Forsikringsvilkår

OFFENTLIG TJENESTEPENSJON I KLP

Gjeldende fra og med 1. oktober 2026

Innhold

Betegnelser og definisjoner	4
§ 1. Vilkår for Offentlig tjenestepensjon i KLP	6
§ 2. Medlemskap i Pensjonsordningen - Ajourhold	6
§ 3. Pensjonsytelsene	6
§ 4. Premie	9
§ 5. Ordinær årspremie	10
§ 6. Reguleringspremie	10
§ 7. Særskilt engangspremie	11
§ 8. Fellesordning for premieberegning	11
§ 9. Innbetaling av premier og tilskudd til dekning av premier for pensjonsordninger omfattet av en Fellesordning	14
§ 10. Premie ved endringer, feil, mangelfullt ajourhold mv.	15
§ 11. Betalingsfrist	15
§ 12. Overskudd. Premiefond. Oppreservering	16
§ 13. Forvaltning av midlene i Pensjonsordningen	16
§ 14. Tilslutning til Overføringsavtalen og Kostnadsfordelingsavtalen	17
§ 15. Kontingent til Pensjonskontoret	18
§ 16. Oppsigelse	18
§ 17. Videreføring og lukking av Pensjonsordningen ved omdanning	19
§ 18. Opphør av Pensjonsordningen	20
§ 19. Flytting	21
§ 20. Endring av Pensjonsordningen mv.	22
§ 21. Endringer i Regelverket for Pensjonsordningen og premier	23
§ 22. KLPs regressadgang	23
§ 23. Klageadgang, lovvalg og verneting	24
§ 24. Behandling av personopplysninger	24
§ 25. Elektronisk kommunikasjon	25

Betegnelser og definisjoner

AVTALEN: forsikringsavtalen om offentlig tjenestepensjonsordning mellom Forsikringstakeren og KLP.

FELLESORDNING: flere offentlige tjenestepensjonsordninger som inngår i et fellesskap der premier utjevnes innenfor rammene av gjeldende lovgivning.

FORSIKRINGSTAKER: den som har inngått forsikringsavtale med KLP.

FORSIKRET: arbeidstaker, fratrådt arbeidstaker og alders-, uførepensjonister, som har rettigheter etter Regelverket.

MEDLEM: arbeidstaker som har rettigheter etter Regelverket, samt arbeidstaker som har fratrådt stillingen med straks begynnende uførepensjon.

PERSONER MED OPPSATTE RETTIGHETER: fratrådt arbeidstaker som har rettigheter etter Regelverket.

PREMIEFOND: et fond hvor midlene kan anvendes til betaling av premier for Pensjonsordningen. For premiefond knyttet til Pensjonsordningen gjelder enkelte bestemmelser i foretakspensjonsloven tilsvarende så langt de passer, jf. forsikringsvirksomhetsloven. Forsikringstaker kan likevel ikke foreta direkte innbetalinger til premiefond.

PREMIERESERVE: midler avsatt til finansiering av fremtidige pensjonsforpliktelser opptjent i Pensjonsordningen på beregningstidspunktet. Premiereserven inkluderer også administrasjonsreserve.

PREMIEFRITAK: når premiebetaling for videre opptjening av alders-, ektefelle- og barnepensjon under uførhet i samsvar med uføregraden til enhver tid, er dekket. Rett til premiefritak inntrer når vilkårene for midlertidig uførepensjon/uførepensjon etter Vedtektene er oppfylt og gis så lenge disse vilkårene er oppfylt.

PENSJONSORDNINGEN: den offentlige tjenestepensjonsordningen det er inngått forsikringsavtale om..

REGELVERKET FOR PENSJONSORDNINGEN:

- Forsikringsavtalen (Avtalen),
- De til enhver tid gjeldende; Forsikringsvilkår – Offentlig tjenestepensjon i KLP (Vilkårene),
- De til enhver tid gjeldende;
  - Vedtekter – Offentlig tjenestepensjon i KLP (Vedtektene), eventuelt med tillegg av
    - Særskilte bestemmelser for folkevalgte i kommuner og fylkeskommuner, eller
    - Særskilte vedtekter – Pensjonsordningen for folkevalgte i kommuner og fylkeskommuner i KLP,

    eller
  - Vedtekter – Pensjonsordningen for sykehusleger i KLP (Vedtektene)
- Den til enhver tid gjeldende Avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtalen).
- Den til enhver tid gjeldende Avtale om fordeling av kostnader til livsvarig offentlig avtalefestet pensjon (Kostnadsfordelingsavtalen), for Pensjonsordning med AFP for ansatte født i 1963 eller senere.

§ 1. Vilkår for Offentlig tjenestepensjon i KLP

Disse Vilkårene regulerer nærmere Forsikringstakers og KLPs plikter og rettigheter etter Avtalen.

§ 2. Medlemskap i Pensjonsordningen - Ajourhold

Forsikringstaker skal i henhold til fastsatte rutiner blant annet gi KLP melding om:

- opptak av de arbeidstakere som etter Vedtektene skal tas opp i Pensjonsordningen.
- endringer, slik som endring av pensjonsgrunnlag/lønn og stillingsprosent.
- arbeidstakere som ikke lenger fyller vilkårene for medlemskap etter Vedtektene, slik at disse blir meldt ut fra Pensjonsordningen til rett tid.

