

KLP

Forsikringsvilkår

Offentlig tjenstepensjon
i KLP

Gjelder fra 01.01 2011

Innholdsfortegnelse

	Side
§ 1. Betegnelser og definisjoner	5
§ 2. Opplysningsplikt	6
§ 3. Medlemskap, Pensjonsordningens omfang og tidspunkt for opptak	6
§ 4. Utmelding av Pensjonsordningen	7
§ 5. Medlemmets død	8
§ 6. Forsikringstakers ansvar	8
§ 7. Informasjon	9
§ 8. Forvaltning av midlene i Pensjonsordningen	9
§ 9. Forsikringsytelsene	9
§ 9.1 Forsikret alderspensjon	10
§ 9.2 Forsikret ektefellepensjon	11
§ 9.3 Forsikret barnepensjon	11
§ 9.4 Forsikret attførings-/uførepensjon	12
§ 9.5 Forsikret premiefritak ved ervervsuførhet	12
§ 10. Krav til medlemstid	13
§ 11. Årets premie	13
§ 12. Ordinær årspremie	14
§ 12.1 Vederlag for Selskapets risiko for avkastningsresultatet - rentegarantipremie	15

	Side
§ 13. Reguleringspremie	15
§ 14. Særskilt engangspremie	16
§ 15. Utjevningsskapsforordning for premieberegning	17
§ 15.1 Utjevning av ordinær årspremie	17
§ 15.2 Utjevning av reguleringspremier	17
§ 15.3 Utjevning av særskilte engangspremier	17
§ 16. Tilskudd til konto for dekning av reguleringspremie og særskilt engangspremie	18
§ 17. Betalingsfrist og renter	20
§ 18. Overskudd/Premiefond	20
§ 19. Tilslutning til Overføringsavtalen	21
§ 20. Kostnader til Pensjonskontoret	21
§ 21. Opphør av forsikringen ved oppsigelse av avtale/flytting	21
§ 22. Opphør av forsikringen ved konkurs, manglende betaling eller ved at Forsikringstaker opphører sin virksomhet	22
§ 23. Selskapets regressadgang	23
§ 24. Endringer av Avtalen, Vilkår og premier	23
§ 25. Lovvalg og verneting	23

§ 1 Betegnelser og definisjoner

Avtalen: den forsikringsavtale som inngås mellom forsikringstakeren og Selskapet

Fellesordning: flere Pensjonsordninger som inngår i et fellesskap der premiene utjevnes.

Forsikringstaker: den som har inngått forsikringsavtale med Selskapet.

Forsikret: arbeidstaker eller fratrådt arbeidstaker, herunder alders- og uførepensjonister, som har rettigheter etter Regelverket.

Medlem: arbeidstaker som har rettigheter etter Regelverket.

Premiefond: et fond hvor midlene kan anvendes til betaling av premie for Pensjonsordningen, herunder reguleringspremie og engangspremie ved pensjonstilfellets inntreden. For premiefond knyttet til Pensjonsordningen gjelder foretakspensjonsloven §§ 10-2 til 10-4 tilsvarende så langt de passer, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 10-12.

Premiereserve: utgjør den forsikringstekniske kontantverdien av pensjonsrettigheter som er opptjent på beregningstidspunktet. Premiereserven inkluderer også administrasjonsavsetninger etter Selskapets beregningsgrunnlag i henhold til gjeldende regelverk fastsatt av Finanstilsynet.

Pensjonsordning: kollektiv pensjonsforsikring for en Forsikringstaker.

Selskapet: Kommunal Landspensjonskasse gjensidig forsikringsselskap (KLP).

Regelverket:

- forsikringsavtalen (Avtalen),
- de til enhver tid gjeldende; Forsikringsvilkår – Offentlig tjenstepensjon i KLP (Vilkårene),
- de til enhver tid gjeldende; Vedtekter – Offentlig tjenstepensjon i KLP (Vedtektene),
- Avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtalen).

I tillegg reguleres Pensjonsordningen blant annet av forsikringsvirksomhetsloven av 10. juni 2005 nr. 44, forskrift til forsikringsvirksomhetsloven 30. juni 2006 nr. 869, forsikringsavtaleloven av 16. juni 1989 nr. 69, samt andre bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov av betydning for avtaleforholdet.

Vedtektene:

De til enhver tid gjeldende; Vedtekter – Offentlig tjenestepensjon i KLP.

§ 2 Opplysningsplikt

Når forsikringen kommer i stand, skal Forsikringstaker gi riktige og fullstendige svar på Selskapets spørsmål. Forsikringstakeren skal også av eget tiltak gi opplysninger om særlige forhold som de må forstå er av vesentlig betydning for Selskapets vurdering av risikoen. Er opplysningsplikten ikke overholdt, vil Selskapet kunne være uten ansvar – og vil eventuelt kunne si opp forsikringsavtalen, jf. forsikringsavtaleloven § 13-2 til 13-4.

