



Forsikringsvilkår

OFFENTLIG TJENESTEPENSJON I KLP

Gjeldende fra og med 1. januar 2020

Innhold

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

Betegnelser og definisjoner

AVTALEN: forsikringsavtalen om offentlig tjenestepensjonsordning mellom Forsikringstakeren og KLP.

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

FORSIKRINGSTAKER: den som har inngått forsikringsavtale med KLP.

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

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

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

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

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

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

PENSJONSORDNINGEN: den offentlige tjenestepensjonsordningen det er inngått forsikringsavtale om.

REGELVERKET:

- Forsikringsavtalen (Avtalen),
- De til enhver tid gjeldende; Forsikringsvilkår – Offentlig tjenestepensjon i KLP (Vilkårene),
- De til enhver tid gjeldende;
 - Vedtekter – Offentlig tjenestepensjon i KLP (Vedtektene), eventuelt med tillegg av
 - Særskilte bestemmelser for folkevalgte i kommuner og fylkeskommuner, eller
 - Særskilte vedtekter – Pensjonsordningen for folkevalgte i kommuner og fylkeskommuner i KLP,
 - eller
 - Vedtekter – Pensjonsordningen for sykehusleger i KLP (Vedtektene)
- Den til enhver tid gjeldende Avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtalen).

§ 1. Vilkår for Offentlig tjenestepensjon i KLP

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

§ 2. Medlemskap i Pensjonsordningen - Ajourhold

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

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

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

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

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

§ 3. Pensjonsytelsene

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

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

- Alderspensjon, med barnetillegg og betinget tjenestepensjon

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

§3.1 ALDERSPENSJON

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

FOR MEDLEMMER FØDT I 1962 ELLER TIDLIGERE

Før fylte 67 år: 66 prosent av pensjonsgrunnlaget.

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

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

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

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

FOR MEDLEMMER FØDT I 1963 ELLER SENERE, FRA 2020

Opptjent pensjonsbeholdning dividert på folketrygdens delingstall.

Pensjonsbeholdningen tjenes opp med en grunnsats på 5,7 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 12 ganger folketrygdens grunnbeløp (G) og en tilleggssats på 18,1 prosent av pensjonsgrunnlaget mellom 7,2 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.

§ 3.2 EKTEFELLEPENSIJON

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

- 9 prosent av det avdøde medlemmets pensjonsgrunnlag.

§3.3 BARNEPENSIJON

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

- 15 prosent av pensjonsgrunnlaget.

§ 3.4 UFØREPENSIJON/MIDLERTIDIG UFØREPENSIJON

Uførepensjon, som det beregnes ordinær årspremie for, utgjør summen av:

- a) 25 prosent av folketrygdens grunnbeløp, likevel ikke mer enn 6 prosent av pensjonsgrunnlaget,
- b) 3 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 6 ganger grunnbeløpet og
- c) 69 prosent av den delen av pensjonsgrunnlaget som er mellom 6 og 12 ganger grunnbeløpet.

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

§ 3.5 PREMIEFRITAK VED ERVERVSUFØRHET

Premiefritak dekker premiebetaling for videre opptjening av alders-, ektefelle- og barnepensjon under uførhet i samsvar med uføregraden. Rett til premiefritak inntreer når vilkårene for midlertidig uførepensjon/uførepensjon etter Vedtektene

er oppfylt og gis så lenge disse vilkårene er oppfylt.

§ 4. Premie

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

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

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

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

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

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

§ 5. Ordinær årspremie

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

reservepremie og premie for forvaltningen av midler knyttet til Pensjonsordningen.

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

§ 5.1 VEDERLAG FOR KLPS RISIKO FOR AVKASTNINGRESULTATET – RENTEGARANTIPREMIE

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

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

§ 6. Reguleringspremie

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

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

Reguleringspremie for pensjoner under utbetaling og opptjent rett til pensjon til Medlemmer som har fratrudd sin stilling uten rett til straks begynnende pensjon beregnes på tidspunktet for oppreguleringen ut fra endringer i folketrygdens grunnbeløp (G).

I reguleringspremien inngår i tillegg premie for oppregulering av administrasjonsreserve.

§ 7. Særskilt engangspremie

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

Eksempelvis blir det beregnet særskilt engangspremie til dekning av:

- AFP 65-66 år, alderspensjon etter 85-årsregelen og annen tidligpensjon
- AFP for ansatte født i 1963 eller senere
- Differanser mellom samordningspliktig folketrygd og antatt folketrygd
- Overgangstillegg for ansatte født mellom 1963 og 1970
- Tillegg for ansatte født mellom 1963 og 1967, som har alderspensjonsopptjening før 2011.

Eksempelene er ikke uttømmende.

Særskilte engangspremier inkluderer premie for administrasjonsreserve.

