

**FORPLIKTELSER
FOR**

**LEVERANDØRER AV
KOMMUNAL TJENESTEPENSJON
(heretter kalt *avtalepart*)**

OVERFOR

**OVERFØRINGSAVTALENS SIKRINGSORDNING
(heretter kalt *Sikringsordningen*)**

I HENHOLD TIL

**VEDTEKTER FOR SIKRINGSORDNINGEN, MED
TILHØRENDE VEDTAK FATTET AV STYRET FOR
SIKRINGSORDNINGEN**

Dato 17.06.2009

Revidert pr. 30.06.2011

Forord

Overføringsavtalens Sikringsordning – Sikringsordningen – utarbeidet i 2009 første versjon av denne brukerhåndbok – ”*Forpliktelser for leverandører av kommunal tjenstepensjon overfor Overføringsavtalens Sikringsordning*”. Det nærmere innhold i brukerhåndboken ble behandlet av Sikringsordningens styre og formelt godkjent på styremøte 17.06.2009.

Brukerhåndboken lister opp det ansvar avtalepartene har i henhold til Sikringsordningens vedtekter og vedtak fattet av Sikringsordningens styre. Prinsippvedtak fattet av Sikringsordningens styre fremgår av de enkelte kapitler i håndboken. Styrets tolkningsforståelse og konklusjoner på de angitte områder anses forpliktende. Hvis ikke annet er sagt, har styrevedtakene virkning fra styrevedtaksdato.

Brukerhåndboken retter seg mot leverandører av kommunal tjenstepensjon. I håndboken vil – avtalepartene – bli brukt som fellesbetegnelse på disse. Brukerhåndboken er ment som et praktisk oppslagsverk for ansatte hos avtalepartene. Brukerhåndboken oppdateres jevnlig.

1	BAKGRUNN	5
1.1	ETABLERING AV SIKRINGSORDNINGEN.....	5
1.2	FORMÅL.....	5
1.3	HVA SIKRINGSORDNINGEN DEKKER	5
2	TILSLUTNING TIL OVERFØRINGSAVTALEN	6
2.1	HJEMMEL.....	6
2.2	AVTALEPARTENS OPPGAVER OVERFOR ARBEIDSGIVER.....	6
2.2.1	<i>Tilslutningserklæring</i>	6
2.2.2	<i>Tilslutningstilskudd</i>	6
2.3	AVTALEPARTENS OPPGAVER OVERFOR SIKRINGSORDNINGEN	6
2.3.1	<i>Tilslutningserklæring</i>	7
2.3.2	<i>Tilslutningstilskudd</i>	7
3	KRAV MOT SIKRINGSORDNINGEN (§§ 5-9)	8
3.1	HJEMMEL.....	8
3.2	AVTALEPARTENS OPPGAVER OVERFOR ARBEIDSGIVER.....	8
3.2.1	<i>Purring av premiekrav</i>	8
3.3	AVTALEPARTENS OPPGAVER OVERFOR SIKRINGSORDNINGEN	8
3.3.1	<i>Førstegangskrav</i>	8
3.3.2	<i>Allerede overtatte krav</i>	9
3.3.3	<i>Regress</i>	9
3.4	PRINSIPPVEDTAK	10
3.4.1	<i>Forsinkelsesrenter</i>	10
3.4.2	<i>Krav fremmes uten ugrunnet opphold</i>	10
4	ÅRLIG TILSKUDD FRA ARBEIDSGIVER (§ 11)	11
4.1	HJEMMEL.....	11
4.2	PRINSIPPVEDTAK	11
4.3	AVTALEPARTENS OPPGAVER OVERFOR ARBEIDSGIVER.....	11
4.3.1	<i>Faktura</i>	11
4.4	AVTALEPARTENS OPPGAVER OVERFOR SIKRINGSORDNINGEN	11
4.4.1	<i>Overføring til Sikringsordningen</i>	11
4.4.2	<i>Skriftlig oversikt</i>	11
4.4.3	<i>Bokføringsbilag</i>	12
4.4.4	<i>Forsinkelsesrenter</i>	12
4.4.5	<i>Prosedyre ved manglende innbetaling fra arbeidsgiver</i>	12
5	AVVIKLINGSTILSKUDD (§ 13)	13
5.1	HJEMMEL.....	13
5.2	AVTALEPARTENS OPPGAVER OVERFOR ARBEIDSGIVER.....	13
5.2.1	<i>Avviklingstilskudd</i>	13
5.2.2	<i>Faktura</i>	13
5.3	AVTALEPARTENS OPPGAVER OVERFOR SIKRINGSORDNINGEN	13
5.3.1	<i>Melding til Sikringsordningen</i>	13
5.3.2	<i>Saken overføres Sikringsordningen</i>	13
5.3.3	<i>Overførsel av avviklingstilskudd</i>	14
5.4	PRINSIPPVEDTAK	14
5.4.1	<i>Interkommunale selskap</i>	14
5.4.2	<i>Virksomhet innenfor en forening</i>	14
5.4.3	<i>Beregningsforutsetninger</i>	14
5.5	ARBEIDSGIVERAVGIFT	15
5.6	AKKORD	15
5.6.1	<i>Hjemmel</i>	15
5.6.2	<i>Prinsippvedtak</i>	15
5.6.3	<i>Avtalepartens oppgaver overfor arbeidsgiver</i>	16
5.6.4	<i>Avtalepartens oppgaver overfor Sikringsordningen</i>	16
5.6.5	<i>Vurdering</i>	16
6	ØVRIGE PRINSIPPVEDTAK	17
6.1	REGRESS	17
6.2	REGULERING AV IKKE-FORSIKRINGSBARE YTELSER	17
<i>Forpliktelser for leverandører av kommunal tjenestepensjon overfor Overføringsavtalens Sikringsordning</i>		3

6.3	REGULERINGSANSVAR – ARBEIDSGIVERE SOM HAR FLYTTET AKTIVE FØR 01.01.04 OG SOM FORTSATT HAR KOMMUNAL/OFFENTLIG TJENESTEPENSJONSORDNING MED OVERFØRINGSAVTALE	17
VEDLEGG	18
1.	SIKRINGSORDNINGENS VEDTEKTER AV 19.02.09	18
2.	OVERFØRINGSAVTALEN AV 01.01.09	18
3.	TILSLUTNINGSERKLÆRING	18
4.	DOKUMENTASJONSKRAV FOR FØRSTEGANGSKRAV	18
STIKKORDSREGISTER	19

1 Bakgrunn

1.1 Etablering av Sikringsordningen

Sikringsordningen ble opprettet ved avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter – Overføringsavtalen – mellom Statens Pensjonskasse og andre leverandører av offentlig tjenstepensjon, jf. lov om Statens Pensjonskasse § 46.

Konstituerende styremøte ble avholdt 06.05.2008.

Vedtekter for Overføringsavtalens Sikringsordning – Sikringsordningens vedtekter – ble vedtatt på konstituerende styremøte 06.05.2008, endret på styremøte 14.08.2008 og formelt godkjent av Fornyings- og administrasjonsdepartementet (FAD) 18.08.2008.

1.2 Formål

Formålet med Overføringsavtalens Sikringsordning – Sikringsordningen – er nedfelt i Sikringsordningens vedtekter § 3:

”Overføringsavtalens Sikringsordning skal bidra til å sikre pensjonsrettigheter opparbeidet hos arbeidsgivere som opphører ved konkurs/akkord eller ved annet opphør, eller som ikke betaler premie ved forfall, så langt det er midler i Sikringsordningen”.

1.3 Hva Sikringsordningen dekker

Etter Sikringsordningens vedtekter § 5 skal Sikringsordningen, så langt det er midler i ordningen, ”finansiere premie for ikke-forsikringsbare ytelser i kommunal pensjonsordning med Overføringsavtale, dersom slike premier ikke betales av arbeidsgiver i følgende tilfelle:

- a) virksomheten er opphørt eller er under avvikling, enten ved konkurs eller på annen måte (gjelder også opphør før 1. januar 2004),
(...)”

Med ikke-forsikringsbare ytelser menes ytelser knyttet til:

- G-regulering (av løpende og oppsatte pensjoner)
- Tidlig pensjon (85-årsregelen)
- Bruttogaranti. (Dekning av høyere pensjonsytelse enn hva som er forsikret når inngående refusjoner ikke er tilstrekkelig til å dekke differansen. Det vises til at Overføringsavtalen sikrer at tjenestetid fra annen offentlig tjenstepensjonsinnretning omfattet av Overføringsavtalen, skal medregnes på pensjoneringstidspunktet. Gjelder også opprettholdelse av samlet pensjonsnivå ved reduksjon av folketrygdens ytelser.)

2 Tilslutning til Overføringsavtalen

2.1 Hjemmel

Bestemmelse om **tilslutningserklæring** følger av Overføringsavtalen § 3(4):

”Avtaleparten garanterer for den delen av pensjonsrettighetene som det er betalt premie for og som avtaleparten etter gjeldende lovgivning har adgang til å forsikre. Avtaleparten er også ansvarlig for at de arbeidsgivere som har pensjonsordning som er administrert av avtaleparten, påtar seg de forpliktelsene som fremgår av avtalen, se særlig § 5, ved at arbeidsgiverne avgir erklæring til sin avtalepart om tilslutning til Overføringsavtalen. Avtaleparten videre-formidler denne til sekretariatene for Overføringsavtalen og Sikringsordningen. Slik erklæring skal ikke avgis for medlemmer av de lovfestede tjenestepensjonsordningene”.

Bestemmelse om **tilslutningstilskudd** følger av Sikringsordningens vedtekter § 12:

”Det kan kreves tilslutningstilskudd til Sikringsordningen fra arbeidsgiver i forbindelse med at usikrede pensjonsrettigheter blir omfattet av Overføringsavtalen. Tilslutningstilskuddet er inntil 0,5 prosent av den kapitaliserte verdi av pensjonsrettighetene, jf. Overføringsavtalen § 9 andre ledd. Tilslutningstilskuddet fastsettes av Sikringsordningens styre.

Tilslutningstilskuddet forfaller ved tidspunktet for tilslutning til Overføringsavtalen. Tilskuddet betales av arbeidsgiver til avtaleparten som så innen en måned betaler videre til Sikringsordningen”.

2.2 Avtalepartens oppgaver overfor arbeidsgiver

2.2.1 Tilslutningserklæring

Sørge for at arbeidsgiver signerer tre eksemplarer av ”Erklæring om tilslutning til Overføringsavtalen og Sikringsordningen” – tilslutningserklæring – og forstår innholdet i erklæringen. Ett eksemplar oppbevares hos avtaleparten.

Signert tilslutningserklæring skal vedlegges alle førstegangskrav til Sikringsordningen, se kapittel 3.3.1.

2.2.2 Tilslutningstilskudd

Beregne tilslutningstilskudd og sende faktura til arbeidsgiver, som betaler tilslutningstilskuddet til avtaleparten innen fristen. Tilslutningstilskuddet forfaller ved tidspunktet for tilslutning til Overføringsavtalen.

