

Forsikringsvilkår

Offentlig tjenestepensjon i PKH



Godkjent av styret i PKH	28.05.2020
--------------------------	------------

§ 1 Betegnelser og definisjoner	3
§ 2 Opplysningsplikt	4
§ 3 Medlemskap, omfang og tidspunkt for opptak.....	4
§ 4 Utmelding	4
§ 5 Medlemmets død.....	4
§ 6 Forsikringstakers ansvar.....	4
§ 7 Informasjon.....	5
§ 7-1 Informasjon til Medlemmer og pensjonister	5
§ 7-2 Informasjon og kontoutskrift til Forsikringstaker	5
§ 8 Forvaltning av midlene i Pensjonsordningen.....	5
§ 9 Forsikringsytelsene.....	5
§ 9-1 Forsikret alderspensjon	5
§ 9-2 Forsikret ektefellepensjon.....	6
§ 9-3 Forsikret barnepensjon.....	6
§ 9-4 Forsikret uførepensjon/midlertidig uførepensjon	6
§ 9-5 Forsikret premiefritak ved ervervsuførhet	7
§ 10 Krav til medlemstid	7
§ 11 Årets premie	7
§ 12 Ordinær årspremie og rentegarantipremie	7
§ 12-1 Ordinær årspremie	7
§ 12-2 Vederlag for Pensjonskassens risiko for avkastningsresultatet – rentegarantipremie .	8
§ 13 Reguleringspremie	8
§ 14 Særskilt engangspremie	8
§ 15 Utjevningsfelleskap for premieberegning	8
§ 15-1 Utjevning av ordinær årspremie.....	8
§ 15-2 Utjevning av reguleringspremier	9
§ 15-3 Utjevning av særskilte engangspremier	9
§ 16 Tilskudd til konto for dekning av reguleringspremie og særskilt engangspremie	9
§ 17 Betalingsfrist og renter.....	9
§ 18 Overskudd/Premiefond.....	9
§ 19 Tilslutning til Overføringsavtalen.....	10
§ 20 Opphør av forsikringen ved oppsigelse av avtale/flytting	10
§ 21 Opphør av forsikringen ved manglende betaling eller ved at Forsikringstaker opphører sin virksomhet	10
§ 22 Pensjonskassens regressadgang	10
§ 23 Endringer av Vedtekter, Vilkår og premier	10
§ 24 Lovvalg og verneting	10

§ 1 Betegnelser og definisjoner

Avtalen: Den forsikringsavtale som inngås mellom Forsikringstakeren og Pensjonskassen om Legeordning.

Fellesordning: Flere pensjonsordninger som inngår i et fellesskap der premiene utjevnes.

Folketrygdloven: Lov av 28. februar 1997 nr. 19 om folketrygd.

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

Forsikringsavtaleloven: Lov av 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler.

Forsikringstaker: Arbeidsgiver som i henhold til Forsikringsvirksomhetsloven § 10-1 har inngått Avtale med Pensjonskassen.

Forsikringsvirksomhetsloven: Lov av 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv.

Grunnbeløp: Folketrygdens grunnbeløp, slik dette er fastsatt etter Folketrygdloven.

Medlem: Arbeidstaker som har rettigheter etter Regelverket.

Overenskomstene: Overenskomstene mellom Spekter helse og arbeidstakerorganisasjonene for område 10 Helseforetak.

Overføringsavtalen: Avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter, inngått av Pensjonskassen og tiltrådt av Forsikringstaker.

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 Pensjonskassens beregningsgrunnlag i henhold til gjeldende regelverk fastsatt av Finanstilsynet.

Pensjonsgrunnlag: Det beløp pensjonen beregnes av. Defineres som fast lønn pluss eventuelle pensjongivende faste tillegg av varig art samt lønn i bistilling, justert for gjennomsnittlig stillingsprosent. Det tas ikke hensyn til Pensjonsgrunnlag over 12 ganger Grunnbeløpet. Hva som inngår i Pensjonsgrunnlaget er nærmere regulert i Vedtektenes kapittel 4.

Pensjonskassen: Pensjonskassen for helseforetakene i hovedstadsområdet.