Melding må gis før innmelding, endring eller utmelding gis virkning for pensjonsrettighetene.

Rutinene for melding er tilgjengelig på innlogget side; Kundeside, på klp.no.

KLP er ikke ansvarlig for pensjonskostnader til arbeidstakere som Forsikringstaker feilaktig har meldt inn eller ut, eller som ikke er meldt inn, i strid med Regelverket.

§ 3. Pensjonsytelsene

Hvilke ytelser Forsikrede har krav på og vilkårene Forsikrede må oppfylle for å motta disse følger av Vedtektene.

De pensjonsytelser som dekkes av den ordinære årspremien, jf. § 5 (forsikringsbare ytelser) er:

- Alderspensjon, med barnetillegg og betinget tjenestepensjon

- Ektefellepensjon
- Barnepensjon
- Uførepensjon/midlertidig uførepensjon, med eventuelt barnetillegg
- Premiefritak ved ervervsuførhet

§3.1 ALDERSPENSJON

Årlig alderspensjon, som det beregnes ordinær årspremie for, utgjør:

For medlemmer født i 1962 eller tidligere

Før fylte 67 år: 66 prosent av pensjonsgrunnlaget.

Fra/etter fylte 67 år: Differansen mellom 66 av pensjonsgrunnlaget og antatt alderspensjon fra folketrygden, jf. likevel avsnittene om levealdersjustering og individuell garanti i Vedtektene.

I premieberegningen benyttes uttaksalder 67 år. I de tilfeller aldersgrensen er lavere enn 67 år (særaldersgrense), benyttes denne.

Antatt alderspensjon fra folketrygden fastsettes i samsvar med den til enhver tid gjeldende bransjeavtale inngått i regi av Finans Norge. Gjeldende bransjeavtale er tilgjengelig på finansnorge.no.

Tillegg til alderspensjon på 10 prosent av brutto alderspensjon etter levealdersjustering for hvert barn som pensjonisten forsørger, likevel slik at samlet pensjon blir maksimum 90 prosent av pensjonsgrunnlaget etter levealdersjustering.

For medlemmer født i 1963 eller senere, fra 2020

Opptjent pensjonsbeholdning dividert på folketrygdens delingstall.

Pensjonsbeholdningen tjenes opp med en grunnsats på 5,7 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 12 ganger folketrygdens grunnbeløp (G) og en tilleggssats på 18,1 prosent av pensjonsgrunnlaget mellom 7,1 og 12 ganger G.

Tillegg til alderspensjonen i form av betinget tjenestepensjon tjenes opp med en

sats på 3 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 7,1 ganger G. Betinget tjenestepensjon kommer ikke til utbetaling dersom Forsikrede har rett til AFP. Opptjent betinget tjenestepensjon benyttes da som et fradrag i særskilt engangspremie for AFP.

Beregnet uttaksalder fastsettes i samsvar med den til enhver tid gjeldende bransjeavtale inngått i regi av Finans Norge. Gjeldende bransjeavtale er tilgjengelig på finansnorge.no.

§ 3.2 EKTEFELLEPENSJON

Årlig ektefellepensjon, som det beregnes ordinær årspremie for, utgjør:
• 9 prosent av det avdøde medlemmets pensjonsgrunnlag.

§3.3 BARNEPENSJON

Årlig barnepensjon, som det beregnes ordinær årspremie for, utgjør:
• 15 prosent av pensjonsgrunnlaget.

§ 3.4 UFØREPENSJON/MIDLERTIDIG UFØREPENSJON

Uførepensjon, som det beregnes ordinær årspremie for, utgjør summen av:
a) 25 prosent av folketrygdens grunnbeløp, likevel ikke mer enn 6 prosent av pensjonsgrunnlaget,
b) 3 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 6 ganger grunnbeløpet og
c) 69 prosent av den delen av pensjonsgrunnlaget som er mellom 6 og 12 ganger grunnbeløpet.

Dersom inntektsevnen er nedsatt, men ikke i en slik grad at medlemmet har rett til arbeidsavklaringspenger eller uføretrygd fra folketrygden, utgjør pensjonen i tillegg 66 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 6 ganger G.

§ 3.5 PREMIEFRITAK VED ERVERVSUFØRHET

Premiefritak dekker premiebetaling for videre opptjening av alders-, ektefelle- og barnepensjon under uførhet i samsvar med uføregraden. Rett til premiefritak inntrer når vilkårene for midlertidig uførepensjon / uførepensjon etter Vedtektene er oppfylt og gis så lenge disse vilkårene er oppfylt.

§ 3.6 PENSJONSOVERSIKT

KLP skal hvert år utarbeide en pensjonsoversikt med nøkkelinformasjon for hvert enkelt medlem i Pensjonsordningen. Pensjonsoversikten kan gjøres tilgjengelig for det enkelte medlem ved bruk av elektronisk kommunikasjon i tråd med § 25.