§ 3 Medlemskap, Pensjonsordningens omfang og tidspunkt for opptak

Selskapet overtar pensjonsforpliktelsen for de personer som til enhver tid er meldt inn i Pensjonsordningen i samsvar med Regelverket.

Forsikringstaker plikter i henhold til fastsatt rutine å sende inn melding om opptak av de arbeidstakere som etter disse Vilklårene og Vedtektene §§ 2 og 3 skal tas opp i Pensjonsordningen. Forsikringstaker plikter videre å sende melding om andre endringer, slik som endring av pensjonsgrunnlag/lønn og stillingsprosent. Melding må gis før endringen gis virkning for pensjonsrettighetene. Opptak av arbeidstakere skal skje fra tidspunktet for arbeidstakers tiltredelse/ansettelse hos Forsikringstaker. Midlertidig ansatte og fast ansatte med stilling under minstekravet etterinnmeldes ved kvartalets utløp, når vilklårene i Vedtektene § 2-3 er oppfylt.

Arbeidstakere som er helt eller delvis arbeidsudyktige på ikrafttredelsestidspunktet, skal meldes inn i Pensjonsordningen fra den dag de er helt eller delvis arbeidsdyktige. Arbeidstakere som er delvis arbeidsdyktig skal meldes inn med lønn og stillingsprosent tilsvarende den del av stillingen de arbeider.

For arbeidstaker som arbeider i deltidstilling skal opptjent pensjon utgjøre en forholdsmessig del av den pensjon som ville være opptjent i full stilling. Ved endring av stillingsprosent i medlemstiden beregnes pensjonen ved vektning av de stillingsprosenter Medlemmet har hatt og forventes å ha frem til pensjonsalder.

Dersom Pensjonsordningen er flyttet med oppsigelse av kontrakten for overføring av tilhørende midler fra annen pensjonsinnretning, gjelder forsikringen alle Medlemmer av den tidligere Pensjonsordning, herunder Medlemmer som er sykemeldt og uføre.

Arbeidstaker som er medlem av annen offentlig pensjonsordning, som Forsikringstaker betaler premie til, og som gir ytelser av minst tilsvarende verdi, er unntatt fra avtalen.

Det er ikke anledning til å reservere seg mot medlemskap for arbeidstakere som fyller opptaksvilkårene.

Ved uførhet: Medlemmer som er innvilget premiefritak pga uførhet er fortsatt Medlem. Pensjonsopptjening og premieinnbetaling for eventuell reststilling skal videreføres uavhengig av reststillingens størrelse. Selskapet fører fortegnelse over Medlemmene i Pensjonsordningen.

§ 4 Utmelding av Pensjonsordningen

Forsikringstaker skal sende melding om utmelding av Medlemmer i Pensjonsordningen:

- når arbeidstaker ikke lenger oppfyller minstekrav til arbeidstid, jf. Vedtektene §§ 2-2 og 2-3.

- når arbeidstaker fratrer sin stilling hos Forsikringstakeren uten at det samtidig utbetales noen pensjon.
- ved permisjon, uten lønn, når permisjonen varer i en måned eller mer.
- ved permisjon med lønn, dersom arbeidstaker er innmeldt i full stilling via en annen arbeidsgiver. Ved deltidsstilling hos annen arbeidsgiver skal samlet stilling begrenses til 100 %.

Etter utmeldingen blir opptjente rettigheter stående. Hvis arbeidstakeren har vært medlem av pensjonsforsikringen i mindre enn 3 år har han likevel ikke ubetinget rett til pensjon.

Forsikringstaker er ansvarlig for å sende melding til Selskapet, slik at arbeidstakere som ikke lenger fyller vilkårene for medlemskap blir meldt ut fra Pensjonsordningen til rett tid.

Rettigheter arbeidstakeren har etter utmelding, herunder reglene for rett til oppsatt pensjon og fortsettelse av premiebetaling, fremgår av Vedtektene § 11.

Ved utmeldingen sender Selskapet melding til arbeidstakeren om deres pensjonsrettigheter i samsvar med Vedtektene § 11-6. Ved utmelding pga. permisjon uten lønn, sender Selskapet melding om risikodekning og om rett til å betale premie i henhold til Vedtektene § 2-9.

§ 5 Medlemmets død

Dersom Medlemmet dør før pensjonsalderen, faller fremtidig premiebetaling bort. Det blir ikke tilbakeført noe premie som er forfalt før Medlemmets død.