Regelverket:

- Forsikringsavtalen (avtalen),
- Pensjonskassens til enhver tid gjeldende vedtekter for offentlig tjenestepensjon (vedtektene),
- Pensjonskassens til enhver tid gjeldende forsikringsvilkår for offentlig tjenestepensjon (vilkårene),
- Avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtalen),
- Pensjonskassens selskapsvedtekter.

I tillegg reguleres Pensjonsordningen blant annet av Forsikringsvirksomhetsloven, forskrift til Forsikringsvirksomhetsloven av 30. juni 2006 nr. 869, Forsikringsavtaleloven, samt andre bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov av betydning for avtaleforholdet.

Selskapsvedtektene: Pensjonskassens til enhver tid gjeldenes vedtekter

Vilkårene: Pensjonskassens til enhver tid gjeldene forsikringsvilkår

Vedtektene: Vedtekter om offentlig tjenestepensjon for Fellesordningen og Vedtekter om offentlig tjenestepensjon for Legeordning i Pensjonskassen datert 01.01.2020

§ 2 Opplysningsplikt

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

§ 3 Medlemskap, omfang og tidspunkt for opptak

Pensjonskassen 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 vedtektene kapittel 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.

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

Ved uførhet: Medlemmer som er innvilget premiefritak på grunn av uførhet er fortsatt medlem. Pensjonsopptjening og premieinnbetaling for eventuell reststilling skal videreføres uavhengig av reststillingens størrelse. Pensjonskassen fører fortegning over Medlemmene i Pensjonsordningen.

§ 4 Utmelding

Forsikringstaker skal sende melding om utmelding av Medlemmer i pensjonsordningen

- når arbeidstaker ikke lenger oppfyller minstekrav til arbeidstid ihht. vedtektene for legeordningen og vedtektene for fellesordningen
- når arbeidstakeren fratrer sin stilling hos Forsikringstakeren uten at det samtidig utbetales noen pensjon.
- ved permisjon, uten lønn, når permisjonen varer i en måned eller mer. Unntak for ulønnet utdanningspermisjon som arbeidsgiver mener er relevant for stillingen som medlemmet har permisjon i fra.
- ved permisjon med lønn, dersom arbeidstakeren er innmeldt i full stilling via en annen Forsikringstaker.
- ved deltidstilling hos annen Forsikringstaker skal samlet stilling begrenses til 100 prosent.
- Når arbeidstaker ikke fyller øvrige bestemmelser til innmeldingsreglene i vedtektene for legeordningen og fellesordningen.

Etter utmeldingen blir opptjente rettigheter stående.

Forsikringstaker er ansvarlig for å sende melding til Pensjonskassen.

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

Ved utmeldingen sender Pensjonskassen melding til arbeidstakeren om deres pensjonsrettigheter i samsvar med vedtektene. Ved utmelding pga. permisjon uten lønn, sender Pensjonskassen melding om risikodekning og om rett til å betale premie i henhold til vedtektene.

§ 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 arbeidstakeren inn i pensjonsordningen i samsvar med regelverket. Dersom arbeidstakeren blir pensjonsberettiget uten at Forsikringstaker har meldt vedkommende inn i pensjonsordningen, eller arbeidstakeren på grunn av manglende arbeidsdyktighet ikke kunne opptas som Medlem, er Pensjonskassen ikke ansvarlig for pensjonskostnaden. Det samme gjelder dersom noen er meldt ut av pensjonsordningen av Forsikringstaker i strid med regelverket.

§ 7 Informasjon

§ 7-1 Informasjon til Medlemmer og pensjonister

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

Pensjonskassen gir Medlemmer og pensjonister, (jf. Forsikringsvirksomhetsloven § 7-11):

- årlig en oppgave med informasjon om nivået på opptjente pensjonsrettigheter,
- informasjon om endringer i regelverket når endringene har betydning for den enkeltes pensjonsrettigheter,
- på anmodning: Pensjonskassens årsregnskap og årsberetning.

Ved avvikling eller opphør av Forsikringstakers Pensjonsordning skal de berørte Medlemmer varsles skriftlig. I tillegg gjelder samme informasjonsplikt som ved flytting, jf. Forsikringsvirksomhetsloven § 11-4.