2.3 Avtalepartens oppgaver overfor Sikringsordningen

2.3.1 Tilslutningserklæring

Sende de øvrige to eksemplarene av signerte tilslutningserklæringer til henholdsvis Statens Pensjonskasse og Sikringsordningen.

Nye virksomheter som unnlater å signere tilslutningserklæring tas ikke opp i Overføringsavtalen.

2.3.2 Tilslutningstilskudd

Overføre innbetalt tilslutningstilskudd til Sikringsordningen innen 1 måned etter mottak fra arbeidsgiver.

3 Krav mot Sikringsordningen (§§ 5-9)

3.1 Hjemmel

Bestemmelse om hva Sikringsordningen dekker følger av Sikringsordningens vedtekter § 5:

”Sikringsordningen skal, så langt det er midler i ordningen, finansiere premie for ikke-forsikringsbare ytelser i kommunal pensjonsordning med Overføringsavtale, dersom slike premier ikke betales av arbeidsgiver i følgende tilfelle:

- b) virksomheten er opphørt eller er under avvikling, enten ved konkurs eller på annen måte (gjelder også opphør før 1. januar 2004),*
- c) virksomheten eksisterer, men har brakt den kommunale pensjonsordningen til opphør før 1. januar 2004,*
- d) virksomheten eksisterer, men arbeidsgiver betaler ikke premiene etter minst to skriftlige purringer fra avtaleparten”.*

3.2 Avtalepartens oppgaver overfor arbeidsgiver

3.2.1 Purring av premiekrav

Premiekrav skal purres skriftlig minst to ganger.

Pensjonsinnretningene bør bekrefte til OS at kravet er i henhold til våre vedtekter § 5 c, og purret 2 ganger.

I forbindelse med purringen skal det gis skriftlige informasjon om at Sikringsordningen – dersom premie ikke betales av arbeidsgiver og Sikringsordningen overtar premiekravet fra avtaleparten – på prinsipielt grunnlag vil søke regress mot arbeidsgiver for dette kravet, inkludert fulle inndrivelseskostnader og lovens forsinkelsesrente.

3.3 Avtalepartens oppgaver overfor Sikringsordningen

3.3.1 Førstegangskrav

Dokumentasjonskrav

Første gang et krav fremmes overfor Sikringsordningen – førstegangskrav – skal dokumentasjonskravene fastsatt av Sikringsordningens styre 22.09.2010 (sak 32/10) følges¹ – se vedlegg.

Det gjelder samme dokumentasjonskrav uavhengig av hva slags premie det fremmes krav om – reguleringspremie, bruttogaranti, rentegarantipremie, forsikringsteknisk premie, tidligpensjon.

¹ Dokumentasjonskravene ble fastsatt av Rådgivende Utvalg under Overføringsavtalen 31.01.06, videreført av Sikringsordningens styre 08.09.08 (sak 48/08) og revidert 22.09.10 (sak 32/10).

Dokumentasjonskravene er som følger:

1. Oversendelsesbrev fra avtaleparten med følgende innhold:
 - a. Forsikringstakernummer/Eventuelt organisasjonsnummer
 - b. Navn og adresse
 - c. Opphørsdato
 - d. Spesifikasjon av kravet – reguleringspremie, bruttogarantipremie, rentegarantipremie eller forsikringsteknisk premie – som presenteres i en tabell på ulike årganger
 - e. Avviklingstilskuddets størrelse
 - f. Opplysning om og dato for når varsel om innbetaling av avviklingstilskudd er sendt arbeidsgiver.
2. Aktuarberegning som viser beregnet avviklingstilskudd etter gjeldende beregningsforutsetninger med tilhørende bestandsoversikt.
3. Dokumentasjon av hva årets reguleringspremie, eventuelt engangspremie for oppfyllelse av bruttogarantien, utgjør for de aktuelle rettighetene og hvor mye som finansieres av tildelt avkastning (fra premiefond).
4. Faktura med fakturadetaljer i tilhørende underbilag.

Eventuelle feil og mangler skal rettes opp snarest mulig.

Oversendelsesbrev til Sikringsordningen

I oversendelsesbrevet til Sikringsordningen for førstegangskrav skal det fremgå hva slags premie som det fremmes krav om:

- Reguleringspremie
- Bruttogaranti
- Rentegarantipremie
- Forsikringsteknisk premie
- Tidligpensjon

Kopi av signert tilslutningserklæring

Signert tilslutningserklæring skal vedlegges alle førstegangskrav til Sikringsordningen.

3.3.2 Allerede overtatte krav

For allerede overtatte krav er som hovedregel oversendelse av faktura tilstrekkelig.

3.3.3 Regress

På oppfordring fra Sikringsordningen gi ønsket informasjon om aktuelle kommunale pensjonskontrakter, eller på annen måte bistå dersom Sikringsordningen anser dette for nødvendig i sin regress vedrørende inndrivelse av reguleringspremie overfor arbeidsgiver.

3.4 Prinsippvedtak

3.4.1 Forsinkelsesrenter

Sikringsordningens styre fattet følgende vedtak på styremøte 10.12.2008 (sak 65/08):

”Sikringsordningen dekker ikke forsinkelsesrenter på mottatte premiekrav. Dette er ikke til hinder for at forsikringsgiver fremmer krav om forsinkelsesrenter overfor forsikringstaker.”

3.4.2 Krav fremmes uten ugrunnet opphold

Sikringsordningens styre fattet følgende vedtak på styremøte 17.02.2010 (sak 04/10):

”Krav mot Sikringsordningen fremmes uten ugrunnet opphold. I tilfeller der Sikringsordningen er tjent med at det utsettes å fremme krav, skal avtaleparten likevel varsle Sikringsordningen om dette uten ugrunnet opphold”.

4 Årlig tilskudd fra arbeidsgiver (§ 11)

4.1 Hjemmel

Bestemmelse om årlig tilskudd fra arbeidsgiver følger av Sikringsordningens vedtekter § 11:

”Arbeidsgiver skal betale et årlig tilskudd inntil 0,05 prosent av samlet pensjonsgrunnlag for aktive medlemmer i pensjonsordningen, jf. Overføringsavtalen § 9 første ledd”.

Årlig tilskudd fastsettes av Sikringsordningens styre, og meddeles avtalepartene innen 1. oktober med virkning for neste år.

4.2 Prinsippvedtak

Sikringsordningens styre fattet følgende vedtak på styremøte 02.09.2009 (sak 33/09):

”Årlig tilskuddsats for 2010 fastsettes til 0,04 % av pensjonsgrunnlaget, en nedgang på 0,01 prosentpoeng fra 2009”.

4.3 Avtalepartens oppgaver overfor arbeidsgiver

1.1.1 Faktura

Sende faktura til arbeidsgiver om betaling av årlig tilskudd og sørge for at arbeidsgiver betaler det årlige tilskuddet til avtaleparten innen utløpet av årets første kvartal.

4.4 Avtalepartens oppgaver overfor Sikringsordningen

4.4.1 Overføring til Sikringsordningen

Avtaleparten sørger for ”å betale videre” i form av overførsel av det årlige tilskuddet til Sikringsordningens bankkontonr: 6005.05.61553.

Den samlede overførsel for de aktuelle arbeidsgivere hos avtaleparten til nevnte bankkonto skal kun omfatte tilskudd til Sikringsordningen.

4.4.2 Skriftlig oversikt

I forbindelse med overføring av det årlige tilskuddet skal avtaleparten sende et formelt skriftlig brev hvor sum årlig tilskudd fremkommer.

Vedlagt brevet skal følge en oversikt over tilskudd for hver enkelt arbeidsgiver. I denne oversikten skal det også fremkomme status vedrørende virksomheter som er flyttet, opphørt eller av andre årsaker ikke skal betale tilskudd til Sikringsordningen.

4.4.3 Bokføringsbilag

Av regnskapsmessige årsaker utsteder Sikringsordningen til hver avtalepart i etterkant en faktura tilsvarende det tilskuddsbeløp som er overført fra den enkelte. Fakturaen skal ikke betales, men benyttes som et bokføringsbilag mot den tilskuddsoverførsel som har funnet sted.

4.4.4 Forsinkelsesrenter

Det vil bli beregnet forsinkelsesrenter for eventuelle overførsler som finner sted etter fristen 01.05.2011.

Det gjøres for øvrig oppmerksom på at overførsel av årlig tilskudd til Sikringsordningen følger en annen praksis enn administrasjonstilskudd til Overføringsavtalen, som administreres av Statens Pensjonskasse.

4.4.5 Prosedyre ved manglende innbetaling fra arbeidsgiver

Etter at avtaleparten har purret to ganger på innbetaling av tilskudd, overføres saken Sikringsordningen.

5 Avviklingstilskudd (§ 13)

5.1 Hjemmel

Bestemmelse om avviklingstilskudd følger av Sikringsordningens vedtekter § 13:

”Dersom en virksomhet avvikles, kan Sikringsordningen fremme krav mot arbeidsgiveren eller boet på de forventede tilleggspremier for fremtiden i form av et avviklingstilskudd, jf. Overføringsavtalen § 9 tredje ledd.

Dersom en virksomhet avvikles, skal avtaleparten varsle sekretariatet i Sikringsordningen umiddelbart slik at Sikringsordningen kan fremme krav om avviklingstilskudd”.

Overføringsavtalen § 9(3) lyder som følger:

”Dersom en arbeidsgiver avvikles, kan Sikringsordningen beregne et krav mot arbeidsgiveren/boet på de forventede tilleggspremier for fremtiden i form av et engangsbeløp (avviklingstilskudd)”.

5.2 Avtalepartens oppgaver overfor arbeidsgiver

5.2.1 Avviklingstilskudd

Beregne avviklingstilskudd etter gjeldende beregningsforutsetninger, og sende varsel om innbetaling av avviklingstilskudd til arbeidsgiver.

Sammen med ovennevnte beregning skal det fremgå at Sikringsordningen prinsipielt har samtykket i benyttelse av avviklingstilskudd i slike tilfeller.

5.2.2 Faktura

Arbeidsgiver mottar faktura på beregnet avviklingstilskudd fra Sikringsordningen.

5.3 Avtalepartens oppgaver overfor Sikringsordningen

5.3.1 Melding til Sikringsordningen

Sikringsordningen skal varsles umiddelbart etter at avtaleparten har fått kjennskap til at en virksomhet kan gå mot avvikling.

5.3.2 Saken overføres Sikringsordningen

Etter at avtaleparten har sendt arbeidsgiver varsel om innbetaling av avviklingstilskudd, overføres saken Sikringsordningen for nærmere behandling.

Ved overføring av saken til Sikringsordningen skal dokumentasjonskravene være oppfylt. For nærmere beskrivelse av dokumentasjonskravene vises til kapittel 3.3.1.

