

KLP

Forsikringsvilkår

Offentlig tjenstepensjon
i KLP

Gjelder fra 01.01 2015

Innholdsfortegnelse

	Side
§ 1. Betegnelser og definisjoner	5
§ 2. Opplysningsplikt	6
§ 3. Medlemskap i Pensjonsordningens. Ajourhold	6
§ 4. Informasjon	8
§ 5. Forvaltning av midlene i Pensjonsordningen	8
§ 6. Forsikringsytelsene	9
§ 7. Premie	11
§ 8. Ordinær årspremie	12
§ 9. Forsikringsytelsene	13
§ 10. Særskilt engangspremie	14
§ 11. Utjevningsskapsordning for premieberegning	14
§ 11.1 Utjevning av ordinær årspremie	15
§ 11.2 Utjevning av reguleringspremier	15
§ 11.3 Utjevning av særskilte engangspremier	15
§ 12. Tilskudd til konto for dekning av reguleringspremie og særskilt engangspremie	16

Innholdsfortegnelse

	Side
§ 13. Premie ved endringer, feil, mangelfullt ajourhold mv.	18
§ 14. Betalingsfrist og renter	18
§ 15. Overskudd-Premiefond	19
§ 16. Tilslutning til Overføringsavtalen	19
§ 17. Kostnader til Pensjonskontoret	20
§ 18. Oppsigelse og omdanning	20
§ 19. Flytting	21
§ 20. Opphør av Pensjonsordningen. Virksomhetsoverdragelse	22
§ 21. Selskapets regressadgang	23
§ 22. Endringer av Avtalen, Vilkår og premier	23
§ 23. 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, fratrådt arbeidstaker og alders- og uførepensjonister, som har rettigheter etter Regelverket.

Medlem: arbeidstaker som har rettigheter etter Regelverket. Som Medlem regnes også arbeidstaker som har fratrådt stillingen med straks begynnende uføre- eller alderspensjon.

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 tjenestepensjon i KLP (Vilkårene),
- De til enhver tid gjeldende; Vedtekter – Offentlig tjenestepensjon i KLP (Vedtektene),
- Avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtalen).

I tillegg reguleres Pensjonsordningen 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 man 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 i Pensjonsordningens. Ajourhold

Forsikringstaker er ansvarlig for å melde arbeidstakere inn i og ut av Pensjonsordningen i samsvar med Regelverket. Dersom arbeidstaker blir pensjonsberettiget uten at Forsikringstaker har meldt vedkommende inn i Pensjonsordningen, eller arbeidstakeren tross manglende arbeidsdyktighet er meldt inn i Pensjonsordningen, er Selskapet ikke ansvarlig for pensjonskostnaden. Det samme gjelder dersom noen er meldt ut av Pensjonsordningen av Forsikringstaker i strid med Regelverket.

Forsikringstaker skal i henhold til fastsatt rutine gi Selskapet melding om opptak av de arbeidstakere som etter disse Vilklårene og Vedtektene skal tas opp i Pensjonsordningen. Selskapet fører fortegnelse over Medlemmene i Pensjonsordningen.

Forsikringstaker skal i henhold til fastsatt rutine gi Selskapet melding om endringer, slik som endring av pensjonsgrunnlag / lønn og stillingsprosent. Melding må gis før endringen gis virkning for pensjonsrettighetene.

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

Dersom Pensjonsordningen er flyttet fra annen pensjonsinnretning, gjelder Pensjonsordningen alle Medlemmer av den tidligere Pensjonsordning, herunder Medlemmer som er sykmeldt og uføre.

Arbeidstaker som er Medlem av annen offentlig pensjonsordning, som Forsikringstaker betaler premie til, og som gir ytelser av minst tilsvarende verdi, skal ikke meldes inn i Pensjonsordningen. Arbeidstaker som er Medlem av privat tjenestepensjonsordning, som Forsikringstaker betaler premie til, skal ikke meldes inn i Pensjonsordningen.

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.

Forsikringstaker skal i henhold til fastsatt rutine gi Selskapet melding om arbeidstakere som ikke lenger fyller vilkårene for medlemskap slik at disse blir meldt ut fra Pensjonsordningen til rett tid. Slik melding skal gis:

- Når arbeidstaker ikke lengre oppfyller minstekravene til medlemskap, jf. Vedtektene.
- 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 %.