§ 8. Fellesordning for premieberegning

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

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

KLP har flere Fellesordninger for premieberegning og bestemmer hvilken Fellesordning den enkelte Pensjonsordning til enhver tid skal inngå i. KLP kan

alternativt beslutte at Forsikringstaker skal betale forsikringsteknisk (ikke-utjevnet) premie, jf. §§ 5-7.

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

§ 8.1 UTJEVNING AV ORDINÆR ÅRSPREMIE

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

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

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

§ 8.2 UTJEVNING AV REGULERINGSPREMIER

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

§ 8.3 UTJEVNING AV SÆRSKILTE ENGANGSPREMIER

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

For Pensjonsordninger hvor det ikke lengre foretas løpende innmelding av ansatte gjelder likevel følgende:

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

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

SELVRISIKO

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

KOMBINASJON (50 % SELVRISIKO / 50 % UTJEVNING)

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

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

ORDINÆR ÅRSPREMIE

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

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

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

REGULERINGSPREMIER

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

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

SÆRSKILTE ENGANGSPREMIER

Ved utjevning

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

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

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

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

Ved selvrisiko

Særskilte engangspremier skal betales så snart premien er fastsatt.

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

For endringer som følge av 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 utjevnedede premier i tråd med prinsippene i §§ 8 og 9. 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.

§ 11. Betalingsfrist

Betalingsfristen for alle premier og tilskudd er én måned fra den dag KLP har sendt faktura til Forsikringstaker. Dersom premien/tilskuddet ikke betales innen fristen, tas det dekning i Pensjonsordningens Premiefond. Foreligger det ikke midler i Premiefondet skal KLP sende nytt varsel med 14 dagers frist. Betales ikke premien/tilskuddet innen denne fristen er KLP ikke ansvarlig for forpliktelsen den ikke innbetalte premie/det ikke innbetalte tilskudd skulle dekke, og Pensjonsordningen kan bringes til opphør. For øvrig gjelder § 18.

§ 12. Overskudd. Premiefond. Oppreservering

Overskudd mv. tilført Pensjonsordningen skal godskrives Forsikringstakeren og overføres Pensjonsordningens Premiefond hvor ikke annet følger av forsikringsvirksomhetsloven. KLP forvalter Premiefondets midler i samsvar med forsikringsvirksomhetslovens bestemmelser. Forsikringstaker kan beslutte om

fastsatt premie skal dekkes av Premiefond dersom det ved betalingsfristens utløp er midler i fondet. Forsikringstaker har ikke anledning til å foreta direkte innbetalinger til Premiefond.

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

§ 13. Forvaltning av midlene i Pensjonsordningen

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

KLP kan dele opp kollektivporteføljen i underporteføljer med ulik forvaltningsrisiko og ulik sammensetning av aktiva. Inndelingen i porteføljer foretas for best å kunne tilpasse forvaltningen i de enkelte Pensjonsordningene til den risiko disse utgjør for KLPs avkastningsresultat. Inndelingen vil også kunne gjøre det mulig for den enkelte Forsikringstaker å velge en underportefølje ut fra Forsikringstakers egen risikovilje og risikoevne, eller andre vurderingskriterier etter avtale med KLP.

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

Ved forvaltning i særskilt investeringsportefølje inngås det egen avtale med Forsikringstaker.

§ 14. Tilslutning til Overføringsavtalen

Pensjonsordningen skal være omfattet av Avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtale) mellom Statens Pensjonskasse og KLP. Forsikringstaker forplikter seg til å undertegne «Erklæring om tilslutning til Overføringsavtalen og sikringsordningen» ved inngåelse av avtale om Offentlig tjenestepensjon med KLP. Administrasjon av Overføringsavtalen og Overføringsavtalens sikringsordning finansieres ved tilskudd fra Forsikringstaker. Tilskuddene fastsettes etter Overføringsavtalens bestemmelser. Tilskuddet innkreves og overføres av KLP på vegne av organene under Overføringsavtalen, i samsvar med Overføringsavtalens bestemmelser. Midlene holdes adskilt fra premie til Pensjonsordningen.

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

§ 15. Kontingent til Pensjonskontoret

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

§ 16. Oppsigelse

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

Med oppsigelse menes situasjoner hvor forsikringstaker ikke lengre skal ha en offentlig tjenestepensjonsordning for noen ansatte.

Oppsigelse skal skje skriftlig. Oppsigelse av Avtalen omfatter også oppsigelse av andre avtaler Forsikringstaker måtte ha om AFP, driftspensjon mv. Som

oppsigelse anses også utmelding av samtlige/siste aktive Medlem(er) i Pensjonsordningen.

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

§ 17. Videreføring og lukking av Pensjonsordningen ved omdanning

Forsikringstakere som ikke er arbeidsrettslig forpliktet til å opprettholde en offentlig tjenestepensjonsordning kan videreføre og lukke Pensjonsordningen i forbindelse med omdanning til en privat tjenestepensjonsordning etter nærmere avtale med KLP.