§ 6 Forsikringstakers ansvar

Forsikringstaker er ansvarlig for å melde arbeidstakere inn i Pensjonsordningen i samsvar med Regelverket. Dersom arbeidstaker blir pensjonsberettiget uten at Forsikringstaker har meldt vedkommende inn i Pensjonsordningen, eller arbeidstakeren på grunn av manglende arbeidsdyktighet ikke

kunne opptas som Medlem, er Selskapet ikke ansvarlig for pensjonskostnaden. Det samme gjelder dersom noen er meldt ut av Pensjonsordningen av Forsikringstaker i strid med regelverket.

§ 7 Informasjon

Informasjon til Medlemmene og alderspensjonister

Ved innmelding utsteder Selskapet forsikringsbevis til Medlemmene av Pensjonsordningen i samsvar med forsikringsavtaleloven §§ 19-4 og 11-2.

Informasjon og Kontoutskrift til Forsikringstaker

Det vil hvert år bli utarbeidet kontoutskrift i henhold til forsikringsvirksomhetslovens § 9-23 og § 10-16, 1. og 2. ledd. Forsikringstakers innbetaling av tilskudd og dekkede engangspremier for de Forsikrede/Medlemmene, jf. § 16, vil fremgå av særlig oppgave som sendes Forsikringstaker årlig.

§ 8 Forvaltning av midlene i Pensjonsordningen

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

§ 9 Forsikringsytelsene

Regelverket, og særlig Vedtektene, fastsetter ytelsene Forsikrede har krav på og de nærmere vilkårene for å motta de enkelte ytelsene. Kun deler av ytelsene er forsikringsbare og dekkes av den ordinære årspremie etter § 12. Hvilke av disse ytelsene som er forsikret fremgår av § 9 (med underpunkter). Øvrige ytelser som skal utbetales etter Regelverket dekkes av premie som beskrevet i § 13 og § 14.

Innbetalingene til forsikringsordningen skjer ut fra beregning på 30 års opptjening for rett til uavkortet pensjon.

Forsikrede ytelser i pensjonsforsikringen som det betales ordinær årspremie for er

- § 9.1 Alderspensjon med barnetillegg, fra 67 år eller særaldersgrense
- § 9.2 Ektefellepensjon
- § 9.3 Barnepensjon
- § 9.4 Attførings-/Uførepensjon med barnetillegg
- § 9.5 Premiefritak ved ervervsuførhet

I premieberegningen benyttes pensjonsalder 67 år (forsikret aldersgrense). I de tilfellene aldersgrensen er lavere enn 67 år benyttes særaldersgrensen.

§ 9.1 Forsikret alderspensjon

Før fylte 67 år: Årlig alderspensjon utgjør 66 % av pensjonsgrunnlaget.

Fra fylte 67 år: Årlig alderspensjon fra Pensjonsordningen utgjør differansen mellom 66 % av pensjonsgrunnlaget og antatt alderspensjon fra folketrygden, jf. likevel avsnittene om levealdersjustering og individuell garanti nedenfor.

Antatt alderspensjon

Antatt alderspensjon fra folketrygden er lik $\frac{1}{3}$ av folketrygdens grunnbeløp med tillegg av antatt tilleggspensjon.

Antatt tilleggspensjon fra folketrygden beregnes etter regler i folketrygden. Ved beregning av antatt tilleggspensjon i folketrygden, basert på det til enhver tid gjeldende pensjonsgrunnlag og folketrygdens grunnbeløp på beregningstidspunktet, gjelder følgende:

1. Anvendt pensjonsprosent i folketrygden beregnes i forhold til en opptjeningstid i folketrygden fra fylte 25 år, likevel tidligst f.o.m.1967, og med opptjeningstid maksimum 40 år.
2. For arbeidstakere som er født;
 - før 1938, anvendes regel før 01.01.1992 alene, avtrappet med det til enhver tid gjeldende pensjonsgrunnlag fra 8 G,
 - i tiden f.o.m. 1938 t.o.m. 1956 anvendes reglene før og etter 01.01.1992 forholdsmessig,
 - i 1957 eller senere, anvendes regel etter 01.01.1992 alene, avtrappet med det til enhver tid gjeldende pensjonsgrunnlag fra 6 G.

Dersom antatt tilleggspensjon beregnet etter punkt 1 og 2 ovenfor er mindre enn folketrygdens sært tillegg, settes antatt tilleggspensjon lik sært tilleggget.

Alderspensjonen blir utbetalt fra første dag i måneden etter at arbeidstakeren når pensjonsalderen og utbetales til utgangen av måneden etter døds-måneden.

Det utbetales et tillegg til alderspensjonen på 10 % for hvert barn under 18 år som pensjonisten forsørger, likevel slik at samlet pensjon blir maksimum 90 % av pensjonsgrunnlaget. Barnetillegget utbetales til alderspensjonisten.

Levealdersjustering

For Forsikrede født fra og med året 1943 til og med året 1953 skal alderspensjonen levealdersjusteres i samsvar med Vedtektene § 7-5.