§ 4 Informasjon

Informasjon til Medlemmene og alderspensjonister

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

Ved utmelding utsteder Selskapet et pensjonsbevis til Medlemmene av Pensjonsordningen og gir informasjon om betydning av uttredden (opphøret), samt retten til fortsettelsesforsikring, jf. forsikringsavtaleloven §§ 19-6, 19-7 og forsikringsvirksomhetsloven § 10-16 andre ledd.

Selskapet vil holde Medlemmer informert om viktige sider av Medlemskapet, ytelser under Pensjonsordningen, endringer mv.

Informasjon og Kontoutskrift til Forsikringstaker

Det vil hvert år bli utarbeidet kontoutskrift i henhold til forsikringsvirksomhetsloven § 9-23 og § 10-16, 1. og 2. ledd. Forsikringstakers innbetaling av tilskudd og dekkede engangspremier for de Forsikrede/Medlemmene, jf. § 12, vil fremgå av særlig oppgave som sendes Forsikringstaker årlig.

Selskapet vil informere Forsikringstaker om endringer av betydning i Avtale, Vilkår, Vedtekter og premietariffer, jf. § 22.

§ 5 Forvaltning av midlene i Pensjonsordningen

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

Selskapet kan dele opp kollektivporteføljen i underporteføljer med ulik forvaltningsrisiko. 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.

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 om forvaltningen med Forsikringstaker.

§ 6 Forsikringsytelsene

I det følgende gis det en beskrivelse av de pensjonsytelser som dekkes av den ordinære årspremien, jf. § 8 (forsikringsbare ytelser). Andre rettigheter og ytelser som skal dekkes/utbetales i henhold til Regelverket, men som ikke kan finansieres gjennom den ordinære årspremien (ikke-forsikringsbare ytelser), dekkes av premier som beskrevet i §§ 9 og 10.

Hvilke ytelser Forsikrede har krav på, vilkårene for å motta disse, herunder vilkårene for å motta uavkortede ytelser følger av Vedtektene.

Forsikrede ytelser i Pensjonsordningen som dekkes av ordinær årspremie:

- § 6.1 Alderspensjon med barnetillegg, fra 67 år eller særaldersgrense
- § 6.2 Ektefellepensjon
- § 6.3 Barnepensjon
- § 6.4 Uførepensjon/midlertidig uførepensjon med barnetillegg
- § 6.5 Premiefritak ved ervervsuførhet

§ 6.1 Forsikret alderspensjon

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

Fra/etter 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 i Vedtektene §§ 7-5 og 7-6.

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

Antatt alderspensjon etter folketrygdloven kapittel 19

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 særtilllegg, settes antatt tilleggspensjon lik særtillegget.

§ 6.2 Forsikret ektefellepensjon

Ektefellepensjon utgjør enten en nettoppensjon på 9 % av avdødes pensjonsgrunnlag, eller differansen mellom 39,6 % av pensjonsgrunnlaget og antatt ektefellepensjon fra folketrygden.

Antatt ektefellepensjon fra folketrygden er lik $\frac{1}{3}$ av folketrygdens grunnbeløp med tillegg av 55 % av antatt tilleggspensjon definert i § 6.1.2.

§ 6.3 Forsikret barnpensjon

Barnpensjonen utgjør for hvert barn 15 % av pensjonsgrunnlaget. Barnpensjon etter Medlem som er død før 1. januar 2001 fastsettes etter andre regler.

§ 6.4 Forsikret uførepensjon/midlertidig uførepensjon

Uførepensjonen 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 grunnbeløpet.

§ 6.5 Forsikret premiefritak ved ervervsuførhet

Premiefritak dekker premiebetaling for videre opptjening av alders-, uføre-, ektefelle- og barnpensjon under uførhet i samsvar med uføregraden.

Rett til premiefritak inntreer når vilkårene for midlertidig uførepensjon/uførepensjon etter Vedtektene kapittel 8 er oppfylt og gis så lenge disse vilkårene er oppfylt.

§ 7 Premie

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

- § 8 Ordinær årspremie
- § 8.1 Rentegarantipremie
- § 9 Reguleringspremie
- § 10 Særskilt engangspremie for ytelser som ikke kan premiesettes på forhånd

Årets premie beregnes og kreves inn i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven § 10-5 t.o.m. § 10-8, forskrift til forsikringsvirksomhetsloven av 30. juni 2006 nr. 869 § 10-1 og disse Vilkårene.