I tillegg oversendes de opplysninger som finnes fra avviklingsstyret etc, samt utfyllende kontaktdata for virksomheten og aktuelle kontaktpersoner. I tillegg sender avtaleparten annen informasjon om avviklingen som eventuelt har fremkommet under møter og annen dialog med virksomheten.

5.3.3 Overførsel av avviklingstilskudd

Arbeidsgiver overfører avviklingstilskuddet til Sikringsordningens bankkonto nr. 6005.05.61553 innen forfallsfrist som fremgår av fakturaen.

5.4 Prinsippvedtak

5.4.1 Interkommunale selskap

Sikringsordningens styre fattet følgende vedtak på styremøte 23.10.2008 (sak 53/08):

”Sikringsordningen tillater avviklingstilskudd ved avvikling av interkommunalt selskap.

For det tilfelle at Sikringsordningen ikke skulle ha tilstrekkelige midler, jf. Vedtekter for Overføringsavtalens Sikringsordning § 5, gjøres følgende presisering: Innbetaling av avviklingstilskudd ved avvikling av interkommunalt selskap fritar ikke de bakenforliggende kommuners forpliktelser”.

5.4.2 Virksomhet innenfor en forening

Sikringsordningens styre fattet følgende vedtak på styremøte 23.10.2008 (sak 53/08):

”Sikringsordningen tillater avviklingstilskudd i tilfeller der en forening avvikler en virksomhet, jf. vedtektene § 13. Avviklingstilskudd kan begrenses til tilfeller der en egen del av en forening avvikles når den delen som avvikles har utgjort en organisatorisk enhet som har drevet virksomheten selvstendig.

For det tilfelle at Sikringsordningen ikke skulle ha tilstrekkelige midler, jf. Vedtekter for Overføringsavtalens Sikringsordning § 5, gjøres følgende presisering: Innbetaling av avviklingstilskudd ved avvikling av del av forening fritar ikke foreningens forpliktelser direkte overfor de ansatte”.

5.4.3 Beregningsforutsetninger

Sikringsordningens styre fattet følgende vedtak på styremøte 16.06.2010 (sak 19/10):

Ved beregning av avviklingstilskudd benyttes fortsatt en nettorente på 1,65 %, pensjonsalder settes 0,3 år lavere enn første mulige pensjonsalder for å hensynta bruttogarantien, til administrasjon av pensjoner under utbetaling beregnes 4 % av premiereserven, det legges til årets rentegarantipremie og premie for kapitalforvaltning ganger 15 og kursreguleringsfondet hensyn tas ikke. I tillegg skal avviklingstilskuddet omfatte administrasjonskostnader knyttet til oppsatte pensjonsrettigheter, beregnet som 0,75 % av G ganger 15 for hver person med oppsatt pensjonsrett. Den nye beregningsforutsetningen (knyttet til administrasjon av oppsatte pensjonsrettigheter) tas i bruk umiddelbart.

Aktuargruppen foretar en ny vurdering av beregningsforutsetningene når samordningsreglene for yngre årskull og evt. andre regler for OfTP er nærmere avklart.

Fra og med 2010 vil Sikringsordningen akseptere at krav mot ordningen omfatter årlige kostnader for administrering av oppsatte rettigheter på inntil 0,75 % av G (for tiden 567,31 kr) for hver person med oppsatt pensjonsrett. G på faktureringsstidspunktet benyttes.

Til neste styremøte 22.09.10 utarbeider aktuargruppen en kortfattet, presis veiledning med alle forutsetninger som skal benyttes for beregning av avviklingstilskudd og hvilke elementer pensjonsinnretningene kan ta med i sine krav overfor Sikringsordningen (utover manglende innbetalt netto reguleringspremie og engangspremier knyttet til tidligpensjonering og bruttogaranti) og hvordan disse elementene skal beregnes”.

5.5 Arbeidsgiveravgift

Det skal betales arbeidsgiveravgift på avviklingstilskuddet, inntil det mot formodning skulle foreligge uttalelse fra Skattemyndighetene som sier noe annet.

5.6 Akkord

5.6.1 Hjemmel

Bestemmelse om avviklingstilskudd fremgår av Sikringsordningens vedtekter § 13:

”Dersom en virksomhet avvikles, kan Sikringsordningen fremme krav mot arbeidsgiveren eller boet på de forventede tilleggspremier for fremtiden i form av et avviklingstilskudd, jf. Overføringsavtalen § 9 tredje ledd.

Dersom en virksomhet avvikles, skal avtaleparten varsle sekretariatet i Sikringsordningen umiddelbart slik at Sikringsordningen kan fremme krav om avviklingstilskudd”.

5.6.2 Prinsippvedtak

Sikringsordningens styre fattet følgende vedtak på styremøte 23.10.2008 (sak 53/08):

”Dersom en utenrettslig akkord i kombinasjon med styrt avvikling mest sannsynlig vil gi en høyere dividende enn en konkurs, aksepterer Sikringsordningen akkordforslaget under forutsetning av at ingen andre kreditorer oppnår større dividende enn Sikringsordningen”.

5.6.3 *Avtalepartens oppgaver overfor arbeidsgiver*

Avviklingstilskudd skal beregnes etter gjeldende beregningsforutsetninger, og brev skal sendes om dette til virksomheten, med kopi til Sikringsordningen, sammen med opplysninger om at Sikringsordningen har samtykket i benyttelse av avviklingstilskudd.

Arbeidsgiver mottar faktura på beregnet avviklingstilskudd fra Sikringsordningen.

5.6.4 *Avtalepartens oppgaver overfor Sikringsordningen*

Forespørsel om akkord fra virksomhet med kommunal tjenestepensjon skal snarest mulig videreformidles til Sikringsordningen.

Sammen med slikt melding oversendes de opplysninger som finnes fra avviklingsstyret etc, samt utfyllende kontaktdata for virksomheten og aktuelle kontaktpersoner. I tillegg sender avtaleparten annen informasjon om avviklingen som eventuelt har fremkommet under møter og annen dialog med virksomheten.

5.6.5 *Vurdering*

Med utenrettslig akkord menes en avtale om utenrettslig gjeldssanering. Sikringsordningen har mottatt flere henvendelser om akkord i kombinasjon med en styrt avvikling av en virksomhet. Når avviklingen skjer i forbindelse med en akkord, vil Sikringsordningen bare kunne få betalt en del av kravet.

Vurderingstemaet for Sikringsordningen blir om den utenrettslige akkord i kombinasjon med styrt avvikling *"mest sannsynlig vil gi en høyere dividende enn en konkurs"*. Hver sak må vurderes konkret.

Det bakenforliggende hensyn er å ivareta Sikringsordningens økonomi på best mulig måte.

6 Øvrige prinsippvedtak

6.1 Regress

Sikringsordningens styre fattet følgende vedtak på styremøte 08.09.2008 (sak 44/08):

”Styret legger til grunn at det gjennomføres regress mot arbeidsgivere som har undertegnet tilslutningserklæringen til Sikringsordningen”.

6.2 Regulering av ikke-forsikringsbare ytelser

Sikringsordningens styre fattet følgende vedtak på styremøte 08.09.2008 (sak 48/08) – videreføring av vedtak fattet av Rådgivende Utvalg under Overføringsavtalen:

”(...) Overføringsavtalen har ikke anledning til å avtale at opparbeidede rettigheter i kommunal pensjonsordning med overføringsavtale ikke skal ha full G-regulering”.

6.3 Reguleringsansvar – arbeidsgivere som har flyttet aktive før 01.01.04 og som fortsatt har kommunal/offentlig tjenstepensjonsordning med Overføringsavtale

Sikringsordningens styre fattet følgende vedtak på styremøte 17.02.2010 (sak 05/10):

”Styret viser til vedtak i sak 48/2008:

Sikringsordningen legger til grunn at arbeidsgivere som har flyttet aktive før 01.01.04, og som fortsatt har kommunal pensjonsordning med Overføringsavtale, er ansvarlig for regulering av oppsatte pensjonsrettigheter.

og fattet følgende presiserende vedtak:

Sikringsordningen legger til grunn at dette også gjelder for arbeidsgivere som før 01.01.04 sa opp en forsikringsavtale som etablerte en kommunal tjenstepensjonsordning med Overføringsavtale, men som samtidig etablerte ny kommunal/offentlig pensjonsordning med Overføringsavtale for sine ansatte i en annen pensjonsinnretning/pensjonskasse”.

Vedlegg

- 1. Sikringsordningens vedtekter av 19.02.09**
- 2. Overføringsavtalen av 01.01.09**
- 3. Tilslutningserklæring**
- 4. Dokumentasjonskrav for førstegangskrav**
- 5. Forutsetning for beregning av avviklingstilskudd**

Stikkordsregister

A

akkord	16
avtalepartene	2; 11
avviklingsstyret	14; 16
avviklingstilskudd	13; 14; 15; 16

B

beregningsforutsetninger	13; 16
bruttogaranti	8

F

faktura	6; 11; 13; 16
forsikringsteknisk premie	8
forsinkelsesrente	8
førstegangskrav	9; 18

G

gjeldssanering	16
G-regulering	5; 17

I

ikke-forsikringsbare ytelser	5; 17
inndrivelseskostnader	8

K

kommunal tjenestepensjon	2; 16
--------------------------------	-------

O

Overføringsavtalen	5; 6; 7; 11; 13; 15; 17; 18
--------------------------	-----------------------------

Overføringsavtalens Sikringsordning	2; 5; 14
oversendelsesbrevet	9

P

premiekravet	8
Prinsippvedtak	2; 10; 11; 14; 15

R

regress	8; 10; 17
reguleringspremie	8; 10
rentegarantipremie	8
Rådgivende Utvalg	17

S

Sikringsordningen... ..	1; 6; 7; 8; 9; 10; 11; 13; 14; 15; 16; 17
Sikringsordningens styre.....	2; 6; 10; 11; 14; 15; 17
Sikringsordningens vedtekter	6; 11; 13; 18
Statens Pensjonskasse	5; 7; 12

T

tidligpensjon	8
tilslutningserklæring	6; 7; 9
tilslutningstilskudd	6; 7

Å

årlig tilskudd	11
----------------------	----

Vedtekter for Overføringsavtalens Sikringsordning

Vedtatt på konstituerende styremøte 06.05.08, endret på styremøte 30.01.09, godkjent av Fornyings- og administrasjonsdepartementet 19.02.09.

Kapittel I. Sikringsordningens virkeområde og formål

§ 1. Opprettelse og virkeområde

Overføringsavtalens Sikringsordning (Sikringsordningen) er opprettet ved avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtalen) mellom Statens Pensjonskasse og andre leverandører av offentlig tjenstepensjon, jf. lov om Statens Pensjonskasse § 46.

Virkeområdet for Sikringsordningen fremgår av Overføringsavtalen og vedtektene her.