§ 4. Premie

De årlige premier som Forsikringstakere skal betale til KLP består av:

- Ordinær årspremie, jf. § 5
- Rentegarantipremie, jf. § 5.1
- Reguleringspremie, jf. § 6
- Særskilt engangspremie for ytelser som ikke kan premiesettes på forhånd, jf. § 7

KLP fastsetter premiene. Premiene beregnes, utjevnes og kreves inn i samsvar med lovkrav og disse Vilkårene.

Forsikringstaker er ansvarlig for all premiebetaling til KLP. Dette gjelder selv om Forsikringstaker har avtalt at en del av den fastsatte premie skal dekkes av arbeidstaker.

Det er et vilkår for rett til (uavkortede) pensjonsytelser etter Regelverket, at alle premier er betalt.

I den grad de Forsikrede har krav på ytelser etter Regelverket som går ut over de ytelsene som er forsikret i Pensjonsordningen gjennom ordinær årspremie, jf. § 5, krever dette innbetaling av reguleringspremier, jf. § 6 og/eller særskilte engangspremier, jf. § 7, for at ytelsene etter Regelverket skal kunne utbetales.

§ 5. Ordinær årspremie

Pensjonsordningen skal hvert år tilføres ordinær årspremie som er tilstrekkelig til å sikre den rett til pensjon som Medlemmene vil opptjene i løpet av året. I den ordinære årspremie inngår også årets risikopremier og premier for tjenester, herunder premie for administrasjon av Pensjonsordningen, administrasjons- reservepremie og premie for forvaltningen av midler knyttet til Pensjonsordningen.

Ordinær årspremie beregnes ved årets begynnelse og senere i året i takt med lønnsutviklingen og endringer i medlemsmassen.

§ 5.1 VEDERLAG FOR KLPS RISIKO FOR AVKASTNINGSRESULTATET – RENTEGARANTIPREMIE

Forsikringstaker skal hvert år betale rentegarantipremie for KLPs risiko for avkastningsresultatet (rentegarantien). Rentegarantipremien vil variere blant annet med hensyn til hvilken risiko Forsikringstaker velger for forvaltningen av pensjonsmidlene og størrelsen på Pensjonsordningens bufferfond.

Rentegarantipremie for første til tredje kvartal skal betales sammen med ordinær årspremie for tredje kvartal. Rentegarantipremie for fjerde kvartal skal betales sammen med ordinær årspremie for fjerde kvartal.

§ 6. Reguleringspremie

Pensjonsordningen skal hvert år tilføres reguleringspremie til dekning av oppregulering av opptjente pensjonsrettigheter og løpende pensjoner.

Reguleringspremien for yrkesaktive beregnes på tidspunktet for oppreguleringen ut fra lønnsutviklingen i løpet av året og/eller endringer i folketrygdens grunnbeløp (G).

Reguleringspremie for pensjoner under utbetaling og opptjent rett til pensjon til Medlemmer som har fratrådt sin stilling uten rett til straks begynnende pensjon

beregnes på tidspunktet for oppreguleringen ut fra endringer i folketrygdens grunnbeløp (G).

I reguleringspremien inngår i tillegg premie for oppregulering av administrasjonsreserve.

§ 7. Særskilt engangspremie

Pensjonsordningen skal hvert år tilføres særskilte engangspremie til dekning av de pensjonsrettigheter som Forsikrede kan få krav på i løpet av året og som ikke er dekket gjennom innbetaling av ordinær årspremie. Særskilte engangspremier dekker altså pensjonsrettigheter etter Regelverket, der premiene først kan beregnes etter at rettigheten har oppstått («ikke-forsikringsbare ytelser»).

Eksempelvis blir det beregnet særskilt engangspremie til dekning av:
- AFP 65-66 år, alderspensjon etter 85-årsregelen og annen tidligpensjon
- AFP for ansatte født i 1963 eller senere
- Differanser mellom samordningspliktig folketrygd og antatt folketrygd
- Overgangstillegg for ansatte født mellom 1963 og 1970
- Tillegg for ansatte født mellom 1963 og 1967, som har alderspensjons-opptjening før 2011.

Eksemplene er ikke uttømmende.

Særskilte engangspremier inkluderer premie for administrasjonsreserve.

§ 8. Fellesordning for premieberegning

Med mindre noe annet er avtalt eller besluttet av KLP skal Pensjonsordningen inngå i en Fellesordning for premieberegning med andre Forsikringstakere i KLP. I Fellesordningen utjevnes premiene slik at de premiene Forsikringstaker skal betale blir nøytrale med hensyn til kjønn og alder.

Fellesordningen skal hvert år tilføres premier tilsvarende summen av ordinær årspremie, reguleringspremie og særskilte engangspremier fastsatt etter forsikringstekniske beregninger for samtlige Pensjonsordninger som inngår i Fellesordningen.

KLP har flere Fellesordninger for premieberegning og bestemmer hvilken Fellesordning den enkelte Pensjonsordning til enhver tid skal inngå i. KLP kan alternativt beslutte at Forsikringstaker skal betale forsikringsteknisk (ikke-utjevnet) premie, jf. §§ 5-7.