Premie 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 folketrygdytelselser som nevnt i § 8, tredje avsnitt. Medlemmet anses å ha betalt medlemsinnskuddet når det har fått utbetalt lønn eller trygdeytelselser som nevnt, med fradrag av pliktig medlemsinnskudd. Medlemsinnskudd som er trukket for et kvartal skal tilbakebetales dersom Medlemmet utmeldes med tilbakevirkende kraft.

§ 8 Ordinær årspremie

Forsikringstaker skal hvert år betale en ordinær årspremie som er tilstrekkelig til å sikre den rett til pensjon som Medlemmene ut fra det forsikrings-tekniske beregningsgrunnlaget vil opptjene i løpet av året. 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 som knytter seg til administrasjon av Pensjonsordningen og kostnader for forvaltningen av midler knyttet til Pensjonsordningen.

Ordinær årspremie betales for den tid Medlemmet mottar lønn for stillingen eller mottar sykepenger, omsorgspenger, fødselspenger, svangerskapspenger eller adopsjonspenger i henhold til lov om folketrygd. Pensjonsgrunnlaget beholdes uforandret når lønn og pensjonsgivende tillegg erstattes av ytelselser fra folketrygden. Ordinær årspremie betales likevel ikke utover pensjonsalder. Det betales heller ikke ordinær årspremie for Medlemmer som dør før pensjonsalderen. Det blir ikke tilbakeført premie som er forfalt før Medlemmets død. Når Medlemmet mottar andre ytelselser fra folketrygden enn sykepenger gjelder plikten til å betale ordinær årspremie kun så lenge ansettelsesforholdet opprettholdes.

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 ordinær årspremie bare av denne del. Under pliktig militær-

tjeneste eller siviltjeneste med delvis lønn betales likevel ordinær årspremie ut fra full lønn.

Ved permisjon uten lønn i kortere tid enn en måned betales full ordinær årspremie. Ved lengre permisjon uten lønn skal det ikke betales ordinær årspremie. 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 %.

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.

§ 8.1 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.

§ 9 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 folketrygdloven § 19-14 andre ledd, jf. åttende ledd legges til grunn.

Reguleringspremie kreves innbetalt så snart reguleringspremien er fastsatt.

§ 10 Særskilt engangspremie

Forsikringstaker skal hvert år betale særskilte engangspremie til dekning av andre pensjonsrettigheter som Medlemmer og andre kan få i løpet av året.

Særskilte engangspremier knytter seg til differansen mellom de ytelser som er sikret gjennom innbetaling av ordinær årspremie og andre pensjonsrettigheter som skal dekkes etter Regelverkets bestemmelser, men hvis premier først kan beregnes på tidspunktet rettigheten oppstår.

Eksempelvis blir det beregnet engangspremie til dekning av:

- AFP 65-66 år, alderspensjon etter 85-årsregelen og annen tidligpensjon,
- Forskjell mellom forsikrede ytelser etter § 10 (med under- punkter) og ytelser etter Regelverket,
- Forskjell mellom opptjent og utbetalt pensjon som følge av Overføringsavtalens bestemmelser,
- Differanse mellom samordningspliktig folketrygd og antatt folketrygd etter § 6.1.

Eksempelene er ikke uttømmende.

Særskilte engangspremier kreves innbetalt så snart de er fastsatt.

§ 11 Fellesordning for premieberegning

Pensjonsordningen skal inngå i en Fellesordning for premieberegning med andre Forsikringstakere i Selskapet. I Fellesordningen utjevnes Forsikringstakernes premiekostnader slik at premiene Forsikringstakerne 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.

Selskapet har flere fellesordninger for premieberegning og bestemmer hvilken Fellesordning den enkelte Pensjonsordning til enhver tid skal inngå i. Ved endringer, unntatt endringer som skyldes Forsikringstakers oppsigelse og omdanning, skal Selskapet varsle Forsikringstaker skriftlig med minst fire måneders frist med virkning fra førstkommende årsskifte.

§ 11.1 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.

Kostnader for administrasjon og forvaltning kan beregnes og belastes særskilt for hver Forsikringstaker.

§ 11.2 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.

§ 11.3 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 brutto alderspensjonsytelse fratrukket beregnet ytelse fra folketrygden for samtlige medlemmer i hver av Pensjonsordningene.