§ 2. Definisjoner

I vedtektene her menes med:

- a) arbeidsgiver: arbeidsgiver med kommunal pensjonsordning etter forsikringsloven kapittel 10 og som er omfattet av Overføringsavtalen,
- b) avtalepart: part i avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtalen) mellom Statens Pensjonskasse og andre leverandører av offentlige tjenstepensjon,
- c) departement: Statens Pensjonskasses fagdepartement,
- d) ikke-forsikringsbare ytelser: pensjonsrettigheter som dekkes av reguleringspremie og annen premie som ikke kan premiesettes på forhånd ut fra forsikringstekniske beregninger, jf. forsikringsloven § 10-5,
- e) Rådgivende utvalg: utvalg bestående av representanter for avtalepartene opprettet med hjemmel i Overføringsavtalen § 7 andre ledd.

§ 3. Formål

Overføringsavtalens Sikringsordning skal bidra til å sikre pensjonsrettigheter opparbeidet hos arbeidsgivere som opphører ved konkurs/akkord eller ved annet opphør, eller som ikke betaler premie ved forfall, så langt det er midler i Sikringsordningen.

§ 4. Rettsstilling

Sikringsordningen er et selvstendig rettssubjekt med upersonlig og begrenset ansvar. Ordningen registreres i Enhetsregisteret i Brønnøysund. Ingen av avtalepartene eller virksomheter med kommunal pensjonsordning har eiendomsrett til noen del av ordningen. Sikringsordningen har ikke erverv til formål.

Sikringsordningen har egen regnskapsføring.

Sikringsordningens øverste myndighet er styret for Sikringsordningen.

Sikringsordningen ved styret kan reise og motta søksmål.

Kapittel II. Dekningsområdet til Sikringsordningen

§ 5. Hva Sikringsordningen dekker

Sikringsordningen skal, så langt det er midler i ordningen, finansiere premie for ikke-forsikringsbare ytelser i kommunal pensjonsordning med Overføringsavtale, dersom slike premier ikke betales av arbeidsgiver i følgende tilfelle:

- a) virksomheten er opphørt eller er under avvikling, enten ved konkurs eller på annen måte (gjelder også opphør før 1. januar 2004),
- b) virksomheten eksisterer, men har brakt den kommunale pensjonsordningen til opphør før 1. januar 2004,
- c) virksomheten eksisterer, men arbeidsgiver betaler ikke premiene etter minst to skriftlige purringer fra avtaleparten.

§ 6. Hva Sikringsordningen ikke dekker

Sikringsordningen skal ikke foreta utbetaling for å sikre ny opptjeningstid under Overføringsavtalen (ordinær premie). Ved konkurs i en virksomhet kan Sikringsordningens styre likevel i spesielle tilfeller, dersom det er tilstrekkelig midler i ordningen, sikre pensjonsopptjeningen fram til konkurstidspunktet, dog senest til datoen for opphør av ansettelsesforholdet. I slike tilfeller skal det fremmes krav om dekning av slike utgifter fra konkursboet og eventuelt lønnsgarantiordningen i den utstrekning det er grunnlag for dette.

Sikringsordningen skal ikke foreta utbetaling til sikring av rettigheter knyttet til AFP før 65 år.

§ 7. Regress

Når Sikringsordningen dekker premier som nevnt i §§ 5 og 6, skal den så langt som mulig kreve regress av arbeidsgiver.

Når krav fremmes mot Sikringsordningen og Sikringsordningen skal fremme regress mot arbeidsgiver/forsikringstaker for dette kravet, skal også fulle inndrivelseskostnader og lovens forsinkelsesrente kreves dekket av arbeidsgiver/forsikringstaker.

§ 8. Fordelingsnøkkel ved manglende midler i Sikringsordningen

Dersom midlene i Sikringsordningen ikke er tilstrekkelige til å dekke de samlede krav etter § 5 og § 6 som er innkommet innen en tidsfrist fastsatt av Sikringsordningens styre, skal styret beslutte hvordan avkortingene skal gjennomføres. Hovedregelen er at alle krav gis samme prosentvise avkorting.

§ 9. Oppgjør

Krav som skal dekkes av Sikringsordningen skal utbetales så snart som mulig til avtaleparten. Sikringsordningens styre kan fastsette nærmere tidsfrister for når kravet senest skal være dekket.

Det ytes ikke renter på krav som dekkes av Sikringsordningen.

Kapittel III. Sikringsordningens kapital

§ 10. Finansiering av Sikringsordningen

Sikringsordningen finansieres ved årlig tilskudd, tilslutningstilskudd og avviklingstilskudd fra arbeidsgivere som i henhold til Overføringsavtalen skal være tilsluttet Sikringsordningen. Sikringsordningen finansieres også ved avkastningen av midlene.

Sikringsordningens styre kan pålegge avtalepartene den rapporteringsplikt som er nødvendig for å beregne riktig tilskudd etter §§ 10-12.

Dersom en avtalepart ikke mottar årlig tilskudd eller tilslutningstilskudd fra tilsluttede arbeidsgivere, skal avtaleparten varsle sekretariatet i Sikringsordningen umiddelbart. Sikringsordningen kan inndrive utestående krav på årlig tilskudd og tilslutningstilskudd til Sikringsordningen.

§ 11. Årlig tilskudd fra arbeidsgiver

Arbeidsgiver skal betale et årlig tilskudd inntil 0,05 prosent av samlet pensjonsgrunnlag for aktive medlemmer i pensjonsordningen, jf. Overføringsavtalen § 9 første ledd.

Tilskuddet fastsettes av Sikringsordningens styre. Det fastsettes ut fra hva som er nødvendig for å dekke Sikringsordningens forventede forpliktelser, herunder administrasjon av ordningen. Styret skal avgi en vurdering av om tilskuddssatsen vil være tilstrekkelig til å dekke krav mot Sikringsordningen for det aktuelle året, samt behovet for driftskapital.

Melding om styrevedtaket skal sendes avtalepartene innen 1. oktober med virkning for neste år.

Tilskuddet skal betales av arbeidsgiver til avtaleparten innen utløpet av årets første kvartal. Avtaleparten betaler videre til Sikringsordningen innen 1. mai samme år.

§ 12. Tilslutningstilskudd fra arbeidsgiver

Det kan kreves tilslutningstilskudd til Sikringsordningen fra arbeidsgiver i forbindelse med at usikrede pensjonsrettigheter blir omfattet av Overføringsavtalen. Tilslutningstilskuddet er inntil 0,5 prosent av den kapitaliserte verdi av pensjonsrettighetene, jf. Overføringsavtalen § 9 andre ledd. Tilslutningstilskuddet fastsettes av Sikringsordningens styre.

Tilslutningstilskuddet forfaller ved tidspunktet for tilslutning til Overføringsavtalen. Tilskuddet betales av arbeidsgiver til avtaleparten som så innen en måned betaler videre til Sikringsordningen.

§ 13. Avviklingstilskudd

Dersom en virksomhet avvikles, kan Sikringsordningen fremme krav mot arbeidsgiveren eller boet på de forventede tilleggspremier for fremtiden i form av et avviklingstilskudd, jf. Overføringsavtalen § 9 tredje ledd.

Dersom en virksomhet avvikles, skal avtaleparten varsle sekretariatet i Sikringsordningen umiddelbart slik at Sikringsordningen kan fremme krav om avviklingstilskudd.

§ 14. Plassering av Sikringsordningens midler

Sikringsordningens midler skal forvaltes mest mulig risikofritt og med best mulig avkastning. Midlene skal holdes tilstrekkelig likvide til at de kan brukes løpende etter Sikringsordningens formål. Midlene plasseres fortrinnsvis som bankinnskudd eller i pengemarkedsfond, og institusjonene som benyttes skal være underlagt tilsyn fra Kredittilsynet eller tilsvarende tilsynsorgan innen EØS-området.

§ 15. Låneopptak

Sikringsordningen kan ikke ta opp lån eller yte kreditt, og dens midler kan ikke pantsettes eller stilles som sikkerhet på annen måte.

Kapittel IV. Sikringsordningens organer

§ 16. Styret

Sikringsordningens øverste myndighet er styret. Styret består av 7 medlemmer med personlige varamedlemmer, og er sammensatt som følger:

- a) ett medlem med personlige varamedlem velges av den største leverandøren av kommunal pensjonsordning med Overføringsavtale målt etter årlig tilskudd til Sikringsordningen,
- b) ett medlem med personlig varamedlem velges av pensjonskassene som inngår i De selvstendige kommunale pensjonskasser, DSKP,
- c) ett medlem med personlig varamedlem velges av leverandører av kommunal pensjonsordning med Overføringsavtale tilsluttet Finansnæringens Hovedorganisasjon, FNH,
- d) to medlemmer med personlige varamedlemmer velges av de to største arbeidsgiverorganisasjonene som organiserer arbeidsgivere med kommunal pensjonsordning og Overføringsavtale, målt etter arbeidsgivernes årlige tilskudd til Sikringsordningen,
- e) to medlemmer med personlige varamedlemmer velges av de to største arbeidstakerorganisasjonene som har medlemmer med tariffestet rett til kommunal tjenestepensjon med Overføringsavtale, målt etter antall medlemmer som er omfattet av Sikringsordningen.

I tillegg skal det i styrets arbeid delta én representant for Statens Pensjonskasse. Denne personen er ikke medlem i styret, men skal ha status som observatør, med forslags- og talerett.

Styrets medlemmer og varamedlemmer velges for to år. Styrets leder og nestleder velges blant styrets medlemmer for ett år om gangen.

Styremøte avholdes jevnlig og minst fire ganger i året, og ellers når minst ett styremedlem forlanger det. Styret innkalles av sekretariatet. Innkalling skal skje skriftlig senest en uke før styremøtet. Ved innkallingen skal det følge fortegnelse over saker med nødvendig underlagsmateriale som skal behandles på styremøtet. Styret kan ikke treffe endelig beslutning i andre saker enn dem som er ført opp i fortegnelsen.

Styremøtet ledes av styrets leder, og i styreleders forfall av styrets nestleder. Har begge forfall, velges møteleder i styremøtet. Det skal føres protokoll for styremøtene. Hvert styremedlem kan kreve å få protokollert sin stemmegivning. Protokollen skal godkjennes og underskrives av styremedlemmene som er til stede på møtet. Kopi av protokollen skal sendes styremedlemmene, Statens Pensjonskasse, departementet og Rådgivende utvalg.

Styret er vedtaksført når minst fem styremedlemmer er til stede. Hvert styremedlem har en stemme. Vedtak treffes med flertall av de avgitte stemmene.

Styrets medlemmer tilkommer godtgjørelse for sitt arbeid. Godtgjørelsen utgjør pr år 1/3 av folketrygdens grunnbeløp (G) for leder, ¼ G til styremedlem og observatør og 1/40 G per møte for møtende varamedlem. Godtgjørelsen utbetales hvert år i desember måned.

