

AVTALE
OM
FORDELING AV KOSTNADER TIL
LIVSVARIG OFFENTLIG AVTALEFESTET PENSJON

mellom

Statens pensjonskasse

og

.....

(pensjonsleverandør)

§ 1 Anvendelsesområde og formål

Avtalen gjelder for pensjonsleverandører av livsvarig offentlig avtalefestet pensjon (AFP). Avtalen er inngått i medhold av lov 25. juni 2010 nr. 28 om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse § 13 syvende ledd.

Avtalens formål er å fastsette fordelingen av pensjonskostnadene til AFP når en arbeidstaker har vært ansatt i flere virksomheter med offentlig tjenstepensjon. Avtalen gjelder også utveksling av relevant informasjon mellom pensjonsleverandørene for at avtalen skal kunne oppfylles.

Avtalen er inngått mellom Statens pensjonskasse og annen pensjonsleverandør. Avtalen innebærer at pensjonsleverandøren samtidig får tilsvarende avtale med øvrige pensjonsleverandører som har inngått eller som senere inngår tilsvarende avtale med Statens pensjonskasse.

§ 2 Definisjoner

Med AFP menes livsvarig offentlig AFP etter lov om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse kapittel 2 om avtalefestet pensjon for medlemmer født i 1963 eller senere (ny ordning) eller tilsvarende AFP-ordning.

Med pensjonsleverandør forstås offentlige pensjonskasser, forsikringsselskap og andre selskaper som forvalter AFP-ordning etter første ledd.

Med virksomhet forstås arbeidsgivere som er omfattet av AFP-ordning etter første ledd og har inngått avtale med en pensjonsleverandør om forvaltning av ordningen.

§ 3 Virksomhetens ansvar

Virksomheten skal ha en gyldig avtale om AFP.

Virksomheten skal påta seg de forpliktelser som følger av denne avtalen overfor pensjonsleverandøren.

Virksomheten er ansvarlig for finansieringen av AFP-kostnadene.

Virksomheten kan bare overføre AFP-forpliktelsen til en annen virksomhet dersom den andre virksomheten påtar seg ansvaret for forpliktelsen.

Selv om en annen virksomhet har påtatt seg ansvaret for AFP-forpliktelsen, fortsetter tidligere virksomhet å inntå for oppfyllelse av kostnadene til AFP som foreligger på overføringstidspunktet.

§ 4 Virksomhetens innmelding og utmelding

Avtalen gjelder med virkning fra 01.01.2025. Alle virksomheter som skal være omfattet av avtalen må forplikte seg innen 31.12.2025.

Etter 31.12.2025 kan Statens pensjonskasse etter søknad fra virksomheten gjøre unntak fra første ledd og fastsette betingelsene for å tiltre avtalen.

En virksomhet kan med minst tre måneders varsel tre ut av avtalen ved et årsskifte som følge av opphør av avtale om AFP. Allerede igangsatte pensjoner fortsetter å følge avtalen. Det samme gjelder for refusjoner.

§ 5 Pensjonsleverandørens ansvar

Pensjonsleverandøren må påse at virksomhetene tilknyttet pensjonsleverandøren har gyldig avtale om AFP.

Pensjonsleverandøren er ansvarlig for å sikre at deres virksomheter påtar seg de forpliktelsene som fremgår av avtalen.

Pensjonsleverandøren er ansvarlig for den praktiske gjennomføringen av avtalen, som å utbetale AFP, motta og utbetale refusjonsbeløp og fakturere virksomhetene for kostnadene.

Pensjonsleverandøren skal informere øvrige pensjonsleverandører om arbeidstakerne og data som har betydning for AFP-behandlingen, herunder vilkårsprøving av rett til AFP, AFP-beregningen og AFP-prognoser.

Pensjonsleverandøren skal informere hverandre om endringer i kontaktinformasjon, administratorbytte, krav og andre forhold som kan ha betydning for saksbehandlingen.

§ 6 Hvilken pensjonsleverandør som skal utbetale AFP

Søknader om AFP settes fram for pensjonsleverandøren arbeidstaker opptjener rettigheter i.

Hvis arbeidstakeren tidligere har tatt ut alderspensjon fra offentlig tjenstepensjonsordning, skal pensjonsleverandøren som allerede utbetaler denne ytelsen også utbetale AFP.

Hvis arbeidstakeren søker om AFP og har samtidig AFP-tilknytning i to eller flere pensjonsordninger, skal pensjonsleverandøren som er eller skulle vært utbetalende leverandør etter overføringsavtalen dersom alderspensjon fra offentlig tjenstepensjonsordning er eller hadde blitt utbetalt samtidig, også utbetale AFP.

Ved eventuell uenighet avgjør Statens pensjonskasse spørsmålet om hvilken pensjonsleverandør som skal utbetale AFP.

Andre pensjonsleverandører er bundet av vedtak og disposisjoner som er bestemt i en pensjonssak av utbetalende pensjonsleverandør.

§ 7 Kostnadsfordeling mellom pensjonsleverandørene

Pensjonsleverandøren som utbetaler AFP, har krav på månedlig refusjon fra de andre pensjonsleverandørene hvor arbeidstaker har eller har hatt medlemskap i offentlig tjenstepensjonsordning med tilknytning til AFP, og tilhørende avtale om fordeling av kostnader.