§ 7-2 Informasjon og kontoutskrift til Forsikringstaker

Det vil hvert år bli utarbeidet kontoutskrift i henhold til Forsikringsvirksomhetslovens § 9-23 og § 10-16, første og annet 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 Pensjonskassen.

§ 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 § 9-1 til 9-4. Øvrige ytelser som skal utbetales i henhold til regelverket dekkes av premie som beskrevet i § 13 og § 14.

Forsikrede ytelser i Pensjonsordningen som det betales ordinær årspremie for er:

- § 9-1 Alderspensjon med barnetillegg og betinget tjenestepensjon
- § 9-2 Ektefellepensjon
- § 9-3 Barnepensjon
- § 9-4 Midlertidig uførepensjon og uførepensjon med barnetillegg
- § 9-5 Premiefritak ved ervervsuførhet.

I premieberegningen benyttes pensjonsalder 67 år (forsikret aldersgrense).

§ 9-1 Forsikret alderspensjon

Årlig alderspensjon hvor det avsettes ordinær årspremie for:

Medlemmer som er født i 1962 eller tidligere:

Før fylte 67 år: 66 prosent av pensjonsgrunnlaget.

Fra og med, eller 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 7,2 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.

Levealdersjustering

For Forsikrede født fra og med året 1943 til og med året 1953 skal alderspensjonen levealdersjusteres i samsvar med Vedtektene § 7-4.

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 § 7-5 sikrer Forsikrede en alderspensjon på 66 prosent av Pensjonsgrunnlaget.

§ 9-2 Forsikret ektefellepensjon

Likestilt med ektefelle er registrert partner, jf. Lov 4. juli 1991 nr. 47 om ekteskap (Ekteskapsloven) § 95.

Ektefellepensjon ytes, på vilkår som angitt i vedtektene, enten som en nettoppensjon som utgjør 9 prosent av avdødes Pensjonsgrunnlag, eller differansen mellom 39,6 prosent av Pensjonsgrunnlaget og antatt ektefellepensjon fra folketrygden.

Antatt ektefellepensjon fra folketrygden er lik $\frac{1}{3}$ av Grunnbeløpet med tillegg av 55 prosent av antatt tilleggspensjonen. Ektefellepensjonen utbetales fra første dag i den måned medlemmet 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 prosent av pensjonsgrunnlaget.

For barnpensjon etter medlem som er død før 1. januar 2001 gjelder vedtektene § 10-1, annet ledd og § 10-2, fjerde ledd.

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

§ 9-4 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.

Uførepensjonen blir utbetalt fra og med den dag medlemmet har vært minst 20 prosent 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 ervervsvevnen ble redusert, utbetales uførepensjon først fra det tidspunkt utbetaling av arbeidsavklaringspenger starter.

Uførepensjonen løper så lenge uføregarden er minst 20 prosent, men ikke lenger enn til Medlemmet dør eller får rett til alderspensjon fra Pensjonsordningen. Dersom garden av ervervsuførhet i folketrygden er satt til 50 % eller mer, skal samme garden legges til grunn ved utbetaling av uførepensjon fra Pensjonsordningen. Dør medlemmet 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.

Forsørger medlemmet barn under 18 år, skal det for hvert barn ytes et barnetillegg på 4 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 6 ganger grunnbeløpet. Barnetillegget reduseres forholdsmessig hvis pensjonen er beregnet etter redusert medlemstid. Det samme gjelder ved redusert uføregrad.

Samlet barnetillegg kan likevel ikke overstige et beløp tilsvarende 12 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 6 ganger grunnbeløpet. Er barnetillegget redusert etter første ledd annet og tredje punktum, reduseres beløpsgrensen tilsvarende.

Barnetillegg utbetales til og med den måneden barnet fyller 18 år eller i tilfelle måneden etter barnets død.

§ 9-5 Forsikret premiefritak ved ervervsuførhet

Rett til premiefritak inntreer når medlemmet har vært minst 20 prosent 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, 2. avsnitt kreves det at medlemstid i en eller flere offentlig tjenestepensjonsordning(er) er på til sammen minst 30 år. Medlemstiden blir avrundet til nærmeste antall hele år. Blir medlemstiden mindre enn 30 år, avkortes pensjonen forholdsmessig.