Individuell garanti

Forsikrede som 1. januar 2011 har 15 år eller mindre igjen til fylte 67 år, omfattes av en garantiordning som på nærmere vilkår angitt i Vedtektene § 7-6 sikrer Forsikrede en alderspensjon på 66 % av pensjonsgrunnlaget.

§ 9.2 Forsikret ektefellepensjon

Likestilt med ektefelle er registrert partner, jf. ekteskapsloven § 95.

Ektefellepensjon ytes, på vilkår som angitt i Vedtektene § 9, enten som en nettopensjon som utgjør 9 % av avdødes pensjonsgrunnlag, eller differansen mellom 39,6 % av pensjonsgrunnlaget og antatt ektefellepensjon fra folke-trygden.

Antatt ektefellepensjon fra folketrygden er lik $\frac{3}{4}$ av folketrygdens grunnbeløp med tillegg av 55 % av antatt tilleggspensjonen definert i punkt 10.1.2. Ektefellepensjonen utbetales fra første dag i den måned arbeidstakeren dør og utbetales til utgangen av måneden etter ektefellens døds måned.

§ 9.3 Forsikret barnpensjon

Barnpensjonen utbetales til barnet fyller 20 år og utgjør for hvert barn under 20 år 15 % av pensjonsgrunnlaget.

For barnpensjon etter Medlem som er død før 1. januar 2001 gjelder Vedtektene § 10-1, 2. ledd og § 10-2, 4. ledd.

Barnepensjonen utbetales fra første dag i den måned arbeidstakeren dør og utbetales til utgangen av den måned barnet fyller 20 år. Dør barnet før det fyller 20 år, utbetales barnepensjonen til utgangen av måneden etter døds måneden.

§ 9.4 Forsikret attførings-/uførepensjon

Uførepensjonen fra pensjonsforsikringen utgjør ved hel ervervsuførhet samme beløp som alderspensjonen fra 67 år, se § 9.1, 2. ledd. Attførings-/uførepensjonen skal likevel ikke levealderjusteres.

Uførepensjonen blir utbetalt fra og med den dag arbeidstakeren har vært minst 25 % ervervsufør på grunn av sykdom, skade eller lyte i et sammenhengende tidsrom av 12 måneder. Stanser utbetalingen av sykepenger eller arbeidsavklaringspenger forut for dette, utbetales uførepensjon fra samme tidspunkt forutsatt at aktiv behandling og/eller arbeidsrettede tiltak har vært prøvd. Utbetales det arbeidsavklaringspenger mer enn 12 måneder etter at ervervssevnen ble redusert, utbetales uførepensjon først fra det tidspunkt utbetaling av arbeidsavklaringspenger stanser.

Uførepensjonen løper så lenge uføreggraden er minst 25 %, men ikke lenger enn til medlemmet dør eller får rett til alderspensjon fra pensjonsforsikringen. Dersom graden av ervervsuførhet i folketrygden er satt til 50 % eller mer, skal samme graden legges til grunn ved utbetaling av uførepensjon fra pensjonsforsikringen. Dør arbeidstakeren mens det løper uførepensjon for ham, utbetales uførepensjonen til utgangen av måneden etter døds måneden.

Hel ervervsuførhet gir rett til hel uførepensjon og delvis ervervsuførhet gir rett til delvis uførepensjon i forhold til graden av ervervsuførheten.

Det utbetales et tillegg til uførepensjonen på 10 % for hvert barn under 18 år som pensjonisten forsørger, likevel slik at samlet pensjon blir maksimum 90 % av pensjonsgrunnlaget. Barnetillegget utbetales til uførepensjonisten.

§ 9.5 Forsikret premiefritak ved ervervsuførhet

Rett til premiefritak inntreer når arbeidstakeren har vært minst 25 % ervervsufør på grunn av sykdom, skade eller lyte i et sammenhengende tidsrom av 12 måneder. Hvis folketrygden har utbetalt sykepenger i den perioden og etter de regler som er fastsatt i folketrygdloven, inntreer likevel retten til premiefritak senest den dag sykepenger fra folketrygden opphører.

Hel ervervsuførhet gir rett til fullt premiefritak og delvis ervervsuførhet gir rett til delvis premiefritak i forhold til graden av ervervsuførheten.

§ 10 Krav til medlemstid

For å få rett til uavkortede pensjoner i henhold til § 9, kreves det at medlemstid i Forsikringstakers Pensjonsordning er på minst 30 år. Medlemstiden blir avrundet til nærmeste antall hele år. Blir medlemstiden mindre enn 30 år, avkortes pensjonene forholdsmessig.

Uføre og etterlattepensjoner fastsettes på grunnlag av den tjenestetid vedkommende ville ha fått ved å bli stående i tjenesten til aldersgrensen for stillingen.