Ved endringer, unntatt endringer som skyldes oppsigelse, avvikling, omdanning, lukking, o.l., skal KLP varsle Forsikringstaker skriftlig med minst fire måneders frist med virkning fra førstkommende kvartal. Dersom Forsikringstaker ønsker å flytte pensjonsordningen som følge av overgangen til ny Fellesordning, eller beslutning om at Forsikringstaker skal betale forsikringsteknisk premie, skal Forsikringstaker gis mulighet til dette med virkning fra utløpet av det aktuelle kvartalet. Forsikringstaker skal sammen med varslet orienteres om muligheten for flytting.

§ 8.1 UTJEVNING AV ORDINÆR ÅRSPREMIE

Den enkelte Forsikringstakers andel av samlet ordinær årspremie til Fellesordningen beregnes ut fra forholdet mellom samlet pensjonsgrunnlag for Medlemmene i hver av Pensjonsordningene.

Premier for forvaltning og rentegaranti kan likevel beregnes og belastes særskilt for hver Forsikringstaker.

For Pensjonsordninger hvor det ikke lengre foretas løpende innmelding av ansatte gjelder likevel følgende: Den enkelte Forsikringstakers andel av samlet ordinær årspremie til Fellesordningen beregnes ut fra forsikret alderspensjonsytelse for samtlige Medlemmer i hver av Pensjonsordningene.

§ 8.2 UTJEVNING AV REGULERINGSPREMIER

Den enkelte Forsikringstakers andel av samlet reguleringspremie til Fellesordningen beregnes ut fra forholdet mellom samlet premiereserve for hver av Pensjonsordningene på tidspunktet for oppregulering av pensjonsrettighetene.

§ 8.3 UTJEVNING AV SÆRSKILTE ENGANGSPREMIER

Den enkelte Forsikringstakers andel av samlede særskilte engangspremier til Fellesordningen beregnes ut fra forholdet mellom samlet pensjonsgrunnlag for Medlemmene i hver av Pensjonsordningene.
For Pensjonsordninger hvor det ikke lengre foretas løpende innmelding av ansatte gjelder likevel følgende:

- Den enkelte Forsikringstakers andel av samlede særskilte engangspremier til Fellesordningen beregnes ut fra forsikret alderspensjonsytelse for samtlige Medlemmer i hver av Pensjonsordningene.
- For særskilte engangspremier knyttet til AFP 65 – 66 og tidligpensjon regnes likevel den enkelte Forsikringstakers andel ut fra forsikret alderspensjonsytelse for Medlemmer som ennå ikke har passert 67 år, eventuelt særaldersgrensen for Medlemmer med særaldersgrense.
- For særskilte engangspremier for AFP for ansatte født i 1963 eller senere regnes likevel den enkelte Forsikringstakers andel ut fra pensjonsgrunnlaget.

For særskilte engangspremier til AFP 65-66, pensjon etter 85-årsregelen, annen tidligpensjon og overgangstillegg kan Forsikringstaker, som ikke er omfattet av særlige krav i tariffavtale e.l., etter avtale med KLP velge selvrisiko (forsikringstekniske premier), eller en kombinasjon av selvrisiko og utjevning.

Selvrisiko

Premiene utjevnes ikke. Dette innebærer at Forsikringstaker dekker de faktiske kostnadene knyttet til pensjonstilfeller som skal dekkes av særskilte engangspremier i egen Pensjonsordning.

Kombinasjon (50 % selvrisiko / 50 % utjevning)

50 prosent av de særskilte engangspremiene utjevnes som beskrevet over i § 8.3. De andre 50 prosentene av premiene utjevnes ikke, jf. over om selvrisiko.

§ 9. Innbetaling av premier og tilskudd til dekning av premier for pensjonsordninger omfattet av en Fellesordning

§ 9.1 ORDINÆR ÅRSPREMIE

Forsikringstakers andel av samlet ordinær årspremie til Fellesordningen skal betales forskuddsvis hvert kvartal. Forsikringstaker belastes i tillegg termintillegg.

Det foretas kvartalsvise justeringer (tilleggspremie/tilbakeføring) ved endringer i medlemsmassen, lønnsendringer, o.l. i forsikringstiden.

Det foretas avregning mellom belastede ordinære årspremier og faktiske ordinære årspremier, med påfølgende etteroppgjør, etter utløpet av det enkelte forsikringsår.

§ 9.2 REGULERINGSPREMIER

Forsikringstakers andel av samlede tilskudd til dekning av forventede reguleringspremier skal betales enten hvert kvartal eller årlig.

Det foretas avregning mellom belastede tilskudd til reguleringspremier og faktiske reguleringspremier, med påfølgende etteroppgjør, etter utløpet av det enkelte forsikringsår.

§ 9.3 SÆRSKILTE ENGANGSPREMIER

Ved utjevning

Forsikringstakers andel av samlede tilskudd til dekning av forventede særskilte engangspremier skal som hovedregel betales forskuddsvis hvert kvartal.