§ 17. Styrets funksjoner

Styret har ansvar for å forvalte Sikringsordningen etter formålet. Styret har herunder følgende oppgaver:

- a) sørge for forsvarlig og hensiktsmessig organisering av den daglige drift, herunder velge hvem som skal utøve sekretariatsfunksjonen,
- b) fastsette instruks og retningslinjer for sekretariatet og dets daglige leder,
- c) inngå avtaler og foreta andre bindende disposisjoner på vegne av Sikringsordningen innenfor rammene av Overføringsavtalen og Sikringsordningens vedtekter,
- d) vedta endringer i vedtekter for Sikringsordningen. Endringene skal godkjennes av departementet før de får virkning,
- e) behandle årsberetning og årsregnskap. Årsberetning og årsregnskap skal sendes samtlige avtaleparter i Overføringsavtalen, Rådgivende utvalg og departementet. Dokumentene er offentlige,
- f) velge statsautorisert revisor til å utføre revisjonsarbeidet. Revisor avgir beretning til styret,
- g) fastsette strategi og retningslinjer for forvaltning av Sikringsordningens midler basert på hensynet til en betryggende forvaltning, god avkastning og nødvendig likviditet, samt overvåke forvaltningen av Sikringsordningens midler,
- h) fastsette den årlige tilskuddssatsen til Sikringsordningen, jf. Overføringsavtalen § 9 første ledd,
- i) fastsette tilslutningstilskuddet til Sikringsordningen for usikrede pensjonsrettigheter som blir omfattet av Overføringsavtalen, jf. Overføringsavtalens § 9 andre ledd,
- j) fastsette prinsipper, regler og rutiner knyttet til avviklingstilskudd, jf. Overføringsavtalen § 9 tredje ledd,
- k) fastsette prinsipper, regler og rutiner for behandling av krav mot/ og utbetaling fra Sikringsordningen,
- l) fastsette prinsipper, regler og rutiner for inndrivelse av krav mot arbeidsgivere som er forpliktet til å betale det Sikringsordningen legger ut på deres vegne,
- m) utøve myndighet som fremgår av vedtektene.

Sikringsordningen forpliktes ved underskrift av styrets leder eller to av styrets medlemmer.

Styret kan gi sekretariatet begrenset fullmakt til å opptre på Sikringsordningens vegne.

Styrets ansvar innskrenkes ikke ved at det inngås avtale om drift av Sikringsordningen og/eller om forvaltning av dens midler.

§ 18. Sekretariat

Sikringsordningens skal ha eget sekretariat med egen administrativ leder. Lederen rapporterer til styret. Sekretariatet opptre etter instruks fra styret.

Sekretariatet har følgende oppgaver:

- a) behandle saker vedrørende innkreving av årlig tilskudd, tilknytningstilskudd og avviklingstilskudd til Sikringsordningen i samsvar med vedtekter for Sikringsordningen, Overføringsavtalen og instruks fra styret,
- b) behandle krav om dekning fra Sikringsordningen etter instruks fra styret,
- c) innkalle og forberede saker til styremøter,
- d) utarbeide årsberetning og årsregnskap, som behandles av styret.

Sekretariatet kan ikke inngå avtaler på vegne av Sikringsordningen uten styrets fullmakt eller godkjenning.

Tvist om avgjørelser som er gjort av Sikringsordningens sekretariat kan påklages til styret innen seks uker etter at skriftlig underretning om vedtaket er mottatt.

§ 19. Taushetsplikt og habilitet

Representanter for styre og sekretariat skal avgi erklæring om taushetsplikt med hensyn til de forhold som de i vervets eller stillingens medfør får kjennskap til.

Representanter for styre og sekretariat kan ikke delta i behandlingen eller avgjørelse av saker som har slik særlig betydning for egen del eller for noen nærstående at representanten må anses for å ha en fremtredende personlig eller økonomisk særinteresse i saken.

Representanter for styret og sekretariatet kan heller ikke delta i saksbehandlingen eller avgjørelsen når vedkommende har stilling eller tillitsverv i en privat eller offentlig institusjon, organisasjon eller et foretak som har økonomisk særinteresse av utfallet i saken.

Kapittel V. Årsberetning og regnskap

§ 20. Årsberetning

Årsberetning om Sikringsordningens virksomhet avgis av styret. Årsberetningen skal underskrives av det samlede styret og av sekretariatets leder.

§ 21. Regnskap

Sikringsordningens regnskap avlegges for kalenderåret av styret.

Sekretariatet skal innen utgangen av april måned avgi utkast til revidert årsregnskap til styret.

Regnskapet skal revideres av statsautorisert revisor.

Regnskapet skal underskrives av det samlede styret og av sekretariatets leder.

Kapittel VI. Endring i vedtektene og ikrafttredelse

§ 22. Endring av vedtektene

Endring av vedtektene for Sikringsordningen vedtas av styret. Departementet må godkjenne endringene før de får virkning.

Vedtektsendringene må ikke stride mot Overføringsavtalen. Dersom Overføringsavtalens bestemmelser vedrørende Sikringsordningen endres, må vedtektene endres tilsvarende.

§ 23. Oppløsning av Sikringsordningen

Oppløsning av Sikringsordningen besluttes av styret. Oppløsning kan bare skje med departementets godkjenning.

Sikringsordningen oppløses automatisk dersom dette blir bestemt i medhold av Overføringsavtalen.

Ved oppløsning av Sikringsordningen skal dens midler så langt som mulig tilbakeføres til de arbeidsgivere som har innbetalt midler til Sikringsordningen, etter en fordelingsnøkkel utarbeidet av styret og godkjent av departementet. Annen fordeling kan vedtas av styret dersom denne er godkjent av departementet.

§ 24. Ikrafttredelse

Vedtektene trer i kraft fra 20.08.08.

AVTALE

om

OVERFØRING OG SAMORDNING AV PENSJONSRETTIGHETER

(OVERFØRINGSAVTALE)

(revidert med virkning fra 25.4.06 og 1.1.09)

mellom

STATENS PENSJONSKASSE

og

.....

Virkningstidspunkt:

I. Rettsstilling og formål

§ 1 Hjemmel

Overføringsavtalen er inngått i medhold av lov om Statens Pensjonskasse § 46, 1. ledd, lov om pensjonsordning for sykepleiere § 37 og lov om pensjonsordning for apotekvirksomhet § 35.

Avtalen avløser tidligere avtale om overføring av medlemmer og pensjonister.

§ 2 Formål

Overføringsavtalen skal fremme mobilitet av arbeidskraft mellom arbeidsgivere med offentlige tjenstepensjonsordninger.

Avtalen skal sikre at arbeidstakere som har vært medlem av flere offentlige tjenstepensjonsordninger, får pensjon som om de hele tiden har vært medlem av en og samme pensjonsordning. Det er et formål å forenkle pensjonsutbetalingen gjennom felles utbetaling av pensjon fra den siste pensjonsordningen som arbeidstakeren har vært medlem av.

Overføringsavtalens formål er også å sikre arbeidstakernes rettigheter ved at manglende innbetaling av premie for regulering og andre ikke-forsikringsbare ytelser ikke forhindrer at de samlede pensjonsforpliktelsene oppfylles, jf § 12, 4. ledd.

Overføringsavtalen forutsetter gjensidighet. Dette innebærer like pensjonsregler og samme regulering av løpende pensjoner og oppsatte pensjonsrettigheter som i Statens Pensjonskasse. Fra pensjonsordninger som er omfattet av Overføringsavtalen, vil det ikke bli beregnet eller utbetalt fripoliser.

II. Tilslutning til Overføringsavtalen

§ 3 Avtaleparter

Med samtykke av departementet kan Statens Pensjonskasses styre inngå avtale med en annen pensjonsinnretning eller en kommune (i denne avtalen (avtaleparten)) om overføring av pensjonsrettigheter for medlemmer og pensjonister, på vegne av arbeidsgivere som tilfredsstiller nærmere angitte krav, jf §§ 4 og 5. En avtalepart har ansvaret for å avgrense Overføringsavtalen til de arbeidsgivere som oppfyller vilkårene for opptak i avtalen.

Med pensjonsinnretning forstås lovfestede tjenstepensjonsordninger, offentlige pensjonskasser og livselskap som forvalter offentlige tjenstepensjonsordninger. Med offentlig tjenstepensjonsordning forstås en pensjonsordning etter lov om Statens Pensjonskasse, lov om pensjonsordning for sykepleiere, lov om pensjonsordning for apotekvirksomhet og en kommunal pensjonsordning etter forsikringsvirksomhetsloven kapittel 10. Pensjonsrettighetene skal tilsvare dem som fremkommer av lov om Statens Pensjonskasse.

Overføringsavtale kan likevel inngås med forbehold om at særskilte pensjonsdekninger ikke omfattes av avtalen.

Overføringsavtalen medfører at avtalepartene samtidig får tilsvarende avtale med øvrige parter som har inngått eller senere inngår slik avtale med Statens Pensjonskasse.

Avtaleparten garanterer for den delen av pensjonsrettighetene som det er betalt premie for og som avtaleparten etter gjeldende lovgivning har adgang til å forsikre. Avtaleparten er også ansvarlig for at de arbeidsgivere som har pensjonsordning som er administrert av avtaleparten, påtar seg de forpliktelsene som fremgår av avtalen, se særlig § 5, ved at arbeidsgiverne avgir erklæring til sin avtalepart om tilslutning til Overføringsavtalen. Avtaleparten videreformidler denne til sekretariatene for Overføringsavtalen og Sikringsordningen. Slik erklæring skal ikke avgis for medlemmer av de lovfestede tjenestepensjonsordningene.

På tidspunktet for tilslutning til Overføringsavtalen kreves full forsikringsmessig dekning for opptjente pensjonsrettigheter i pensjonsinnretning som er regulert i forsikringsvirksomhetsloven. En eventuell senere oppstått underdekning må dekkes gjennom engangspremie, eller kan unntaksvis opptrappes i henhold til godkjent plan fra Kredittilsynet.

Det kan ikke inngås eller opprettholdes avtale om overføring av pensjonsrettigheter med andre pensjonsinnretninger som ikke har avtale med Statens Pensjonskasse, med mindre dette spesielt er godkjent av styret i Pensjonskassen. Slik avtale skal ikke inneholde vilkår i strid med Overføringsavtalen.

En avtalepart er forpliktet etter Overføringsavtalen også etter at avtalen er sagt opp, og så lenge det løper pensjoner eller noen har rett til en fremtidig pensjon på vilkår som er regulert i denne avtale, jf § 5, 1. ledd.

§ 4 Arbeidsgivers tilslutning til Overføringsavtalen

Arbeidsgiver med offentlig tjenestepensjon kan gjennom en avtalepart stå tilsluttet Overføringsavtalen under forutsetning av at arbeidsgiver tilfredsstillere ett av følgende kriterier ved at de er:

1. statlige virksomheter,
2. kommuner eller fylkeskommuner,
3. kirkelig fellestråd, m.m.
4. helseforetak, jf lov om helseforetak,
5. virksomheter som
 - a. var omfattet av Overføringsavtalen pr 1.1.2004 gjennom en kommunal tjenestepensjonsordning,
 - b. kommer inn under forsikringsvirksomhetsloven § 10 – 1,
 - c. er ikke-skattepliktig offentlig virksomhet eller stiftelse,
 - d. har en offentlig eierandel på 50 prosent eller mer,
 - e. er en virksomhet med offentlig driftsavtale,
 - f. er en virksomhet med offentlig tilskuddsandel på 50 prosent eller mer, eller
 - g. er skattepliktig virksomhet som har naturlig tilknytning til Overføringsavtalen etter

kriteriet ”tilknytning til offentlig sektor”, når departementet godkjenner opptaket.