For særskilte engangspremier til AFP 65-66, pensjon etter 85-årsregelen og annen tidligpensjon kan Forsikringstaker etter avtale med Selskapet isteden velge selvrisiko, eller en kombinasjon av selvrisiko og utjevning.

Hva Forsikringstaker har valgt, fremgår av Forsikringsavtalen.

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 § 11.3. De andre 50 prosentene av premiene utjevnes ikke, jf. over om selvrisiko

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

Forsikringstaker skal betale tilskudd til konto tilknyttet Fellesordningen 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 skjer deretter ved at premien trekkes fra utjevningsskapskonto på de tidspunkt som fremgår av § 9 og § 10.

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

For oppsagte, opphørte og lukkede pensjonsordninger skal Forsikringstakers tilskudd til dekning av særskilte engangspremier likevel tilsvare Forsikringstakers prosentvise andel av den til enhver tid samlede brutto alderspensjonsytelse fratrukket beregnet ytelse fra folketrygden for samtlige Forsikringstakere som er tilsluttet Fellesordningen.

Forsikringstakers tilskudd til dekning av reguleringspremier skal tilsvare Forsikringstakers prosentvise andel av den til enhver tid samlede premiereserve for

Forsikringstakere som er tilsluttet Fellesordningen. Varsel om innbetaling av tilskudd sendes enten kvartalsvis sammen med krav på ordinær årspremie, eller årlig, etter at lønnsveksten, jf. folketrygdloven § 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 Fellesordningen 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 Fellesordningen 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 Fellesordningens konto. Hvis Forsikringstaker trer ut av Fellesordningen før det er gått tre år, gjøres denne avregningen for hele perioden fra inntreden.

Ved uttreden fra en Fellesordning, ved oppsigelse, omdanning mv., vil særskilte engangspremier 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 Fellesordningens konto.

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

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

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

For endringer som følge av ansettelse, 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 utjevnete premier i tråd med prinsippene i §§ 11 og 12.

For endringer som følge av ansettelse, 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.

§ 14 Betalingsfrist og renter

Betalingsfristen for alle premier og tilskudd er én måned fra den dag Selskapet har sendt faktura til Forsikringstaker. Dersom premien/tilskuddet ikke betales innen fristen, tas det dekning i Pensjonsordningens Premiefond. Fore- ligger det ikke midler i Premiefondet skal Selskapet 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 kan bringes til opphør. For øvrig gjelder § 20.

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

§ 15 Overskudd. Premiefond. Oppreservering

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.

Selskapet 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, risiko-utjevningfond, overskudd på erstatningsavsetninger, tilleggsavsetninger, samt supplerende avsetninger og bufferavsetninger skal benyttes til nødvendig styrking av premiereserve for forsikringsforpliktelser knyttet til de kontrakter det gjelder.

§ 16 Tilslutning til Overføringsavtalen

Pensjonsordningen 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».

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

§ 17 Kostnader til Pensjonskontoret

Selskapet innkrever kontingent fra Forsikringstager på vegne av Pensjonskontoret i samsvar med TPO vedtektene. Midlene holdes adskilt fra premie til Pensjonsordningen.

§ 18 Oppsigelse og omdanning

Forsikringstaker kan si opp Avtalen med to måneders frist til opphør ved kalenderårets slutt. Oppsigelse skal skje skriftlig. Oppsigelse av Avtalen omfatter også oppsigelse av andre avtaler Forsikringstaker måtte ha om AFP, driftspensjon, Pensjonsordning for folkevalgte mv. Som oppsigelse anses også utmelding av samtlige/siste aktive Medlem(er) i Pensjonsordningen.

Ved oppsigelse av Avtalen er Forsikringstaker (arbeidsgiver) fremdeles ansvarlig for å sikre rettigheter som er opptjent etter Regelverket for Pensjonsordningen, herunder Overføringsavtalen, men som ved oppsigelsen ikke er finansiert ved forskuddsvis beregnede premier.

Ved oppsigelse av Avtalen vil Selskapet overføre Pensjonsordningen til en fellesordning for oppsagte, opphørte og lukkede tjenestepensjonsordninger, hvor premier til regulering og andre ikke-forsikringsbare ytelser utjevnes og deltakerne belastes tilskudd etter nærmere fastsatte regler. Alternativt kan Selskapet beslutte at premier skal beregnes forsikringsteknisk og belastes Forsikringstaker når og i det omfanget retten til regulering og andre ikke-forsikringsbare ytelser oppstår.