Det foretas kvartalsvise justeringer (tilleggspremie/tilbakeføring) ved endringer i medlemsmassen, lønnsendringer, o.l. i forsikringstiden.

Det foretas avregning mellom belastede tilskudd til særskilte engangspremier og faktiske særskilte engangspremier, med påfølgende etteroppgjør, etter utløpet av hvert forsikringsår.

Ved uttreden fra en Fellesordning, ved oppsigelse, omdanning, avvikling, o.l., vil særskilte engangspremier (med unntak for tilskudd til bruttogaranti) som er dekket for Medlemmer i Forsikringstakers Pensjonsordning de siste tre år før uttreden, avregnes mot innbetalt tilskudd for samme periode. Dersom de særskilte engangspremiene er større enn innbetalt tilskudd, er Forsikringstaker forpliktet til å betale det overskytende til Fellesordningen.

Ved selvrisiko
Særskilte engangspremier skal betales så snart premien er fastsatt.

§ 10. Premie ved endringer, feil, mangelfullt ajourhold mv.

For endringer som følge av ansettelser, oppsigelser, lønnsendringer, stillingsskifter mv. som finner sted mens Pensjonsordningen er hos KLP, og som meldes i forsikringsåret i tråd med fastsatte rutiner, beregnes og innkreves det utjevnede premier i tråd med prinsippene i §§ 8 og 9. For endringer som følge av ansettelser, oppsigelser, lønnsendringer, stillingsskifter mv. som har funnet sted mens Pensjonsordningen er hos KLP, men som avdekkes av/meldes KLP etter utløpet av forsikringsåret hvor forholdet endringen gjelder fant sted, forbeholder KLP seg rett til å kreve forsikringsteknisk beregnede premier.

§ 11. Betalingsfrist

Betalingsfristen for alle premier og tilskudd er én måned fra den dag KLP har sendt faktura til Forsikringstaker. Dersom premien/tilskuddet ikke betales innen fristen, tas det dekning i Pensjonsordningens Premiefond. Foreligger det ikke

midler i Premiefondet skal KLP sende nytt varsel med 14 dagers frist. Betales ikke premien/tilskuddet innen denne fristen er KLP ikke ansvarlig for forpliktelsen den ikke innbetalte premie/det ikke innbetalte tilskudd skulle dekke, og Pensjonsordningen bringes til opphør. For øvrig gjelder § 18.

§ 12. Overskudd. Premiefond. Oppreservering

Overskudd mv. tilført Pensjonsordningen skal godskrives Forsikringstakeren og overføres Pensjonsordningens Premiefond hvor ikke annet følger av forsikringsvirksomhetsloven. KLP forvalter Premiefondets midler i samsvar med forsikringsvirksomhetslovens bestemmelser. Forsikringstaker kan beslutte om fastsatt premie skal dekkes av Premiefond dersom det ved betalingsfristens utløp er midler i fondet. Forsikringstaker har ikke anledning til å foreta direkte innbetalinger til Premiefond.

KLP kan, med samtykke fra Finanstilsynet, beslutte at hele eller en del av årets avkastningsoverskudd, herunder avkastning utover garantert rente på midler i en Pensjonsordning med investeringsvalg, risikooverskudd, risikoutjevningsfond, overskudd på erstatningsavsetninger, bufferfond, samt supplerende avsetninger og bufferavsetninger skal benyttes til nødvendig styrking av premiereserve for forsikringsforpliktelser knyttet til de kontrakter det gjelder.

§ 13. Forvaltning av midlene i Pensjonsordningen

Pensjonsordningens midler skal forvaltes i samsvar med de regler for kapitalforvaltning som gjelder for KLP.

KLP kan dele opp kollektivporteføljen i underporteføljer med ulik forvaltningsrisiko og ulik sammensetning av aktiva. Inndelingen i porteføljer foretas for best å kunne tilpasse forvaltningen i de enkelte Pensjonsordningene til den risiko disse utgjør for KLPs avkastningsresultat. Inndelingen vil også kunne gjøre det mulig

for den enkelte Forsikringstaker å velge en underportefølje ut fra Forsikringstakers egen risikovilje og risikoevne, eller andre vurderingskriterier etter avtale med KLP.

Forvaltningen i kollektivporteføljen / dens underporteføljer, herunder aksjeandelen vil kunne endres av KLP uten forutgående samtykke fra Forsikringstaker, avhengig av KLPs vurdering av markedet til enhver tid, og hensynet til kollektivporteføljen samlet. KLP står også fritt til å endre Pensjonsordningens innplassering i underportefølje med en måneds varsel.
Ved forvaltning i særskilt investeringsportefølje inngås det egen avtale med Forsikringstaker.

§ 14. Tilslutning til Overføringsavtalen og Kostnadsfordelingsavtalen

Pensjonsordningen skal være omfattet av Avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtale) mellom Statens Pensjonskasse og KLP.

