroppgjør



Et annet eksempel: Tilgang til uførevedtak fra NAV

Papir: 25 sider med dette...

Digitalt: Bare nødvendige opplysninger om uføregrad

```
INFPOTRYGD          0529 NAV VESTRE TOTEN
*** G04 ***          INNSYNSRAPPORT
FNK [REDACTED]       NAVN [REDACTED]           [REDACTED]       POST
STATSBORGERSKAP     NORSK          SIVILSTAND           BOSTEDSKOMMUNE [REDACTED]

-----
HISTORIKK OVER ARBEIDSFORHOLD:
-----
ORGANISASJONSNR ARBEIDSGIVERS NAVN      ARBEIDET FRA  ARBEIDET TIL  TIMER PR. UKE
-----
[REDACTED] [REDACTED]                170314                18,75
[REDACTED] [REDACTED]                031209                050214                18,75

PERSONKORTOPPLYSNINGER:
-----
VEDTAK/BET.DATO   FRA OG MED   TIL OG MED   KONTONR   BEVILGET %   BEVILGET BELØP   BETALT
-----
160697            160697            [REDACTED]
200815            200815            310816      [REDACTED]

-----
HISTORIKK OVER SYKEHUSOPPHOLD:
-----
INSTITU-   INSTITUSJONENS NAVN      AVD-   INNLAGT   INNLAGT   PASIENT-
SJONSNR    Sjonens navn            ELING  PRA OG MED  TIL OG MED  KATEGORI
-----
[REDACTED] [REDACTED]                190896  300896    HELDØGNSP.

PERSONKORT SYKEPENGER (TRE ÅR TILBAKE)
Arbufer Utbet. Utbet. L.erkl Diagnose Lege/Institusjon
fom     fom     tom     Tiltak
-----
150615  010715                L04    5  Brystkase symptomer/plager
161014  231014  301114                D99    5  Sykdom i fordøyelsessystemet IKA
081014                D99    5  Sykdom i fordøyelsessystemet IKA
200114  050214  300614  L      D75    5  Ondartet svulst tykktarm/endetarm
261113                D88    5  Appendisitt
110213  110213  250313  L      P03    5  Depresjonsfølelse
280113  110213  250313  FA
280113  280113  100213                *0826 §8-13 AVSLAG
200812  050912  270113  L      P03    5  Depresjonsfølelse
020112  010113  270113  FA
020112  180112  260212                P03    5  Depresjonsfølelse
091007  251007  071207                P03    5  Depresjonsfølelse
250699  250699  280699                S18    1  Sårskade/kutt
260599  110699  210699                S18    1  Sårskade/kutt
```

Fødselsnummer [REDACTED]
Samordningsmelding : [REDACTED]
Samordningsmeldingtd : [REDACTED]
Vedtaksid : [REDACTED]
Vedtakskode : FORGANG
Sakskode: UFOREP
Virkning, fra og med: 01.05.2016

Beregninger

Beregning

Resultatkode : Uføretrygd uten yrkesskade. (UT)
Uføregrad : 100
Yrkesskadegrad : 0
Inntekt før uførhet : 406055
Fra og med-dato : 01.05.2016

Brutto uføretrygd, ordinær : 24561

Netto uføretrygd, ordinær : 24561

Nye felter, Q2-2015

Inntekt etter uførhet : 0
Inntekt brukt i inntektsavkorting : 0
Benyttet sivilstand : Gift (J_EKTEF)
Beregningsgrunnlag, ordinær : 446567
Anvendt trygdetid : 40

Hva er utfordringene?

- "Trollet har mange hoder" – ulike departementer, ulike etater – koordinering blir vanskelig
- Digitalisering er ikke tema i regelverksprosessene – dette overlates til andre å vurdere senere

Hva bør gjøres?

- Krav om å vurdere digitalisering må inn utredningsinstruksen
- Styrke den digitale kompetansen hos regelverksutformerne
- Bedre samarbeid offentlig – privat
 - Store offentlige etater med utstrakt samarbeid mot private bør ha egne "liaison-offiserer", med ansvar for å koordinere mot private og se til at digitaliseringseffekter også kommer private samarbeidsparter til gode
- Digitalisering fremmer personvern
 - Personvern brukes ofte som argument mot digitale løsninger. Vår praktiske erfaring er at digitale løsninger er langt mer effektive for å sikre personvernet.

Det neste store samarbeidsprosjektet bør omhandle pensjonsleverandørene og grenseflatene mot NAV, A-ordningen og Folkeregisteret

Hva bør gjøres?

- Krav om å vurdere digitalisering må inn utredningsinstruksen
- Styrke den digitale kompetansen hos regelverksutformerne
- Bedre samarbeid offentlig – privat
 - Store offentlige etater med utstrakt samarbeid mot private bør ha egne "liaison-offiserer", med ansvar for å koordinere mot private og se til at digitaliseringseffekter også kommer private samarbeidsparter til gode
- Digitalisering fremmer personvern
 - Personvern brukes ofte som argument mot digitale løsninger. Vår praktiske erfaring er at digitale løsninger er langt mer effektive for å sikre personvernet.

Det neste store samarbeidsprosjektet bør omhandle pensjonsleverandørene og grenseflatene mot NAV, A-ordningen og Folkeregisteret