

A photograph of two men in business suits walking on a city street. The man on the left is wearing a grey suit and tan trousers, pushing a light blue bicycle. The man on the right is wearing a dark blue suit and dark trousers, pushing a white bicycle. They are both smiling and appear to be in conversation. In the background, there is a building with a red neon sign that says 'KUNST' and 'MIL OSIO'.

# Konkurransen i markedet for Kommunal tjenstepensjon

Bjørn Atle Haugen, DNB Livsforsikring AS

25. april 2019

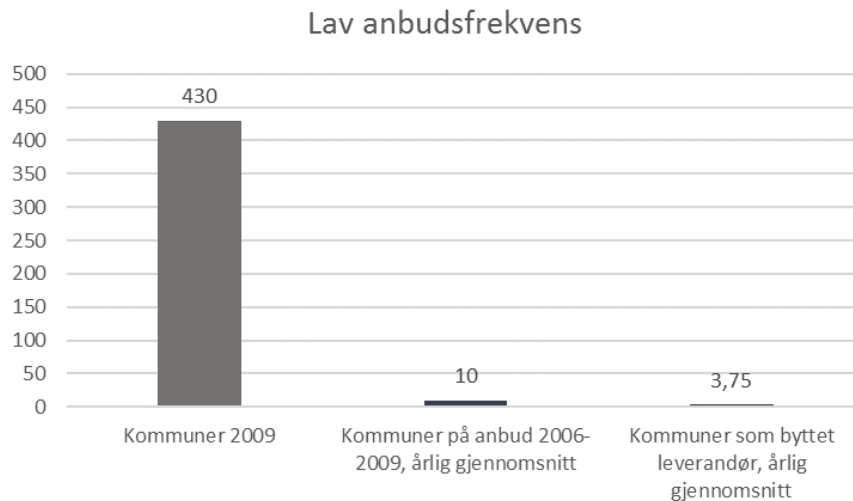
# Konkurransen innenfor Kommunal tjenstepensjon

## Konkurransetilsynets rapport fra 2010

*Konkurransanalysen viser at markedet for tjenstepensjon i kommunal sektor er sterkt konsentrert og preges av lav kundemobilitet.*

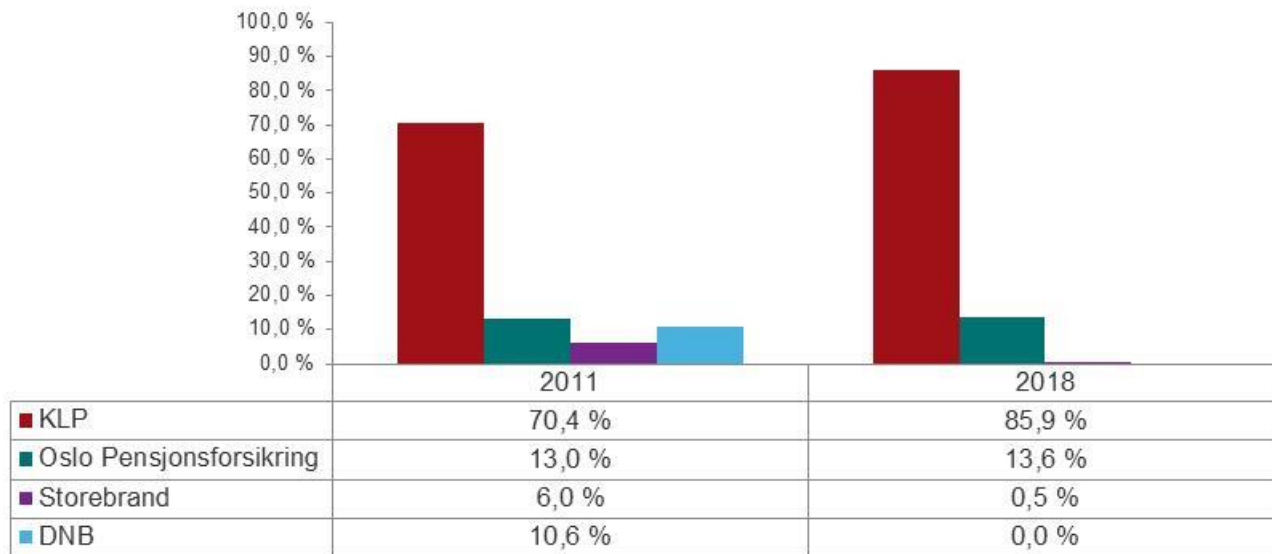
*Etableringshindringene i markedet er såpass høye at det i liten grad eksisterer potensiell konkurranse. Analysen peker også på at det eksisterer både byttekostnader og innelåsende effekter i dette markedet.*

*Graden av konkurranse er sterk når det gjennomføres anbudskonkurranser. Slike konkurranser gjennomføres imidlertid kun av en liten del av kundene.*