Uføre- og etterlattepensjoner fastsettes på grunnlag av den tjenestetid vedkommende ville ha fått ved å bli stående i tjenesten til aldersgrensen for stillingen, men ikke ut over 67 år. Ved utmelding 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 Pensjonskassen, består av:

- § 12-1 Ordinær årspremie
- § 12-2 Rentegarantipremie
- § 13 Reguleringspremie
- § 14 Særskilt engangspremie for ytelser som ikke kan premiefastsettes på forhånd

Årets premie beregnes og kreves inn etter de bestemmelser som fremgår av Forsikringsvirksomhetsloven §4, forskrift til Forsikringsvirksomhetsloven av 30. juni 2006 nr. 869 § 9-1 og disse vilkårene.

Premien betales forskuddsvis i kvartalsvise terminer gjennom 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 og rentegarantipremie

§ 12-1 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 som 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, svangerskapspenger eller adopsjonspenger i henhold til lov om folketrygd. Pensjonsgrunnlaget beholdes uforandret når lønn og pensjonsgivende tillegg erstattes av ytelser fra folketrygden.

Ved hel eller delvis arbeidsudyktighet gis helt eller delvis premiefritak. Premiefritak innvilges for samme tidsrom som midlertidig uførepensjon 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 Forsikringstaker. Ved deltidsstilling hos annen Forsikringstaker skal samlet stilling begrenses til 100 %.

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

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.

§ 12-2 Vederlag for Pensjonskassens risiko for avkastningsresultatet – rentegarantipremie

Forsikringstaker betaler rentegarantipremie for Pensjonskassens risiko for avkastningsresultatet (rentegarantien).

§ 13 Reguleringspremie

Forsikringstaker skal hvert kvartal 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.

For de nærmere regler for innbetaling som følge av deltagelse i utjevningsfellesskap, 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 Regelverkets bestemmelser, men som først kan beregnes på tidspunktet rettigheten oppstår.

Eksempelvis blir det beregnet engangspremie til:

- dekning av AFP 65-66 år og annen tidligpensjon, dekning av forskjell mellom Forsikrede ytelser etter § 9 (med underpunkter) og ytelser etter Regelverket,
- 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 § 9.

Eksemplene er ikke uttømmende.

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

§ 15 Utjevningsfellesskap for premieberegning

§ 15-1 Utjevning av ordinær årspremie

Pensjonsordningen inngår i et fellesskap for premieberegning med andre Forsikringstakere i Pensjonskassen for ordinær årspremie. Pensjonsordningen utgjør et eget utjevningsfellesskap.

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.

Dette innebærer at pensjonsordningen skal være basert på et finansieringssystem som er kjønnsnøytralt, og som ikke virker utstøtende på eldre arbeidstakere. Under henvisning til dette, skal ordinær årspremie beregnes på grunnlag av et kollektiv som utgjøres av samtlige forsikringstakere i Pensjonsordningen.

§ 15-2 Utjevning av reguleringspremier

Pensjonsordningen inngår i et fellesskap for premieberegning med andre Forsikringstakere i Pensjonsordningen for reguleringspremier (Fellesordning). Reguleringspremier utjevnes i henhold til premiereserven, ved gjennomsnittsberegning etter Forsikringsvirksomhetsloven § 10-6, femte ledd.

§ 15-3 Utjevning av særskilte engangspremier

Pensjonsordningen inngår i et fellesskap for premieberegning med andre Forsikringstakere i Pensjonsordningen for særskilte engangspremier til alle ikke-forsikringsbare ytelser bortsett fra AFP 65-66 og annen tidligpensjon. Særskilte engangspremier for bruttogaranti beregnes på grunnlag av et kollektiv som utgjøres av samtlige Forsikringstakere i Pensjonsordningen.

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

Selvrisiko

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

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

Som følge av at Pensjonsordningen inngår i et utjevningssfellesskap skal Forsikringstaker betale tilskudd til konto tilknyttet utjevningssfellesskapet for dekning av forventede krav til reguleringspremie og særskilt engangspremie som skal kreves innbetalt i løpet av året. Tilskuddene fastsettes av Pensjonskassen. Betaling av reguleringspremie og særskilt engangspremie til Pensjonsordningen skjer deretter ved at premien trekkes fra utjevningssfellesskapets 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 utjevningssfellesskapet. Varsel om innbetaling av tilskudd sendes kvartalsvis sammen med krav på ordinær årspremie.