Denne bestemmelsen gjelder tilsvarende for omdanning, herunder lukking av Pensjonsordningen.

Vilkårene gjelder så langt de passer for oppsagte, opphørte og omdannede, herunder lukkede, pensjonsordninger.

§ 19 Flytting

Forsikringstaker kan si opp Avtalen og flytte Pensjonsordningen til annen pensjonsinnretning med to måneders frist til utløp ved kalenderårets slutt. Oppsigelse ved flytting skal skje skriftlig. Oppsigelse av Avtalen og flytting av Pensjonsordningen omfatter også oppsigelse av andre avtaler
Forsikringstaker måtte ha om AFP, driftspensjon mv.

Ved flytting av Pensjonsordningen gjelder kap. 11 i forsikringsvirksomhetsloven. Ved utløpet av fristen for oppsigelse ved flytting går risiko knyttet til Medlemmer og pensjonister i Pensjonsordningen over på den pensjonsinnretning Pensjonsordningen flyttes til.

Ved flytting skal Forsikringstaker 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.

Flytting til KLP

Omdannede og opphørte ordninger

Ved tilflytting av omdannede og opphørte pensjonsordninger gjelder § 18 tredje ledd 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 KLPs kollektivportefølje. Avkastning og eventuelt forsinkelsesrenter i henhold til forsikringsvirksomhetsloven § 11-9, som avgivende pensjonsinnretning skal svare, for perioden mellom oppsigelsesfristens utløp og overføring av midlene tilordnes KLPs kollektivportefølje. Etter tilflytting tilordnes Pensjonsordningen en forholdsmessig andel av avkastningen av midlene i den underportefølje av kollektivporteføljen Pensjonsordningen omfattes av.

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, men som avdekkes av/meldes KLP etter at Pensjonsordningen er flyttet til KLP, kan KLP kreve forsikringsteknisk beregnede engangspremier.

§ 20 Opphør av Pensjonsordningen. Virksomhetsoverdragelse

Ved manglende betaling av premie, jf. § 13, konkurs, eller opphør av Forsikringstaker skal Pensjonsordningen opphøre. Selskapet skal varsle de Forsikrede i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven § 10-9 og forsikringsavtaleloven § 19-6, 2. ledd.

Ved opphør av Pensjonsordningen beholder de Forsikrede de rettigheter i Pensjonsordningen som er sikret ved allerede betalt premie.

Ved opphør av Pensjonsordningen er Forsikringstaker, eventuelt Forsikringstakers konkursbo ansvarlig for å dekke avviklingstilskudd til Overføringsavtalens Sikringsordning i samsvar med Overføringsavtalen og Sikringsordningens vedtekter.

Ved opphør av Pensjonsordningen vil Selskapet fremme krav om dekning av reguleringspremier, særskilte engangspremier mv. mot Sikringsordningen i samsvar med Overføringsavtalen og Sikringsordnings vedtekter. Dekkes ikke kravene, gjelder forsikringsvirksomhetsloven §§ 10-14 andre ledd og 10-18 andre ledd.

Vilkårene § 18 tredje avsnitt gjelder tilsvarende ved opphør.

Ved virksomhetsoverdragelser av Forsikringstakers virksomhet (uten at Forsikringstaker opphører) meldes alle ansatte som overføres overtakende foretak i forbindelse med virksomhetsoverdragelsen ut av Pensjonsordningen. Forsikringstaker skal fremdeles betale premie for alle rettigheter som overførte ansatte har opptjent frem til tidspunktet for virksomhetsoverdragelsen. Dersom Pensjonsordningen etter virksomhetsoverdragelsen ikke lenger har aktive Medlemmer gjelder § 18 tredje avsnitt tilsvarende.

§ 21 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.

§ 22 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 forsikringsavtaleloven § 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.

§ 23 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 Trygderetten.



All post sendes til
Kommunal Landspensjonskasse,
Pb. 400 Sentrum, 0103 Oslo

klp.no/kontakt

Hovedkontor
Dronning Eufemias gate 10, Oslo
Tlf.: 05554 Faks: 22 03 36 00

Regionskontor
Vågsallmenningen 16, Bergen
Faks: 55 54 85 90