Endringer i selskapsstrukturen eller i andre forhold som vedrører tilslutningskriteriene til Overføringsavtalen nevnt foran, må meldes til avtaleparten, som deretter foretar en vurdering av om vilkårene for tilslutning til Overføringsavtalen fortsatt er til stede, jf 1. ledd. Hvis tilslutning til Overføringsavtalen ikke kan videreføres fullt ut, vil arbeidsgiveren bli oppsagt fra avtalen, jf § 21.

Avgjørelse som treffes av avtaleparten etter 1. og 2. ledd, dokumenteres og meldes til Statens Pensjonskasse, som kan overprøve avgjørelsen.

Ved virksomhetsoverdragelse kommer Overføringsavtalen til anvendelse hvis arbeidstakerne både før og etter overdragelsen er tilsluttet en pensjonsordning som er omfattet av avtalen. Den nye arbeidsgiveren kan velge å ta ansvar for tidligere opptjente pensjonsrettigheter under Overføringsavtalen ved å lukke en tidligere kommunal pensjonsordning for de personer som fulgte med ved virksomhetsoverdragelsen. Fortsatt tilknytning til Overføringsavtalen krever at virksomheten avgir en erklæring som nevnt i § 5, 1. ledd, jf § 3, 4. ledd, 4. pkt., og eventuelt inngår i Overføringsavtalens sikringsordning, jf § 8.

§ 5 Arbeidsgivers ansvar

Arbeidsgivere tilsluttet Overføringsavtalen innestår for oppfyllelse av alle pensjonsrettigheter etter Overføringsavtalen som er opparbeidet, også de rettigheter som ikke er forsikret. Dette er tilfellet også etter at avtalen er sagt opp, så lenge det løper pensjoner eller noen har rett til pensjon på vilkår som er regulert i Overføringsavtalen, jf § 3 siste ledd. Arbeidsgivere med kommunal pensjonsordning undertegner en erklæring om tilslutning til Overføringsavtalen, som sendes sin avtalepart. Erklæringen er en forutsetning for tilslutning til Overføringsavtalen, og følger som vedlegg til denne avtalen.

Alle arbeidsgivere med kommunal pensjonsordning etter forsikringsvirksomhetsloven kapittel 10 må i tillegg være tilsluttet Overføringsavtalens sikringsordning, jf §§ 8 og 9.

§ 6 Arbeidstakers tilslutning til Overføringsavtalen

Overføringsavtalen omfatter som hovedregel alle medlemmer av pensjonsordningen hos arbeidsgivere som er tilsluttet avtalen, med mindre avtalen er sagt opp for nytilsatte, jf § 21.

Rettighetene til arbeidstakere som bare har vært medlem av én pensjonsordning, vil også være omfattet av Overføringsavtalen.

Overføringsavtalen gjelder som en del av ansettelsesvilkårene for de arbeidstakere som blir medlem av en pensjonsordning etter at avtalen er trådt i kraft.

Avtalen har tilbakevirkende kraft i nåværende og tidligere pensjonsordninger omfattet av Overføringsavtalen i forhold til pensjonsrettigheter som er opptjent før ikrafttredelsestidspunktet.

Arbeidstaker som er blitt medlem av en pensjonsordning før den tilsluttes Overføringsavtalen, vil kunne kreve å bli holdt utenfor avtalen, hvis det foreligger særlige grunner. Erklæring om dette må avgis til den aktuelle avtaleparten innen seks måneder etter inngåelse av Overføringsavtale for denne virksomheten.

III. Organisering m.m.

§ 7 Administrasjon

Statens Pensjonskasse har som avtalepart i tillegg det overordnede ansvaret for Overføringsavtalen, og står for den daglige driften. For å sikre en hensiktsmessig administrasjon av pensjonene og konkurranse på like vilkår, kan styret for Pensjonskassen gi retningslinjer om utveksling av opplysninger om medlemsforhold, pensjoner og pensjonsordninger.

Det skal opprettes et rådgivende utvalg, med syv representanter for avtalepartene. Utvalget konstituerer seg selv. Representantene sitter for en periode på to år av gangen. Endringer i størrelsen mellom pensjonsordningene angitt i 2. ledd punktene c og e får først virkning for neste oppnevnesperiode. Utvalget utpekes som følger:

- a. én representant utpekes av Statens Pensjonskasse,
- b. én representant utpekes av De Selvtendige Kommunale Pensjonskasser, DSKP,
- c. én representant utpekes av den av de øvrige avtalepartene som har størst andel av det samlede pensjonsgrunnlaget i pensjonsinnretninger tilsluttet Overføringsavtalen,
- d. én representant utpekes av Finansnæringens Hovedorganisasjon,
- e. i tillegg skal de tre avtalepartene som har størst andel av det samlede pensjonsgrunnlaget i pensjonsinnretninger tilsluttet Overføringsavtalen, utpeke én representant hver.

Utvalgets oppgave er å følge driften og økonomien i Overføringsavtalen og Overføringsavtalens sikringsordning. I tillegg skal det rådgivende utvalget forelegges forslag om vesentlige endringer i avtalevilkårene i Overføringsavtalen.

For Statens Pensjonskasses administrasjon av Overføringsavtalen skal det årlig innbetales et administrasjonstilskudd fra arbeidsgivere, etter nærmere vedtak av Statens Pensjonskasse. Pensjonskassens vedtak skal sendes avtalepartene i Overføringsavtalen innen 1. oktober med virkning for neste år. Administrasjonstilskuddet skal betales av arbeidsgivere til avtaleparten innen utløpet av årets første kvartal. Tilskuddet skal innbetales til Statens Pensjonskasse innen 1. mai hvert år.

§ 8 Overføringsavtalens sikringsordning

Overføringsavtalens Sikringsordning skal bidra til å sikre pensjonsrettigheter opparbeidet hos arbeidsgivere som opphører ved konkurs/akkord eller ved annet opphør, eller som ikke betaler premie ved forfall, så langt det er midler i Sikringsordningen.

De arbeidsgivere som er nevnt i § 5, 2. ledd, skal være tilsluttet Overføringsavtalens sikringsordning.

Styret for Sikringsordningen har fastsatt vedtekter for Overføringsavtalens sikringsordning, godkjent av Statens Pensjonskasses fagdepartement 18. august og 9. september 2008. Inntil denne ordningen ble etablert, har Statens Pensjonskasse i en interimperiode forestått administrasjonen av Sikringsordningen.

§ 9 Tilskudd til Overføringsavtalens Sikringsordning

Arbeidsgiverne betaler et årlig tilskudd til Sikringsordningen. Tilskuddet inkluderer også et tilskudd for administrasjon av ordningen. Tilskuddet er begrenset oppad til 0,05 prosent av pensjonsgrunnlaget for aktive medlemmer i pensjonsordningen. Vedtak om dette fastsettes av styret for Sikringsordningen. Vedtaket skal sendes avtalepartene omfattet av Sikringsordningen innen 1. oktober med virkning for neste år. Tilskuddet skal betales av arbeidsgivere til avtaleparten innen utløpet av årets første kvartal. Det skal innbetales til Sikringsordningen innen 1. mai hvert år.

Det kan kreves inn tilskudd til Sikringsordningen fra arbeidsgivere i forbindelse med at usikrede pensjonsrettigheter blir omfattet av Overføringsavtalen, begrenset til 0,5 prosent av den kapitaliserte verdi av pensjonsrettighetene (tilslutningstilskudd).

Dersom en arbeidsgiver avvikles, kan Sikringsordningen beregne et krav mot arbeidsgiveren/boet på de forventede tilleggspremier for fremtiden i form av et engangsbeløp (avviklingstilskudd).

§ 10 Krav mot Overføringsavtalens sikringsordning

Krav mot Overføringsavtalens sikringsordning må dokumenteres av avtaleparten. Når en avtalepart retter et slikt krav mot Sikringsordningen, avgjør Sikringsordningen om kravet skal dekkes.

Sikringsordningen kan inntre i pensjonsinnretningens krav overfor arbeidsgiveren, ved at premien inndrives på vanlig måte eller ved at Sikringsordningen melder krav i konkursboet.

§ 11 Klagerett

En avgjørelse etter Overføringsavtalen kan klages inn for Statens Pensjonskasses fagdepartementet etter reglene i forvaltningsloven. En avgjørelse av Sikringsordningen er ikke gjenstand for slik klage.

IV. Utbetaling av pensjon – refusjon mellom pensjonsinnretningene

§ 12 Pensjonsvilkår - arbeidstakers rettigheter og plikter

Arbeidstaker med medlemskap i to eller flere pensjonsordninger som omfattes av Overføringsavtalen, får pensjonsrettigheter som om den samlede pensjonsopptjeningen hadde foregått i den pensjonsordningen som arbeidstakeren sist var omfattet av. Pensjonen utbetales etter de regler som gjelder i denne ordningen.

Overføringsavtalen kan få virkning for:

1. de vilkår som gjelder for å bli medlem av en pensjonsordning,
2. begrensninger i pensjonsrettighetene (karens) ved overgang til ny pensjonsordning,
3. beregning av pensjonens størrelse ved at den utbetalende ordningens bestemmelser om pensjonsgrunnlag og aldersgrense/pensjonsalder får anvendelse for den samlede tjenestetid,
4. bortfall av pensjon ved ny tilsetning.

En pensjonist plikter å gi beskjed til den utbetalende avtaleparten dersom han/hun begynner hos en ny arbeidsgiver som har pensjonsordning med Overføringsavtale, eller det inntreffer andre forhold som er av betydning for pensjonen.

Pensjonsrettighetene dekkes ved felles utbetaling av pensjon, jf § 14, gjennom refusjon mellom pensjonsinnretningene, jf § 15, og gjennom bidrag fra Sikringsordningen så langt finansieringen rekker, jf §§ 8 til 10. I den utstrekning pensjonene ikke er sikret finansiering, blir de avkortet forholdsmessig.

§ 13 Oppgjørsordning mellom avtalepartene - gjensidig informasjonsplikt

Alle pensjonsinnretningene som har sluttet seg til Overføringsavtalen, skal informere de øvrige avtalepartene om de forhold vedrørende medlemmene og pensjonsordningen som har betydning for retten til pensjon og for pensjonsberegningen. Dette gjelder både ved nye pensjonstilfeller, endringer og opphør av pensjoner, når en pensjonist senere går inn i stilling med rett til medlemskap i en pensjonsordning omfattet av Overføringsavtalen, og om andre forhold som er av betydning for pensjonen.