Ved utmeldning uten rett til straks begynnende pensjon, beregnes oppsatt pensjon etter reglene i Vedtektene § 11-4.

§ 11 Årets premie

Årets premie som Forsikringstaker skal betale til Selskapet, består av:

§ 12 Ordinær årspremie

§ 12.1 Rentegarantipremie

§ 13 Reguleringspremie

§ 14 Særskilt engangspremie for ytelser som ikke kan premiesettes på forhånd

Årets premie beregnes og kreves inn etter de bestemmelser som fremgår av forsikringsvirksomhetsloven § 10-5 t.o.m. § 10-8, forskrift til forsikringsvirksomhetsloven av 30. juni 2006 nr. 869 § 10-1 og disse Vilkårene.

Ordinær årspremie betales forskuddsvis i kvartalsvise terminer gjennom året og dekker blant annet de forsikringsbare ytelsene beskrevet i § 9. Reguleringspremie og særskilt engangspremie knytter seg til ytelser Medlemmene har krav på etter Regelverket, men som ikke er forsikringsbare. Disse faktureres og innbetales separat fra ordinær årspremie i løpet av året.

Ved for mye forhåndsikret pensjon, jf. § 14, godskrives Forsikringstakers Premiefond med engangspremie for den overskytende del. Belastningen/godskrivelse forfaller på det tidspunkt endringen inntreffer.

§ 12 Ordinær årspremie

Forsikringstaker betaler ordinær årspremie som er tilstrekkelig for å sikre den rett til pensjon som Medlemmene ut fra det forsikringstekniske beregningsgrunnlaget vil opptjene i løpet av året. Premien skal til enhver tid svare til det omfang Pensjonsordningen har og til størrelsen av de ytelser som er sikret. Denne delen av ordinær årspremie beregnes ved årets begynnelse og endres senere i året i takt med lønnsutviklingen og medlemsmassen.

I den ordinære årspremie inngår i tillegg årets risikopremie og kostnader for tjenester, herunder kostnader for tjenester knytter seg til administrasjon av Pensjonsordningen og kostnader for forvaltningen av midler knyttet til Pensjonsordningen.

Premien betales for den tid Medlemmet mottar lønn for stillingen eller mottar sykepenger, omsorgspenger, opplæringspenger, pleiepenger, foreldrepenger, svangerskapsenger eller adopsjonspenger i henhold til lov om folketrygd. Pensjonsgrunnlaget beholdes uforandret når lønn og pensjonsgivende tillegg erstattes av ytelser fra folketrygden. Premien betales likevel ikke utover pensjonsalder. Når Medlemmet mottar andre ytelser fra folketrygden enn sykepenger gjelder plikten til å betale premie kun så lenge ansettelsesforholdet opprettholdes.

Ved hel eller delvis arbeidsudyktighet gis helt eller delvis premiefritak. Premiefritak innvilges for samme tidsrom som attførings- eller uførepensjon.

I den tid Medlemmet på grunn av permisjon, redusert arbeidstid eller andre forhold i tjenesten, herunder delvis arbeidsuførhet mottar bare en del av lønnen, betales premie bare av denne del. Under pliktig militærtjeneste eller siviltjeneste med delvis lønn betales likevel premie ut fra full lønn.

Ved permisjon uten lønn i kortere tid enn en måned betales full premie. Ved lengre permisjon uten lønn stopper premiebetalingen. Ved permisjon med

lønn skal Medlemmet likevel meldes ut hvis det er innmeldt i full stilling via en annen arbeidsgiver. Ved deltidsstilling hos annen arbeidsgiver skal samlet stilling begrenses til 100 %.

Premien betales under ett for alle arbeidstakerne (Forsikrede) i samsvar med Regelverket. Forsikringstaker er ansvarlig for samlet premiebetaling til Selskapet selv om Forsikringstaker har avtalt at en del av den fastsatte premie dekkes av arbeidstaker.

Dersom det kreves medlemsinnskudd, er forsikringstakeren ansvarlig for at medlemsinnskuddet blir trukket fra før lønnen blir betalt. Likeledes er forsikringstakeren ansvarlig for at medlemsinnskuddet blir trukket fra folketrygdytelse som nevnt i 3. ledd ovenfor. Medlemmet anses å ha betalt medlemsinnskuddet når det har fått utbetalt lønn eller trygdeytelse som nevnt med fradrag av pliktig medlemsinnskudd. Medlemsinnskudd som er trukket for et kvartal skal tilbakebetales dersom Medlemmet utmeldes med tilbakevirkende kraft.

Ordinær årspremie kreves innbetalt så snart den er beregnet, med en forholdsmessig andel av premien for det kvartal avtalen er inngått og deretter forskuddsvis hvert kvartal. Forsikringstaker belastes i tillegg termintillegg.