Forsikringstaker forplikter seg til å undertegne «Erklæring om tilslutning til Overføringsavtalen og sikringsordningen» ved inngåelse av avtale om Offentlig tjenestepensjon med KLP. Administrasjon av Overføringsavtalen og Overføringsavtalens sikringsordning finansieres ved tilskudd fra Forsikringstaker. Tilskuddene fastsettes etter Overføringsavtalens bestemmelser. Tilskuddet innkreves og overføres av KLP på vegne av organene under Overføringsavtalen, i samsvar med Overføringsavtalens bestemmelser. Midlene holdes adskilt fra premie til Pensjonsordningen.

Dersom Pensjonsordningen ikke er omfattet av Overføringsavtalen er arbeidstakernes, tidligere arbeidstakeres og pensjonisters rettigheter begrenset ved arbeidsgivers manglende betaling av premie, konkurs, avvikling mv.

Forsikringstakere med pensjonsordninger med AFP for personer født i 1963 eller senere er tilsluttet «Avtale om fordeling av kostnader til livsvarig offentlig avtalefestet pensjon (AFP)» (Kostnadsfordelingsavtalen).

Kostnadsfordelingsavtalens formål er å fastsette fordelingen av pensjonskostnadene til AFP når en arbeidstaker har vært ansatt i flere virksomheter med offentlig tjenestepensjon, med AFP.

§ 15. Kontingent til Pensjonskontoret

KLP innkrever kontingent fra Forsikringstager på vegne av Pensjonskontoret for de Forsikringstakere som er medlemmer av KS. Midlene holdes adskilt fra premie til Pensjonsordningen.

§ 16. Oppsigelse

§ 16.1 OPPSIGELSE GENERELT

Forsikringstaker som ikke er arbeidsrettslig forpliktet til å opprettholde en offentlig tjenestepensjonsordning kan si opp Avtalen med to måneders frist.

Med oppsigelse menes situasjoner hvor forsikringstaker ikke lengre skal ha en offentlig tjenestepensjonsordning for noen ansatte. Som oppsigelse anses også utmelding av samtlige/siste aktive Medlem(er) i Pensjonsordningen.

Oppsigelse skal skje skriftlig. Oppsigelse av Avtalen omfatter også oppsigelse av andre avtaler Forsikringstaker måtte ha om AFP 62-64, driftspensjon, AFP for ansatte født i 1963 eller senere mv.

Forsikringstaker vil fremdeles være ansvarlig for premier for å sikre rettigheter som er opptjent/etablert etter Regelverket for Pensjonsordningen, herunder Overføringsavtalen og Kostnadsfordelingsavtalen, men som ved oppsigelsen ikke er finansiert ved allerede betalte premier.

Ved oppsigelse av Avtalen vil KLP overføre Pensjonsordningen til en Fellesordning for lukkede avtaler, hvor deltakerne skal betale premier/tilskudd, etter nærmere fastsatte regler. Alternativt kan KLP beslutte at premier skal beregnes forsikringsteknisk og betales av Forsikringstaker når og i det omfanget retten til regulering og andre ikke-forsikringsbare ytelser oppstår. Vilkårene gjelder så langt de passer for oppsagte pensjonsordninger.

§ 16.2 SÆRLIG OM OPPSIGELSE AV AFP FOR ANSATTE FOR ANSATTE FØDT I 1963 ELLER SENERE

Forsikringstaker som ikke er arbeidsrettslig forpliktet til å opprettholde AFP kan uavhengig av § 16.1 velge å kun si opp AFP for ansatte født i 1963 eller senere. Pensjonsordningen for øvrig vil i så fall bestå.

Oppsigelse skal skje skriftlig, med tre måneders varsel til utløpet av året. Forsikringstaker vil da samtidig tre ut av Kostnadsfordelingsavtalen.

Forsikringstaker vil fremdeles være ansvarlig for premier for å sikre rettigheter som er etablert etter Regelverket for Pensjonsordningen, herunder Kostnadsfordelingsavtalen, men som ved oppsigelsen ikke er finansiert ved allerede betalte premier.

Ved oppsigelse av AFP for ansatte født i 1963 eller senere vil Forsikringstaker ikke være omfattet av Kostnadsfordelingsavtalen og ikke være ansvarlig for premier/refusjoner knyttet til AFP som ikke er tatt ut ved oppsigelsestidspunktet.

§ 17. Videreføring og lukking av Pensjonsordningen ved omdanning

Forsikringstakere som ikke er arbeidsrettslig forpliktet til å opprettholde en offentlig tjenestepensjonsordning, med eller uten AFP for ansatte født i 1963 eller senere, kan videreføre og lukke Pensjonsordningen i forbindelse med omdanning til en privat tjenestepensjonsordning etter nærmere avtale med KLP.

Ved videreføring og lukking av Pensjonsordningen er arbeidsgiver fremdeles ansvarlig for premier, herunder premier for å sikre rettigheter som er opptjent/etablert, herunder igangsatt AFP for ansatte født i 1963 eller senere, etter Regelverket for Pensjonsordningen, herunder Overføringsavtalen og Kostnadsfordelingsavtalen, men som ved omdanningen ikke er finansiert ved allerede betalte premier eller refusjoner.

Vilkårene § 16.1 femte avsnitt gjelder tilvarende ved omdanning.