Når krav om pensjon mottas fra en pensjonsberettiget, sender den siste pensjonsinnretningen som arbeidstakeren var tilknyttet før pensjonering, en forespørsel til tidligere pensjonsinnretninger som pensjonisten har vært tilknyttet. Forespørselen kan gjelde opplysninger om pensjongivende tjenestetid, stillingsprosent i ulike perioder, pensjonsgrunnlag og eventuelle

andre forhold av betydning. Forespørselen sendes på fastsatt skjema, eller opplysninger skaffes til veie ved innsyn i andre pensjonsinnretningers medlems- og/eller pensjonsregistre.

Når det fremmes krav om refusjon til tidligere pensjonsinnretninger, skal den utbetalende pensjonsinnretningen legge ved dokumentasjon for refusjonskravet, slik at de refunderende pensjonsinnretningene kan kontrollere beregningen av kravet.

§ 14 Felles utbetaling av pensjon

Overføringsavtalen kommer til anvendelse ved utbetaling av alders-, uføre- og etterlatte- (familie-)pensjon. Avtalen kommer også til anvendelse ved utbetaling av avtalefestet pensjon, AFP, fra 65 år, enten denne er beregnet som en tjenstepensjon eller etter folketrygdens regler. Overføringsavtalen kommer likevel ikke til anvendelse når en pensjonsordning utbetaler AFP hvor det ikke foreligger rett til tjenstepensjonsberegnet AFP mellom 65 og 67 år.

Den pensjonsinnretningen som arbeidstakeren sist var tilknyttet, utbetaler pensjonen etter de regler som gjelder for denne pensjonsordningen etter samlet pensjonsgivende tjenestetid, også tid under 6 måneder i en pensjonsordning. De pensjonsinnretningene som arbeidstakeren tidligere har vært tilknyttet, er bundet av vedtak og disposisjoner hos den utbetalende avtalepart i forbindelse med pensjoneringen, herunder pensjonsgrunnlag, aldersgrense, igangsetting av pensjon, pensjoneringsgrad, stopp av pensjonen og lignende. Dette gjelder også om arbeidstakeren tidligere har hatt rett til oppsatt pensjon fra et annet tidspunkt enn det som gjelder i den siste pensjonsordningen vedkommende var tilknyttet. Ansvar mellom avtalepartene for feil avgjøres etter erstatningsrettslige regler.

Dersom arbeidstakeren sist tjente opp rett til pensjon tilknyttet to eller flere pensjonsordninger samtidig, skal den pensjonsinnretningen som har pensjonsordningen med det høyeste pensjonsgrunnlaget, utbetale samlet pensjon. Utbetaling skjer etter de reglene som gjelder for denne pensjonsordningen. Det som er nevnt i de foregående leddene gjelder tilsvarende.

Den utbetalende pensjonsinnretningen skal sette i gang utbetaling av pensjon for samlet opptjening, jf dog § 12, 4. ledd siste pkt., uavhengig av om refusjonskrav er sendt eller refusjonsoppgjør er mottatt.

§ 15 Refusjon mellom pensjonsinnretningene

Den pensjonsinnretningen som utbetaler pensjonen for den samlede tjenestetiden, får refusjon fra de pensjonsordninger som pensjonisten for øvrig har vært medlem av. Størrelsen av refusjonsbeløpet beregnes ut fra de bestemmelser som gjelder for den pensjonsretten som er opptjent i de refunderende pensjonsordningene, jf for øvrig § 14.

Når det skal foretas refusjon ved utbetaling av AFP 65 til 67 år, skal refusjonskravet alltid beregnes ved at den delen av AFP som er beregnet som en tjenstepensjon, fordeles mellom pensjonsordningene som nevnt i første ledd.

Refusjonen settes i gang, endres og stoppes til samme tid som pensjonen fra den utbetalende pensjonsinstitusjonen. Den følger pensjonsgrad med eventuell ervervsreduksjon ved etterlattepensjon m.m. i den refunderende ordningen.

Fordi all pensjonsgivende tjenestetid medregnes ved pensjonsfastsettelsen, skal det på tilsvarende måte ytes forholdsmessig refusjon også når tjenestetiden er for kort til å gi rett til oppsatt pensjon. Refusjon for tjenestetid under et halvt år ytes ikke.

Ved beregningen av refusjonen avrundes tjenestetiden til nærmeste antall hele år.

Samordningsfradraget fordeles mellom pensjonsordningene etter forholdet mellom tjenestetiden i den enkelte ordningen og summen av tjenestetiden i samtlige ordninger (uten begrensning av summen av tjenestetid til det som kreves for å få full pensjon i den enkelte ordningen eller samlet). Dette gjelder også for pensjonsrettigheter som helt eller delvis er opptjent samtidig.

§ 16 Renter ved forsinket betaling

De refunderende pensjonsinstitusjonene starter månedlig overføring av refusjonsbeløpene umiddelbart etter at krav om refusjon er mottatt. Hvis refusjon ikke er startet innen fire måneder etter at krav er mottatt, påløper renter beregnet etter lov om renter ved forsinket betaling av 17. desember 1976 nr. 100.

§ 17 Samordning

Den utbetalende pensjonsinstitusjonen opptrer utad i forhold til lov om samordning av pensjons- og trygdeytelser av 6. juli 1957 nr. 26 som om hele pensjonen var opptjent i denne pensjonsinstitusjonen. Samordningsloven § 7 får ikke anvendelse for samordning av tjenstepensjoner fra de pensjonsinstitusjoner som omfattes av Overføringsavtalen. Den utbetalende pensjonsinstitusjonen gjennomfører samordning med pensjons- og trygdeytelser fra pensjonsordninger utenfor Overføringsavtalen.

V. Endringer og oppsigelse av Overføringsavtalen m.m.

§ 18 Endringer i Overføringsavtalen

Forslag til endringer i Overføringsavtalen forelegges Statens Pensjonskasse, som ved vesentlige endringer fremlegger forslaget for det rådgivende utvalget til uttalelse, jf § 7, 3. ledd. Ved endringer i Overføringsavtalen som vedrører Sikringsordningen, fremlegges forslag for styret for Sikringsordningen. Endringer i Overføringsavtalen fastsettes av styret for Statens Pensjonskasse. Endringen sendes departementet for godkjenning.

Iverksettelse av endringer skjer tidligst tre måneder etter vedtaksdato.

Overføringsavtalen forutsettes revidert ved større endringer i folketrygden, offentlig tjenestepensjon eller annet relevant regelverk.

§ 19 Endringer i pensjonsregelverket

Det er en forutsetning for Overføringsavtalen at pensjonsordninger tilknyttet pensjonsinnretningene så langt som mulig samordner sine pensjonsbestemmelser, herunder snarest mulig gjennomfører tilsvarende endringer av pensjonsbestemmelsene som dem som er og blir foretatt i lov om Statens Pensjonskasse.

Forslag til vesentlige endringer i pensjonsregelverket til avtalepartene og arbeidsgiverne skal forelegges Statens Pensjonskasse i god tid før vedtakelsen.

Dersom bestemmelsene i en pensjonsordning på grunn av manglende oppfølging kommer til å avvike vesentlig fra det som er en forutsetning for Overføringsavtalen, avgjør Statens Pensjonskasse om avtalen fortsatt kan gjelde. Hvis Overføringsavtalen ikke kan gjelde fullt ut i fortsettelsen, kommer § 21 til anvendelse.

§ 20 Opphør av pensjonsinnretning eller av offentlig tjenestepensjonsprodukt i en pensjonsinnretning

Dersom en pensjonsinnretning som omfattes av Overføringsavtalen opphører eller det offentlige tjenestepensjonsproduktet opphører, gjelder tilsvarende prinsipper som nevnt under § 21, med mindre avtalen overføres til den pensjonsinnretningen som overtar forpliktelsene, eller denne pensjonsinnretningen allerede har Overføringsavtale.

§ 21 Oppsigelse av tilslutning til Overføringsavtalen

Tilslutning til Overføringsavtalen kan sies opp av arbeidsgiveren, pensjonsinnretningen og av Statens Pensjonskasse når det gjelder fremtidig opptjening. Pensjonsinnretningen og arbeidsgiveren er bundet av Overføringsavtalen for de rettigheter som er opptjent.

Tilslutning til avtalen kan sies opp med tre måneders varsel med virkning for dem som fremtidig ville blitt omfattet av Overføringsavtalen.

Tilslutning til avtalen kan videre sies opp med tre måneders varsel for fremtidig opptjening av rettigheter etter Overføringsavtalen for alle ansatte hos en arbeidsgiver. I dette tilfellet kan oppsigelse skje med virkning fra førstkommende årsskifte eller fra det tidspunktet pensjonsinnretningen/pensjonsordningen bringes til opphør.

Oppsigelse/utmelding av Overføringsavtalen for en arbeidsgiver skjer til avtaleparten, som orienterer Statens Pensjonskasse.

Ansvar for regulering og for dekning av andre ikke-forsikringsbare rettigheter i pensjonsordningen vedrørende allerede opptjente pensjonsrettigheter forblir hos den opprinnelige arbeidsgiveren.

Ved oppsigelse må det særskilt bestemmes hvordan pensjonsordningen skal forholde seg til pensjonsrettigheter for bl.a.

- dem som har medlemskap, men som ikke ville hatt det ut fra bestemmelsene i siste pensjonsordning,
- dem som risikerer reduserte pensjonsrettigheter på grunn av karens, men som innenfor Overføringsavtalen ikke ville hatt det.

VI. Iverksettelse

§ 22 Ikrafttrede og overgangsordning

Endringene i Overføringsavtalen trer i kraft fra 1. november 2004. Fra samme tidspunkt trer Sikringsordningen i kraft, med virkning fra 1. januar 2004.

Arbeidsgiver som er tilsluttet Overføringsavtalen på tidspunktet for iverksettelse av endringene i Overføringsavtalen og som må avgi erklæring som nevnt i § 5 for fortsatt tilslutning til avtalen, må gjøre dette innen 1. februar 2005. Hvis dette ikke skjer, vil de bli sagt opp fra Overføringsavtalen, jf § 21, 3. ledd. Arbeidsgiveren vil fortsatt ha det økonomiske ansvaret for ivaretagelsen av de pensjonsrettighetene som er opparbeidet hos denne arbeidsgiveren fram til tidspunktet det lukkes for ny opptjening. Etter dette tidspunktet svarer arbeidsgiveren for pensjonsrettigheter som er opptjent fram til uttredelsestidspunktet for aktive og tidligere fratradte arbeidstakere, og for den videre regulering av disse rettighetene.

Administrasjonstilskuddet til Overføringsavtalen for 2004 skal utgjøre 0,0005 prosent av pensjonsgrunnlaget pr 1. november 2004, og skal innbetales til Statens Pensjonskasse innen 31. desember 2004.