Forsikringstakers tilskudd til dekning av reguleringspremier skal tilsvare Forsikringstakers prosentvise andel av den til enhver tid samlede premiereserve for Forsikringstakere som er tilsluttet utjevningssfellesskapet. Varsel om innbetaling av tilskudd sendes kvartalsvis sammen med krav på ordinær årspremie.

Dersom samlede tilskudd fra Forsikringstakere tilknyttet utjevningssordningen overstiger de totale kostnader som er påløpt i løpet av året, skal Pensjonskassen 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 Pensjonskassen kreve inn et ekstra tilskudd av Forsikringstakerne i samme forhold som disse har innbetalt tilskudd.

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 utjevningssfellesskapets konto, ut fra renten på folioinnkudd 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 Pensjonskassen har sendt faktura til Forsikringstaker. Dersom premien ikke betales innen fristen, tas det dekning i premiefondet. Foreligger det ikke midler i premiefondet skal Pensjonskassen sende nytt premievarsel med 14 dagers frist. Betales ikke premien innen denne fristen, går Pensjonsordningen/Avtalen til opphør. For øvrig gjelder § 21.

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 Forsikringsvirksomhetsloven, jf. Forsikringsvirksomhetsloven § 10-14. Pensjonskassen 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 Premiefondet.

§ 19 Tilslutning til Overføringsavtalen

Pensjonsordningen er omfattet av Overføringsavtalen mellom Statens Pensjonskasse og Pensjonskassen. 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 Pensjonskassen på vegne av organene i Overføringsavtalen, i samsvar med Overføringsavtalens bestemmelser. Midlene holdes adskilt fra premie til Pensjonsordningen.

§ 20 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 (livsforsikringselskap eller pensjonskasse), gjelder kapittel 11 i Forsikringsvirksomhetsloven. Pensjonskassens 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.

Ved oppsigelse av Avtalen 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 §§ 15 og 16. Dette innebærer at Forsikringstaker vil bli belastet forsikringstekniske beregnede særskilte engangspremier for ytelser som ikke kan premiefastsettes på forhånd når og i det omfang retten til slike ytelser oppstår.

§ 21 Opphør av forsikringen ved 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.

Pensjonskassen skal varsle de Forsikrede i samsvar med Forsikringsavtaleloven § 19-6, annet. ledd.

§ 22 Pensjonskassens regressadgang

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

§ 23 Endringer av Vedtekter, Vilkår og premier

Pensjonskassen kan i forsikringstiden gjennomføre endringer i Vilkårene, premier og omkostningstillegg når forholdene tilsier at slike endringer er nødvendige jf. forsikringsavtaleloven og forsikringsvirksomhetsloven. Endring av Pensjonsordningens Vedtekter og Vilkår skal drøftes mellom tariffpartene før endringer vedtas, jf. Overenskomstens del A1 (sosiale bestemmelser) punkt 9 Pensjon, slik at det kan avklares om det foreligger eventuell uenighet om endringene. Pensjonskassen skal gi Forsikringstaker og forsikrede (Medlemmene) opplysninger om endringen. Forsikringstaker skal ha varsel om endring av pristariffer minst 4 måneder før første ordinære premieforfall. Dersom endringen er til ugunst for Medlemmene skal disse varsles ved skriftlig melding eller på annen forsvarlig måte og endringene kan ikke tre i kraft før det er gått minst en måned etter slikt varsel ble sendt, jf. Forsikringsavtaleloven § 19-8.

§ 24 Lovvalg og verneting

Norsk lovgivning gjelder for Avtalen i den utstrekning dette ikke er i strid med Lov av 27. november 1992 om lovvalg i forsikring, eller det er gjort annen avtale.

Tvist om forståelsen av Avtalen, herunder Vedtektene og Vilkårene knyttet til saker, kan kreves vurdert av Pensjonskassen styre etter nærmere regler som fastsettes av Pensjonskassens styre.

Tvister etter Avtalen 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.