§ 18. Opphør av Pensjonsordningen

Dersom en Forsikringstaker går konkurs, det er besluttet at virksomheten i Forsikringstaker skal avvikles, Forsikringstaker slutter å betale premie e.l., skal Pensjonsordningen og AFP for personer født i 1963 eller senere, opphøre, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 4-22.

§ 18.1 GENERELT OM OPPHØR AV PENSJONSORDNINGEN

Ved opphør av Pensjonsordningen

- Beholder de Forsikrede de rettigheter i Pensjonsordningen som er sikret ved allerede betalt premie.
- Er arbeidsgiver, eventuelt arbeidsgivers konkursbo ansvarlig for å dekke avviklingstilskudd til Overføringsavtalens Sikringsordning i samsvar med Overføringsavtalen og Sikringsordningens vedtekter.

Vil KLP fremme krav om dekning av reguleringspremier, særskilte engangspremier mv. mot Sikringsordningen i samsvar med Overføringsavtalen og Sikringsordnings vedtekter. Dekkes ikke kravene, gjelder forsikringsvirksomhetslovens bestemmelser om opphør og KLP skal da varsle de Forsikrede i samsvar med lovens krav.

Vilkårene § 16 femte avsnitt gjelder tilsvarende ved opphør.

§ 18.2 SÆRSKILT OM OPPHØR AV AFP FOR ANSATTE FØDT I 1963 ELLER SENERE

Ved opphør av AFP for ansatte født i 1963 eller senere

- Beholder de som allerede har tatt ut AFP retten til AFP i den utstrekning denne er finansiert ved allerede betalte premier.
- Er Forsikringstaker ansvarlig for å finansiere regulering av løpende AFP, selv om refunderte beløp ikke er tilstrekkelig til å dekke oppregulering av AFP opptjent hos tidligere arbeidsgivere.
- Mister de som ikke har tatt ut AFP alle rettigheter til AFP hos Forsikringstaker.

§ 19. Flytting

§ 19.1 FLYTTING FRA KLP

Forsikringstaker kan si opp Avtalen for overføring av Pensjonsordningen til en annen pensjonsinnretning med to måneders frist til utløp ved kalenderårets slutt.

Med flytting menes tilfeller hvor Forsikringstaker skal videreføre Pensjonsordningen hos en annen pensjonsinnretning.

Oppsigelse for overføring av Pensjonsordningen til en annen pensjonsinnretning skal skje skriftlig. Flytting medfører oppsigelse av andre avtaler Forsikringstaker måtte ha om AFP 62-64, driftspensjon mv.

Ved flytting av Pensjonsordningen gjelder bestemmelsene om flytting i forsikringsvirksomhetsloven. Ved utløpet oppsigelsesfristen går risiko knyttet til Medlemmer, Personer med oppsatte pensjonsrettigheter og pensjonister i Pensjonsordningen over på den pensjonsinnretning Pensjonsordningen flyttes til.

Forsikringstaker skal betale eventuell etterberegnet premie for den tid Pensjonsordningen har vært i kraft. Forsikringstakeren skal dekke det manglende dersom de oppsamlede midler på opphørstidspunktet er lavere enn det beløp som skal flyttes.

Utbetaling av egenkapitaltilskudd etter flytting
Utbetaling av egenkapitaltilskudd etter flytting reguleres av de til enhver tid gjeldende Selskapsvedtekter. Utbetaling som er besluttet i tråd med vedtektene skal utbetales senest 30 dager etter styrets beslutning, og er betinget av at det er gitt forhåndssamtykke fra Finanstilsynet.

§ 19.2 FLYTTING TIL KLP

Oppsagte, lukkede og opphørte ordninger
Ved tilflytting av oppsagte, lukkede og opphørte pensjonsordninger gjelder § 16 femte avsnitt tilsvarende.

Tilordning av overskudd ved flytting til KLP
For perioden mellom oppsigelsesfristens utløp og overføring av midlene tilordnes Pensjonsordningen en forholdsmessig andel av avkastning av midler plassert i kollektivporteføljen. Avkastning og eventuelt forsinkelsesrenter i henhold til forsikringsvirksomhetsloven, som avgivende pensjonsinnretning skal svare, for perioden mellom oppsigelsesfristens utløp og overføring av midlene tilordnes kollektivporteføljen. Etter tilflytting tilordnes Pensjonsordningen en forholdsmessig andel av avkastningen av midlene i den underportefølje av kollektivporteføljen som Pensjonsordningen plasseres i.

Premie for endringer som avdekkes i forbindelse med flytting til KLP
For endringer som følge av uriktige, manglende eller mangelfulle opplysninger om bestanden e.l. som forelå mens Pensjonsordningen var i avgivende pensjonsinnretning, og som avdekkes av/meldes KLP etter at Pensjonsordningen er flyttet til KLP, kan KLP kreve forsikringsteknisk beregnede engangspremier.

§ 20. Endring av Pensjonsordningen mv.