Ved videreføring og lukking av Pensjonsordningen er arbeidsgiver fremdeles ansvarlig for premier, herunder premier for å sikre rettigheter som er opptjent etter Regelverket for Pensjonsordningen, herunder Overføringsavtalen, men som ved omdanningen ikke er finansiert ved forskuddsvis beregnede premier.

Vilkårene § 16 femte avsnitt gjelder tilvarende ved omdanning.

§ 18. Opphør av Pensjonsordningen

Dersom et foretak går konkurs, det er besluttet at virksomheten i foretaket skal avvikles eller foretaket slutter å betale premie skal Pensjonsordningen opphøre, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 4-18.

Ved opphør av Pensjonsordningen

- Beholder de Forsikrede de rettigheter i Pensjonsordningen som er sikret ved allerede betalt premie.
- Er arbeidsgiver, eventuelt arbeidsgivers konkursbo ansvarlig for å dekke avviklingstilskudd til Overføringsavtalens Sikringsordning i samsvar med Overføringsavtalen og Sikringsordningens vedtekter.
- Vil KLP fremme krav om dekning av reguleringspremier, særskilte engangspremier mv. mot Sikringsordningen i samsvar med Overføringsavtalen og Sikringsordningens vedtekter. Dekkes ikke kravene, gjelder forsikringsvirksomhetslovens bestemmelser om opphør og KLP skal da varsle de Forsikrede i samsvar med lovens krav.

Vilkårene § 16 femte avsnitt gjelder tilsvarende ved opphør.

§ 19. Flytting

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

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

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

Ved flytting av Pensjonsordningen gjelder bestemmelsene om flytting i forsikringsvirksomhetsloven. Ved utløpet oppsigelsesfristen går risiko knyttet til

Medlemmer, Personer med oppsatte pensjonsrettigheter og pensjonister i Pensjonsordningen over på den pensjonsinnretning Pensjonsordningen flyttes til.

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

FLYTTING TIL KLP

Oppsagte, lukkede og opphørte ordninger

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

Tilordning av overskudd ved flytting til KLP

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

Premie for endringer som avdekkes i forbindelse med flytting til KLP

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

§ 20. Endring av Pensjonsordningen mv.

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

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

§ 21. Endringer i Regelverket for Offentlig tjenestepensjon og premier

Regelverket for Offentlig tjenestepensjon i KLP er i stor grad styrt av tariffavtaler som definerer innholdet i offentlig tjenestepensjonsordninger. Tariffavtalene henviser igjen til lov om Statens pensjonskasse og Overføringsavtalen. Overføringsavtalen krever like pensjonsregler som i Statens pensjonskasse. Det kan derfor bli behov for endringer i Regelverket som følge av endringer i tariffavtaler, lovgivning og/eller Overføringsavtalen. Slike endringer utløser ingen informasjonsplikt iht. forsikringsavtaleloven.

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

§ 22. KLPs regressadgang

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

§ 23. Lovvalg og verneting

Norsk lovgivning gjelder for forsikringsavtalen.

Twister etter forsikringsavtalen avgjøres ved alminnelig norsk domstol, med mindre tvisten kan behandles av Trygderetten.

§ 24. Informasjonsbehandling

KLP mottar opplysninger om Forsikringstaker og dets ansatte/pensjonister (Medlemmer) i forbindelse med kundeforholdet. Videre utleverer KLP opplysninger til Forsikringstaker, som opplysninger om forsikringspremie og pensjonsytelser knyttet til Forsikringstaker Medlemmer. KLP og Forsikringstaker er selvstendig behandlingsansvarlige for den behandling av personopplysninger virksomhetene gjør. Hver part forplikter seg til å behandle personopplysningene som mottas fra den annen part i tråd med de til enhver tid gjeldende lovkrav for behandling av personopplysninger.

KLP kan utveksle opplysninger om kundeforholdet, herunder om Forsikringstaker og Medlemmer, med andre selskaper i KLP-konsernet. KLP-konsernet har et felles konsernkunderegister for å administrere kundeforholdet og å samordne rådgivning, tilbud av tjenester og markedsføring mellom selskapene i konsernet. I konsernkunderegisteret har vi Medlemmers navn, fødselsnummer, kontaktinformasjon og informasjon om type finansielle tjenester som kunden har hos oss. Fødselsnummer kan bare brukes til å administrere kundeforholdet. Det deles ikke helseopplysninger eller andre særlig kategorier av opplysninger i konsernkunderegisteret.

Medlemmer kan reservere seg mot at KLP deler opplysninger med andre selskaper i KLP-konsernet i konsernkunderegisteret.

Nærmere informasjon om hvordan KLP behandler personopplysninger, den enkeltes rettigheter mv. er tilgjengelig på KLP.no.

KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE

gjensidig forsikringselskap

Org.nr.: 938 708 606 Foretaksregisteret

Pb. 400 Sentrum, 0103 Oslo

Tlf.: 55 54 85 00

www.klp.no