§ 12.1 Vederlag for Selskapets risiko for avkastningsresultatet - rentegarantipremie

Forsikringstaker betaler rentegarantipremie for Selskapets risiko for avkastningsresultatet (rentegarantien). Rentegarantipremien vil variere med hensyn til hvilken risiko forsikringstaker velger vedrørende forvaltningen av pensjonsmidlene og størrelsen på tilleggsavsetninger tilknyttet Pensjonsordningen.

§ 13 Reguleringspremie

Forsikringstaker skal hvert år betale reguleringspremie til dekning av oppregulering i løpet av året av opptjente pensjonsrettigheter og løpende pensjoner. Reguleringspremien for yrkesaktive beregnes ut fra lønnsutviklingen i løpet av året og endringer i lønnsveksten. Reguleringspremie for pensjoner under utbetaling og opptjent rett til pensjon til Medlemmer som har fratrudd

sin stilling uten rett til straks begynnende pensjon beregnes ut fra endringer i lønnsveksten.

Reguleringsfaktoren for lønnsveksten etter folketrygdløven § 19-14 andre ledd, jf. åttende ledd legges til grunn.

Regulering sikres ved reguleringspremie som kreves innbetalt så snart reguleringspremien er fastsatt. For de nærmere regler for innbetaling som følge av deltagelse i utjevningsfelleskap, se § 16.

§ 14 Særskilt engangspremie

Forsikringstaker skal hvert år betale særskilt engangspremie til dekning av andre pensjonsrettigheter som Medlemmene kan få i løpet av året.

Særskilte engangspremier knytter seg til differansen mellom de ytelser som er dekket i forsikringsordningen, og andre pensjonsrettigheter som skal dekkes etter Regelverket bestemmelser, men som først kan beregnes på tidspunktet rettigheten oppstår.

Eksempelvis blir det beregnet engangspremie til:

- engangspremie til dekning av AFP 65-66 år, alderspensjon etter 85-årsregelen og annen tidligpensjon,
- dekning av forskjell mellom forsikrede ytelser etter § 10 (med underpunkter) og ytelser etter Regelverket,
- engangspremie til dekning av forskjell mellom opptjent og utbetalt pensjon som følge av Overføringsavtalens bestemmelser,
- engangspremie til dekning av differanse mellom samordningspliktig folketrygd og antatt folketrygd etter § 10.1.

Eksempelene er ikke uttømmende.

Særskilte engangspremier kreves innbetalt så snart de er fastsatt. For de nærmere regler for innbetaling som følge av deltagelse i utjevningsfelleskap, se § 16.

§ 15 Utjevningsselleskap for premieberegning

§ 15.1 Utjevning av ordinær årspremie

Pensjonsordningen inngår i et fellesskap for premieberegning med andre Forsikringstakere i Selskapet for ordinær årspremie (fellesordning).

Ordinær årspremie, herunder kostnader for tjenester, utjevnes i fellesordningen i forhold til pensjonsgrunnlaget. Premien fastsettes slik at hver Forsikringstaker i fellesskapet betaler sin forholdsmessige andel av fellesskapets samlede årlige premie. Fordelingen foretas i forhold til Forsikringstakernes samlede pensjonsgrunnlag, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 10-6 andre ledd.

§ 15.2 Utjevning av reguleringspremier

Pensjonsordningen inngår i et fellesskap for premieberegning med andre Forsikringstakere i Selskapet for reguleringspremier (fellesordning).

Reguleringspremier utjevnes i fellesordningen i henhold til premiereserven, ved gjennomsnittsberegning etter forsikringsvirksomhetsloven § 10-6, 5. ledd.

§ 15.3 Utjevning av særskilte engangspremier

Pensjonsordningen inngår i et fellesskap for premieberegning med andre Forsikringstakere i Selskapet for særskilte engangspremier til alle ikke-forsikringsbare ytelser bortsett fra AFP 65-66, pensjon etter 85-årsregelen og annen tidligpensjon.

For særskilte engangspremier til AFP 65-66, pensjon etter 85-årsregelen og annen tidligpensjon kan Forsikringstaker velge full utjevning, selvrisiko, eller en kombinasjon av disse. Hva Forsikringstaker har valgt, fremgår av Forsikringsavtalen.

Full utjevning (100 % utjevning)

Pensjonsordningen inngår i et fellesskap for premieberegning med andre Forsikringstakere i Selskapet for særskilte engangspremier for ytelser som ikke kan premiesettes på forhånd (fellesordning).

De særskilte engangspremiene utjevnes i fellesordningen i forhold til pensjonsgrunnlaget ved gjennomsnittberegning etter forsikringsvirksomhetsloven § 10-6, 6. ledd.

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)

Pensjonsordningen inngår for 50 prosent av særskilte engangspremier i et fellesskap med andre Forsikringstakere i Selskapet som har valgt utjevning for 50 prosent av særskilte engangspremier (fellesordning).