Endringer Forsikringstaker ønsker i Pensjonsordningen slik som utvidelser/deling av Pensjonsordningen ved virksomhetsoverdragelser, eller overdragelse/

overtakelse av pensjonsforpliktelser, o.l., krever KLPs samtykke. Forsikringstaker plikter å gi skriftlig melding til KLP om ønskede endringer og bakgrunnen for disse før endringer gjennomføres.

§ 21. Endringer i Regelverket for Pensjonsordningene og premier

Regelverket for Pensjonsordninger i KLP er i stor grad styrt av tariffavtaler som definerer innholdet i offentlig tjenestepensjonsordninger. Tariffavtalene henviser igjen til lov om Statens pensjonskasse og Overføringsavtalen. Overføringsavtalen krever like pensjonsregler som i Statens pensjonskasse. Det kan derfor bli behov for endringer i Regelverket som følge av endringer i tariffavtaler, lovgivning og/eller Overføringsavtalen. Slike endringer utløser ingen informasjonsplikt iht. forsikringsavtaleloven. For Pensjonsordninger med AFP for personer født i 1963 eller senere, gjelder tilsvarende for endringer i Kostnadsfordelingsavtalen.

KLP kan i forsikringstiden ellers gjennomføre andre endringer Vilkårene, Avtalen, Vedtektene, samt i premier og omkostningstillegg når forholdene tilsier at slike endringer er nødvendige eller ønskelige, jf. forsikringsavtaleloven og forsikringsvirksomhetsloven. KLP skal på forsvarlig måte informere Forsikringstakere og Medlemmer om slike endringer. Dersom det foretas endringer til ugunst for Medlemmene, skal disse varsles ved skriftlig melding eller på annen forsvarlig måte.

§ 22. KLPs regressadgang

Hvis Forsikringstaker ikke overholder sine plikter i henhold til avtale som er inngått mellom Forsikringstaker og KLP, og KLP likevel er forpliktet til å utbetale forsikringsytelser, kan KLP søke regress hos Forsikringstaker.

§ 23. Klageadgang, lovvalg og verneting

Klage i forbindelse med inngått avtale, kan sendes KLP for behandling.

KLPs overtredelse av forsikringsavtalelovens regler, kan klages inn for tilsynsmyndighet nevnt i Forsikringsavtaleloven § 22-3.

Norsk lovgivning gjelder for forsikringsavtalen.

Tvister etter forsikringsavtalen avgjøres ved alminnelig norsk domstol.

§ 24. Behandling av personopplysninger

KLP behandler personopplysninger om Forsikringstakers ansatte/pensjonister (Medlemmer), blant annet ved behandling av søknader om pensjon og for å utbetale riktig pensjon. KLP utveksler informasjon med NAV og andre pensjonsleverandører for å samordne pensjonen med folketrygden og opptjente pensjonsrettigheter hos andre. KLP behandler videre personopplysninger om medlemmer for å gjøre forsikringstekniske beregninger av premier og premiereserver og i forbindelse med andre lovpålagt forpliktelser. Det behandles også personopplysninger om kontaktpersoner hos Forsikringstaker i forbindelse med oppfølging av kundeforholdet.

KLP (Livselskapet) utleverer enkelte personopplysninger om Medlemmer til andre selskaper i KLP-konsernet. KLP-konsernet har et felles konsernkunderegister for å administrere kundeforholdet og å samordne rådgivning, tilbud av tjenester og markedsføring i konsernet. I konsernkunderegisteret registreres Medlemmers navn, fødselsnummer, kontaktinformasjon og informasjon om hvilke typer finansielle tjenester som Medlemmer og kunder har hos oss. Kunder og medlemmer kan samtykke til å dele mer informasjon om kundeforholdene sine i konsernkunderegisteret.

KLP utleverer enkelte opplysninger om Medlemmer til Forsikringstaker, for eksempel opplysninger om forsikringspremie og pensjonsytelser. KLP og Forsikringstaker er hver for seg selvstendig behandlingsansvarlige for den behandling av personopplysninger som virksomhetene gjør av disse opplysningene for sine formål. Hver part er forpliktet til å behandle personopplysningene som mottas fra den annen part i tråd med de til enhver tid gjeldende lovkrav for behandling av personopplysninger.

Nærmere informasjon om hvordan KLP behandler personopplysninger og enkeltpersoners rettigheter mv. er tilgjengelig på KLP.no.

§ 25 Elektronisk kommunikasjon

KLP kan i sin kommunikasjon med Forsikringstaker og Medlemmer benytte elektronisk kommunikasjon. Ved bruk av elektronisk kommunikasjon anses en elektronisk melding til KLP for å være kommet frem fra det tidspunktet meldingen på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for KLP. Elektronisk melding fra KLP anses for å være kommet frem når mottakeren har fått kunnskap om at meldingen er mottatt, likevel slik at der mottaker har samtykket til elektronisk kommunikasjon, anses meldingen for å ha kommet frem når den på avtalt måte er kommet frem til mottakeren. Mottaker kan reservere seg mot bruk av elektronisk kommunikasjon.

KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE
gjensidig forsikringsselskap
Org.nr.: 938 708 606 Foretaksregisteret
Pb. 400 Sentrum, 0103 Oslo
Tlf.: 55 54 85 00
www.klp.no