# Konkurransen innenfor Kommunal tjenstepensjon

## Aktører og markedsandeler forsikret ordning



- Begrenset konkurranse; på landsbasis i realiteten KLP og pensjonskasser

# Ønsker «vi» konkurranse ?

- Myndighetene ✓
  - Arbeidsgiverorganisasjoner ✓
  - Arbeidstagerorganisasjoner ✓ ?
  - Pensjonsleverandørene ✓
- Er det enighet om midlene ? **Nei !!**

# Hvorfor er konkurranse viktig ?

- Konkurranse er et middel for å oppnå
  - Produktivitet og innovasjon
  - Stimulere til nye måter å løse utfordringer på
  - Økt kvalitet
  - Redusert pris og kostnad
- Konkurranse og åpne markeder bidrar til god ressursutnyttelse
- Kommunal tjenestepensjon er ikke noe unntak



# Hvorfor er konkurranse viktig forts...

- Produktivitetskommissjonen (Rattsø 2015 -16)
- Granvolden – plattformen

*« For å sikre et bærekraftig velferdssamfunn blir det stadig viktigere å gjennomgå **offentlig ressursbruk og tilstrebe bedre bruk** av skattebetalernes penger. (...) Konkurransopolitikken står sentralt i regjeringens arbeid for økt produktivitet, en mer effektiv økonomi og bedre ressursbruk »*

- Beklagelig at Regjeringen ikke benyttet lovproposisjon til å stadfeste anbudsplikt og positivt stimulere til konkurranse



# Hva skal til for å skape konkurranse ?

## 1. Anbudsplikt

- Lovendringene i 2004 løste de regulatoriske hindrene på *tilbudssiden*
- Utfordringene i kommunemarkedet frem mot 2012 gjaldt *etterspørselssiden* og kommunenes anbudspraksis
- Konkurransetilsynet har pekt på betydelige etableringshindre fordi kompliserte produkter krever betydelige investeringer i produktutvikling, IT-løsninger og spesialkompetanse
- For å kunne satse i dette markedet må potensielle leverandører ha trygghet for at anskaffelser skjer gjennom åpne og rettferdige anbudskonkurranser
- Notat fra Adv. Thommessen: «Ny offentlig tjenstepensjon – forholdet til anskaffelsesreglene» 19. september 2018 konkluderer med anbudsplikt

# Hva skal til for å skape konkurranse ?

## 2. Mulig å tilby «kun» ny opptjening gjennom Påslagsmodellen

ASDs rapport fra 2015 om ny offentlig tjenestepensjon:

*Ny pensjonsordning er som nevnt enklere enn dagens ordning. Det vil i større grad kunne muliggjøre konkurranse i pensjonsleverandørmarkedet. Konkurranse bidrar **generelt** til mer **effektiv** ressursbruk og **lavere priser** for kundene.*

*Når ny opptjeningsmodell innføres, vil et stort flertall av de som omfattes allerede ha opptjening i dagens ordning som er knyttet til en leverandør. **Det kan synes praktisk at opptjening i ny modell følger samme leverandør. Det er imidlertid ikke opplagt at det må være slik.***



# Hva skal til for å skape konkurranse ?

## 3. Frigjøring av egenkapital ved flytting

- Urimelig at kun innskutt egenkapital medfølger ved flytting
- Av mindre betydning for DNB sin konkurransekraft siden vi ønsker å tilby påslagsmodellen
- Kundene sine penger er bundet opp i KLPs betydelige verdier

2018 MILLIONER KRONER	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2018	13 125	16 439	29 564
<b>Resultat</b>		<b>2 715</b>	<b>2 715</b>
Poster som senere ikke vil bli omklassifisert til resultatet		-16	-16
Poster som senere vil bli omklassifisert til resultatet når særlige vilkår er oppfylt		167	167
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>150</b>	<b>150</b>
<b>Sum totalresultat</b>		<b>2 866</b>	<b>2 866</b>
Netto innbetalt egenkapitaltilskudd	1 429		1 429
<b>Sum transaksjoner med eierne</b>	<b>1 429</b>		<b>1 429</b>
<b>Egenkapital 31.12.2018</b>	<b>14 554</b>	<b>19 303</b>	<b>33 857</b>

Kilde:  
Årsrapport KLP for 2018

# Hvorfor tilby bare påslagsmodell ?

1. Fremtidens pensjonsordning i offentlig sektor
2. Bruttopensjon krever store investeringer i systemer og kompetanse
3. Påslagsmodell er svært lik ny tjenstepensjon i privat sektor

Påslagsmodellen	Ny tjenstepensjon
Netto-ordning	Netto-ordning
Ikke samordning med folketrygden	Ikke samordning med folketrygden
Alleårsopptjening Pensjon basert på oppbygging av pensjonsbeholdning	Alleårsopptjening Pensjon basert på oppbygging av pensjonsbeholdning
AFP = livsvarig tilleggspensjon. Kan fritt kombineres med arbeid	Lik for de som er omfattet. Tilbys ikke av pensjonsleverandørene
Levealdersjustering basert på folketrygdens delingstall	Levealdersjustering basert på leverandørenes tariffer
1 års krav til tjenestetid	1 års krav til tjenestetid (endres denne ?)