50 prosent av de særskilte engangspremiene utjevnes i fellesordningen i forhold til pensjonsgrunnlaget ved gjennomsnittberegning etter forsikringsvirksomhetsloven § 10-6, 6. ledd.

De andre 50 prosentene av premiene utjevnes ikke. Dette innebærer at Forsikringstaker dekker 50 prosent av sine faktiske engangspremier knyttet til AFP 65-66, pensjon etter 85-årsregelen og annen tidligpensjon. AFP 62-64 reguleres ikke i disse vilkårene, men i egen avtale med Forsikringstaker.

§ 16 Tilskudd til konto for dekning av reguleringspremie og særskilt engangspremie

Som følge av at Pensjonsordningen inngår i et utjevningssfelleskap skal Forsikringstaker betale tilskudd til konto tilknyttet utjevningssfelleskapet for dekning av forventede krav til reguleringspremie og særskilt engangspremie som skal kreves innbetalt i løpet av året. Tilskuddene fastsettes av Selskapet. Betaling av reguleringspremie og særskilt engangspremie til Pensjonsordningen i skjer deretter ved at premien trekkes fra utjevningssfelleskapets konto på de tidspunkt som fremgår av § 13 og § 14.

Forsikringstakers tilskudd til dekning av særskilte engangspremier skal tilsvare Forsikringstakers prosentvise andel av det til enhver tid samlede pensjonsgrunnlag for Forsikringstakere som er tilsluttet utjevningsfelleskapet. Varsel om innbetaling av tilskudd sendes kvartalsvis sammen krav på ordinær årspremie.

Forsikringstakers tilskudd til dekning av reguleringspremier skal tilsvare Forsikringstakers prosentvise andel av den til enhver tid samlede premie-reserve for Forsikringstakere som er tilsluttet utjevningsfelleskapet. Varsel om innbetaling av tilskudd sendes enten kvartalsvis sammen med krav på ordinær årspremie, eller årlig etter at lønnsveksten, jf. folketryktdoven § 19-14, 8. ledd, er kjent. Om Forsikringstaker skal faktureres for tilskudd kvartalsvis sammen med ordinær årspremie, eller årlig, fremgår av Avtalen.

Dersom samlede tilskudd fra Forsikringstakere tilknyttet utjevningsordningen overstiger de totale kostnader som er påløpt i løpet av året, skal Selskapet tilbakeføre differansen til Forsikringstakerne i samme forhold som disse har innbetalt tilskudd. Dersom de samlede tilskudd ikke har dekket alle de kostnader som er påløpt i løpet av året, skal Selskapet kreve inn et ekstra tilskudd av Forsikringstakerne i samme forhold som disse har innbetalt tilskudd.

Særskilte engangspremier som dekkes for Forsikringstakers ansatte de første tre år etter inntreden i utjevningsfelleskapet skal ved utgangen av det tredje året bli avregnet mot innbetalt tilskudd i treårsperioden. Dersom de særskilte engangspremiene er større enn innbetalt tilskudd, er i så fall Forsikringstaker forpliktet til å innbetale det overskytende til utjevningsfelleskapets konto. Hvis Forsikringstaker trer ut av utjevningsfelleskapet før det er gått tre år, gjøres denne avregningen for hele perioden fra inntreden.

Forsikringstaker kan si opp sin tilslutning til utjevningsfelleskapet med minimum 2 måneders varsel for uttreden ved det påfølgende årsskifte. Særskilte engangspremier etter som er dekket for vedkommendes ansatte 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 utjevningsfelleskapets konto.

Etter uttreden fra utjevningsselskap vil KLP beregne og fakturere Forsikringstaker forsikringstekniske beregnede særskilte engangspremier for ytelser som ikke kan premiesettes på forhånd når og i det omfang retten til slike ytelser oppstår.

Tilskuddene skal holdes atskilt fra forsikringsordningens midler. Tilskuddene anses som Forsikringstakers midler inntil de er benyttet til engangspremie for betaling av reguleringspremie og særskilt engangspremie.

Det beregnes renter av saldo til enhver tid på utjevningsselskapets konto, ut fra renten på folioinnskudd i Norges Bank med tillegg av to prosentenheter. Dette gjelder enten saldoen er negativ eller positiv.

§ 17 Betalingsfrist og renter

Betalingsfristen for alle premier og innbetaling til utjevningsskonto er én måned fra den dag Selskapet har sendt faktura til Forsikringstaker. Dersom premien ikke betales innen fristen, tas det dekning i premiefondet. Foreligger det ikke midler i premiefondet skal Selskapet sende nytt premievarsel med 14 dagers frist. Betales ikke premien innen denne fristen, går Pensjonsordningen til opphør. For øvrig gjelder § 22.