Utbetalende pensjonsleverandør innhenter relevant informasjon om forsikret refusjonsytelse fra de andre pensjonsleverandørene. AFP-forsikret refusjonsytelse:

L_D = Deltidsavhengig lønn

T = deltiduavhengig tillegg

$D_{faktisk}$ = Stillingsstørrelse ved tidspunkt for lønnsgrunnlag

D_{snitt} = Gjennomsnittlig deltid ved utgangen av 31.12.2019

$$L_D^{full} = \frac{L_D}{D_{faktisk}}$$

$$PGRL_{full} = \min(L_D^{full} + T, 12G)$$

$$D_{justering} = \frac{\min(\min(L_D^{full}, 12G) \cdot D_{snitt} + T, 12G)}{PGRL_{full}}$$

$$PRGL_{2020}^{AFP} = \min(PGRL_{full}, 7,1G) \cdot D_{justering}$$

Forsikret refusjonsytelse AFP

$$= PGRL_{2020}^{AFP} \cdot tjenestetid_{2020} \cdot 4.21\%$$

$$+ \text{Beholdning betinget tjenstepensjon} \cdot \frac{4.21\%}{3\%}$$

Formelen er todelt for å kunne inkludere opptjening før 1. januar 2020 uten komplett historikk. Parameterne som inngår i første del av formelen for forsikret refusjonsytelse AFP, gjelder historikk før 1. januar 2020, og lønnsgrunnlaget som benyttes er siste stillingsinformasjon før denne datoen. Andre del av formelen dekker opptjening fra og med 1. januar 2020 og er en oppjustert versjon av betinget tjenstepensjon.

For å finne beløpet som skal refunderes til utbetalende leverandør, beregnes en refusjonsandel for hver pensjonsleverandør. Den finner man ved å ta hver leverandørs forsikrede refusjonsytelse og deler på summen av alle forsikrede refusjonsytelser som inngår i den aktuelle pensjonsutbetalingen.

$$Refusjonsandel_a = \frac{Forsikret\ refusjonsytelse_a}{\sum Forsikret\ refusjonsytelse}$$

Formelen gir refusjonsandelen for pensjonsleverandør a.

Refusjonsytelsen som pensjonsleverandør a skal refundere til utbetalende ordning, fastsettes slik:

$$Refusjonsytelse_a = Refusjonsandel_a \cdot Utbetalt\ pensjonsytelse$$

For nærmere definisjoner og forklaringer gjelder vedlegg 3.2 til overføringsavtalen tilsvarende så langt det passer.

§ 8 Faktura

Utbetalende pensjonsleverandør sender faktura til de refunderende pensjonsleverandørene. Faktura utstedes med 30 dagers betalingsfrist, og forsinkelsesrenter løper fra forfallsdato. Ved uenighet skal fakturaen likevel betales og eventuelt korrigeres i ettertid.

§ 9 Endringer i AFP-regelverket

Reglene om AFP for medlemmer i Statens pensjonskasse er retningsgivende for de øvrige AFP-ordningene som er omfattet av avtalen, og det er en forutsetning for avtalen at det til enhver tid gjelder så like regler som mulig..

§ 10 Personvern og sikkerhet

Overføring og behandling av personopplysninger mellom pensjonsleverandørene skal foregå på en egnet måte som ivaretar gjeldende regelverk om personvern og sikkerhet.

Retningslinjer om behandlingsansvar og elektronisk utveksling av medlemsopplysninger til avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (overføringsavtalen - bilag 2) gjelder tilsvarende for avtalen her så langt det passer.

§ 11 Administrasjon

Statens pensjonskasse har det overordnede ansvaret for avtalen.

Elektronisk utveksling av opplysninger og tekniske beskrivelser av løsninger som fremgår av bilag til overføringsavtalen, gjelder tilsvarende for denne avtalen så langt de passer.

Statens pensjonskasse bestemmer hvordan praktiseringen av denne avtalen skal skje. Dersom det oppstår spørsmål av vesentlig betydning, skal pensjonsleverandørene spørres først.

Statens pensjonskasse kan, etter dialog med pensjonsleverandørene, beskrive praktiseringen av livsvarig offentlig AFP i en brukerveiledning.

§ 12 Klagerett

En avgjørelse av Statens pensjonskasse etter denne avtalen kan klages inn for Statens pensjonskasses fagdepartement etter reglene i forvaltningsloven.

§ 13 Endringer i avtalen

Endringer i avtalen fastsettes av Statens pensjonskasse og må godkjennes av departementet. Forslag fra Statens pensjonskasse om endringer av materiell art, skal forelegges pensjonsleverandørene før endringer blir fastsatt. Pensjonsleverandørene er bundet av senere endringer i avtalen.

§ 14 Pensjonsleverandørens oppsigelse av avtalen

En pensjonsleverandør kan bare si opp avtalen dersom en annen pensjonsleverandør overtar forpliktelsene etter denne avtalen. Avtalen kan sies opp med tre måneders varsel før et årsskifte.

Dersom en pensjonsleverandør ikke oppfyller vesentlige forpliktelser etter avtalen, skal Statens pensjonskasse ta initiativ til å finne en løsning og eventuelt oppfordre pensjonsleverandøren til å si opp avtalen, jf. første ledd.

§ 15 Ikrafttredelse

Denne avtalen trer i kraft fra 01.01.2025.

Sted

Dato

For Statens pensjonskasse

For

Pensjonsleverandør