- Påslagsmodellen er interessant for flere leverandører !

# Fremtidens pensjonsprodukt er påslagsmodellen

## Til og med 1953

- Brutto tjenestepensjon
- Dagens AFP

## 1954 - 1958

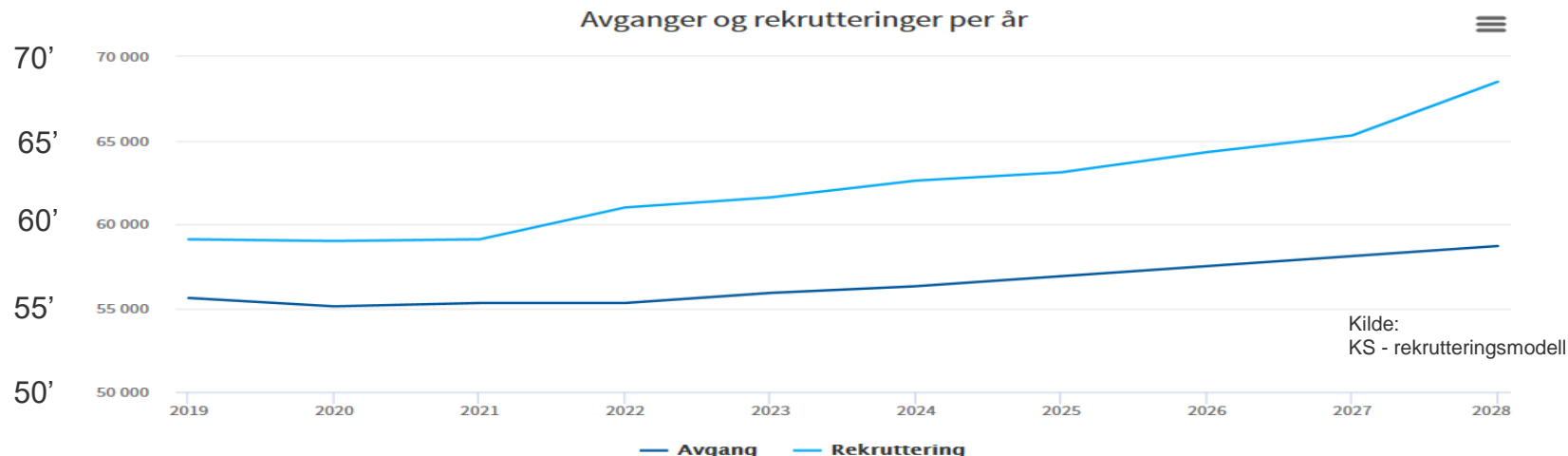
- Overgangsregler med 66 % garanti
- Dagens AFP

## 1959 - 1962

- Overgangsregler med avtagende garanti
- Dagens AFP

## 1963 -

- Påslagsmodell
- Ny AFP (inkl. betinget tjenestepensjon)
- Fleksibelt uttak



# Enkelt for den ansatte – enkelt for kommunene



Mine pensjonsavtaler	
Private pensjonsavtaler	
Offentlig tjenestepensjon	✓ + ✓
Fripoliser	
Pensjonskapitalbevis	
Innskuddspensjon	
Folketrygd	
SUM	



The screenshot shows a mobile application interface for pension management. It displays the user's current daily wage (674700 Kr) and desired retirement age (67 years). A section titled 'Har du rett til AFP?' (Do you have the right to AFP?) shows 'Nei' (No) selected. Below, a 'Resultat:' section shows the current pension (634 150,-) and a bar chart comparing it to the daily wage. A note at the bottom explains that the user's public service pension is not included in the calculation.

## A - ordningen – bruk av data til pensjonsformål

1. Arbeidsgivere i større grad etterlever sine pensjonsforpliktelser
2. Forenkling for næringslivet gjennom å redusere behovene for rapportering
3. Øke kvaliteten på opplysninger om arbeidsforhold

➤ Like relevant for kommuner og offentlig sektor

# Hva innebærer anbudsplikt?

- Tariffavtalen setter rammer for konkurranseforholdene
- Pensjonsveileder utarbeides av Pensjonskontoret
- Prosesstøtte fra megler / rådgiver
  - Innledende møter mellom kunde og megler/rådgiver
  - Innhenting av medlemsinfo og utarbeidelse av anbudsdokument
  - Besvarelse av anbud og avklaringer
  - Presentasjoner av tilbud og forhandlinger
  - Avtaleinngåelse
- Anbud vurderes å være lite ressurskrevende for kommunene

# Oppsummering – vilkår for konkurranse

## 1. Anbudsplikt

## 2. Påslagsmodell som selvstendig produkt

- Ingen taper på å legge til rette for konkurranse
- Leverandørene har bevisbyrden
- Nå eller aldri !

DNB