For plikt til å betale renter av premier, gjelder Lov om renter ved forsinket betaling, m.m. av 17. desember 1976 nr. 100.

§ 18 Overskudd/Premiefond

Overskudd tilført Pensjonsordningen skal godskrives Forsikringstakeren og overføres Pensjonsordningens Premiefond hvor ikke annet følger av forsikringsloven, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 10-14. Selskapet 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.

§ 19 Tilslutning til Overføringsavtalen

Pensjonsforsikringen er omfattet av Avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtale) mellom Statens Pensjonskasse og Selskapet. Forsikringstaker forplikter seg til å undertegne "Erklæring om tilslutning til Overføringsavtalen og sikringsordningen".

Overføringsavtalen og Overføringsavtalens sikringsordning finansieres ved tilskudd fra forsikringstaker. Tilskuddet fastsettes etter Overføringsavtalens bestemmelser. Tilskuddet innkreves og overføres av Selskapet på vegne av organene i Overføringsavtalen, i samsvar med Overføringsavtalens bestemmelser. Midlene holdes adskilt fra premie til Pensjonsordningen.

§ 20 Kostnader til Pensjonskontoret

Selskapet innkrever kontingent fra Forsikringstager på vegne av Pensjonskontoret i samsvar med TPO vedtektene § 16-3. Midlene holdes adskilt fra premie til forsikringsordningen.

§ 21 Opphør av forsikringen ved oppsigelse av avtale/flytting

Forsikringstaker kan si opp Avtalen med to måneders frist til opphør ved kalenderårets slutt. Oppsigelse skal skje skriftlig.

Ved flytting av Pensjonsordningen til annen pensjonsinnretning (livsforsikringsselskap eller pensjonskasse), gjelder kap. 11 i forsikringsvirksomhetsloven. Selskapets forpliktelser overfor de Forsikrede som omfattes av flyttingen opphører når forsikringen opphører.

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

MERK: Ved oppsigelse av forsikringsavtalen uten flytting hefter Forsikringstaker for allerede opptjente rettigheter. Det medfører at Forsikringstaker fortsatt vil bli belastet for reguleringspremier når pensjonsrettigheter reguleres og særskilte engangspremier når pensjonstilfeller som ikke kan premiefastsettes på forhånd oppstår. Ved oppsigelse uten flytting vil Forsikringstaker ikke kunne delta i utjevningsfellesskapet for særskilte engangspremier som regulert i denne Avtales § 15 og § 16. Dette innebærer at Forsikringstaker vil bli belastet forsikringstekniske beregnede reguleringspremier og særskilte engangspremier for ytelser som ikke kan premiesettes på forhånd når og i det omfang retten til slike ytelser oppstår.

§ 22 Opphør av forsikringen ved konkurs, manglende betaling eller ved at Forsikringstaker opphører sin virksomhet

De Forsikrede beholder de rettigheter i Pensjonsordningen som er sikret ved allerede betalt premie. Pensjonsordningens midler skal fordeles etter reglene i § 10-18 i forsikringsvirksomhetsloven. Dersom premie ikke betales, bortfaller den økning av forsikringsforpliktelsene som den ikke innbetalte premie skulle dekke. Det kan likevel ikke som følge av slikt bortfall kreves tilbakebetaling av for meget utbetalt pensjon.

Selskapet skal varsle de Forsikrede i samsvar med forsikringsavtaleloven § 19-6, 2. ledd.

§ 23 Selskapets regressadgang

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

§ 24 Endringer av Avtalen, Vilkår og premier

Selskapet kan i forsikringstiden gjennomføre endringer i premier, omkostningstillegg, Vilkårene, Avtalen og Vedtektene når forholdene tilsier at slike endringer er nødvendige, jf forsikringsavtalelovens § 19-8. Selskapet skal gi Forsikringstaker og Forsikrede opplysninger om endringen. Dersom endringen er til ugunst for Medlemmene skal disse varsles ved skriftlig melding eller på annen forsvarlig måte.

§ 25 Lovvalg og verneting

Norsk lovgivning gjelder for forsikringsavtalen i den utstrekning dette ikke er i strid med lov av 27. november 1992 om lovvalg i forsikring, eller det er gjort annen avtale. Tvister etter forsikringsavtalen avgjøres ved alminnelig norsk domstol, med mindre det er i strid med ufravikelige regler i gjeldende lovgivning, det er gjort annen avtale, eller tvisten kan behandles av Trygde retten.



Kommunal Landspensjonskasse

Pb.400 Sentrum, 0103 Oslo

E-post: klp@klp.no

www.klp.no

Hovedkontor

Dronning Eufemias gate 10 Oslo

Tlf: 22 03 35 00

Faks: 22 03 36 00

Regionskontor

Vågsallmenningen 16 Bergen

Tlf: 05554

Faks: 55 54 85 90