Tilskuddet til Overføringsavtalens sikringsordning for 2004 innbetales sammen med tilskuddet for 2005. Satsene fastsettes av styret for Statens Pensjonskasse for 2004 og 2005 innen 31. desember 2004. Frist for innbetalingen fastsettes av styret for Statens Pensjonskasse, dog slik at innbetalingen skal finne sted i første kvartal 2005.

Vedlegg 1 Erklæring om tilslutning til Overføringsavtalen

ERKLÆRING
OM
TILSLUTNING TIL OVERFØRINGSAVTALEN
OG
SIKRINGSORDNINGEN

.....(heretter kalt arbeidsgiver) har offentlig tjenstepensjon i
.....(heretter kalt pensjonsinnretning)

Det bekreftes at arbeidsgiver er kjent med og påtar seg det fulle ansvaret for tilslutningen til Overføringsavtalen. Arbeidsgiver vil dekke de økonomiske forpliktelser som følger av den offentlige tjenstepensjonsordningen og av Overføringsavtalen, herunder regulering og andre ikke-forsikringsbare ytelser.

Arbeidsgiver vil innen forfall betale premier, inklusive krav som følger av refusjonsordningen i Overføringsavtalen, til pensjonsinnretningen.

Arbeidsgiver skal årlig betale et administrasjonstilskudd til Statens Pensjonskasse for administrasjon av Overføringsavtalen. Det skal også svares et tilskudd til Sikringsordningen, som fastsettes av styret i Sikringsordningen for hvert kalenderår. I det sistnevnte tilskuddet inngår også administrasjonstilskudd til Sikringsordningen, jf nærmere vedtektene for Sikringsordningen.

Administrasjonstilskuddet til Statens Pensjonskasse og Sikringsordningen kan innbetales samtidig med innbetalingen av forsikringspremien.

Arbeidsgiver er innforstått med at manglende premiebetaling er å anse som brudd på Overføringsavtalen.

Arbeidsgiver er innforstått med at manglende betaling av premie og/eller tilskudd til Sikringsordningen kan inndrives av sekretariatet for Overføringsavtalens sikringsordning.

Arbeidsgiver er innforstått med at Sikringsordningen ved

- a) styrt avvikling,
- b) virksomhetsoverdragelse eller
- c) konkurs

vil beregne og innkreve et engangskrav (avviklingstilskudd). Engangskravet har sitt utgangspunkt i NRSP (Norsk Regnskapsstandard for pensjonskostnader). Kravet baseres på forutsetninger som styret i Sikringsordningen fastsetter. Unntak gjelder der det er avklart at annen tilfredsstillende virksomhet eller myndighet påtar seg å betale de kostnader som påløper for oppfyllelse av opparbeidede rettigheter. Etter én purring med 14 dagers varsel vil saken bli sendt til inkasso. Misligholdes arbeidsgivers pliktige innbetalinger etter dette leddet, vil kravet med tillegg av omkostninger bli tvangsinnndrevet.

Arbeidsgiver har gjort seg kjent med Overføringsavtalen, herunder vedlegg til nevnte dokument.

Denne erklæring er undertegnet i fire eksemplarer. Ett beholdes av arbeidsgiver, tre sendes pensjonsinnretningen, som videresender ett av disse til Statens Pensjonskasse og ett til Sikringsordningen.

Sted: Dato:

Daglig leder:

Ev. stempel

Sikringsordningens styre fattet følgende vedtak på styremøte 22.09.2010 (sak 32/10):

”Styret vedtok følgende reviderte dokumentasjonskrav for OFA-partenes fremming av krav mot Sikringsordningen:

- 1. Oversendelsesbrev fra avtaleparten med følgende innhold:*
 - a. Forsikringstakernummer/Eventuelt organisasjonsnummer*
 - b. Navn og adresse*
 - c. Opphørsdato*
 - d. Spesifikasjon av kravet – reguleringspremie, bruttogarantipremie, rentegarantipremie eller forsikringsteknisk premie – som presenteres i en tabell på ulike årganger*
 - e. Avviklingstilskuddets størrelse*
 - f. Opplysning om og dato for når varsel om innbetaling av avviklingstilskudd er sendt arbeidsgiver.*
- 2. Aktuarberegning som viser beregnet avviklingstilskudd etter gjeldende beregningsforutsetninger med tilhørende bestandsoversikt.*
- 3. Dokumentasjon av hva årets reguleringspremie, eventuelt engangspremie for oppfyllelse av bruttogarantien, utgjør for de aktuelle rettighetene og hvor mye som finansieres av tildelt avkastning (fra premiefond).*
- 4. Faktura med fakturadetaljer i tilhørende underbilag.*

Gjennomgang av sikringsordningens beregningsforutsetninger for avviklingstilskudd.

Bakgrunn:

Overføringsavtalens sikringsordning har bedt en arbeidsgruppe bestående av Siri Størmer (Storebrand), Terje Schaathun (Vital), Arnfinn Osmundsvaag (KLP) og Bjørn Vidar Mauseth (SPK) om å gjennomgå beregningsforutsetningene for avviklingstilskudd. Mandatet var todelt og kan kort sammenfattes på følgende måte. Gruppen skal

- A: Vurdere om avviklingstilskuddet sikrer tilstrekkelig med midler når ordningen overtar ansvaret for regulering av pensjonsrettigheter mv. Aktuargruppen utformerer forslag til eventuelle endringer, og sammenfatter sin innstilling slik at denne kan behandles på et styremøte hos sikringsordningen. Foruten en vurdering av nettorenten (realrenten) skal det vurderes om kostnader knyttet til bruttogarantien er tilstrekkelig hensyntatt og videre skal det tas stilling til om gjeldende praksis med utelatelse av kursreguleringsfondet bør endres som følge av arbitrasjemulighetene som ble påpekt av Lillevold og partners. Gruppen bes også om å gi en begrunnelse for hvorfor beregningsforutsetningene for avviklingstilskuddet avviker og er langt strengere enn beregningsforutsetningene i NRS
- B Konkretisere hvordan løpende administrasjonskostnader for oppsatte rettigheter skal innarbeides i beregningsforutsetningene for avviklingstilskuddet og vurdere om øvrige administrasjonskostnader er tilstrekkelig hensyntatt i beregningsforutsetningene gjennom at de skal utgjøre 4 % av premiereserven.

Aktuargruppens innstilling del A:

Aktuargruppen foretok vurderinger av nettorenten høsten 2008. Det anvendes nå en nettorente på 1,65 %. En uavhengig vurdering foretatt av Lillevold og partners angir at nettorenten bør ligge i intervallet 1,45 % til 1,95 %, noe som etter aktuargruppen bekrefter at vi har satt nettorenten til et fornuftig nivå.

Det er for øvrig på nivå med det som anvendes for regnskapsberegninger etter kommuneregnskapsforskriften (1,65 gjelder for 2009 og 1,6 gjelder for 2010). Tilsvarende ville forutsetninger for 2009 etter NRS6 gi en nettorente på ca 2 %, mens den er justert ned til 1,1 % for 2010. Etter NRS6 skal forutsetningene vurderes årlig etter markedsvurderinger per 31.12 noe som gir store svingninger i måling av forpliktelsen. Det er lite hensiktsmessig med en metode som gir store svingninger for vurdering for beregning av engangskravet til sikringsordningen fra år til år. Det som er kommet inn som nytt siden forrige vurdering fra aktuargruppen, er at deler av endringene for tjenstepensjonsordningen nå er klarlagt. For årskullene fra 1953 og tidligere introduseres det nå levealdersjustering og lavere regulering av pensjonsytelsene. For kullene 1954 og senere introduseres det samme – men her er ikke alle reglene mht samordning bestemt. Lavere regulering og levealdersjustering vil isolert sett gi lavere forpliktelse. Samtidig henger disse endringene sammen med forventningen om at man lever lengre. Den bør motsvares av at beregningene bør anvende en dødelighetstabell som reflekterer lengre levetid. I sum antas disse endringene å være nær kostnadsnøytral (de fjerner framtidig økning av kostnadene).

Når det gjelder bruttogarantien så er gjeldende praksis at denne hensyntas ved at det benyttes en pensjonsalder som er 0,3 år lavere enn første mulige pensjonsalder i beregningen av

forpliktelsene. Kostnader tilknyttet bruttogarantien fra opphørte avtaler anses i hovedsak å oppstå som følge av avvik mellom antatt folketrygd og den folketrygden som faktisk kommer til utbetaling. Antatt folketrygd beregnes ved hjelp av en bransjestandard, og som følge av pensjonsreformen vil denne måtte endres. Den nye bransjestandarden vil gjelde for alle kull fra og med 1954, noe som medfører at store deler av bestanden sikringsordningen rår over vil få beregnet sine forsikringssummer ut fra noe man pr. dags dato ikke har ferdig utarbeidet. Man vet, som tidligere nevnt, heller ikke hvordan samordningsreglene for disse kullene vil utformes.

Arbeidsgruppen ser det derfor som naturlig at man beholder dagens nettorente inntil alle reglene for ny tjenstepensjon er på plass (ventelig fremmes de for Stortinget neste vår og vedtas i løpet av 2011). Videre anses det som lite hensiktsmessig å endre metoden for å hensynta kostnadene tilknyttet bruttogarantien på nåværende stadium ettersom utviklingen av disse avhenger av utformingen av nye samordningsregler og ikke minst ny bransjestandard for antatt folketrygd.

Når det gjelder behandlingen av kursreguleringsfondet i forbindelse med beregning av engangskravet, ser vi på det som en ekstra sikkerhet at man ikke tar det med i midlene. I tillegg vil det gi mindre svingninger i beregnet engangskrav fra ett tidspunkt til det neste. For denne aktuelle gruppen antas det å være mer en teoretisk enn et praktisk problem at det kan sies å foreligge en arbitrasjemulighet her.

Av det som er skrevet over framgår det at de ikke er korrekt at Sikringsordningens forutsetninger generelt er langt strengere enn det som gjelder etter NRS6. Det har variert fra år til år hvilke regler som har vært ”strengest”.

Aktuargruppens innstilling del B:

Vedrørende administrasjonsreserven så er gjeldende praksis at det legges på 4 % på beregnet netto forpliktelse imens det på middelsiden legges til grunn de faktiske administrasjonsreserver som er avsatt. Dette medfører en differanse som vil være selskapsavhengig, noe arbeidsgruppen anser som uheldig. Det foreslås derfor at det legges til grunn en fast administrasjonsreservesats på 4 % også på midlene i beregningen av avviklingstilskuddet. Så lenge det ikke er noen selskaper som opererer med en høyere administrasjonsreservesats innebærer dette en viss sikkerhetsmargin.

En administrasjonsreserve som til enhver tid utgjør 4 % av premiereserven kan være tilstrekkelig til å dekke pensjonsinnretningens kostnader i det lange løp. Bidragene til å dekke kostnadene vil da naturlig komme som 4 % av de utbetalte ytelsene.

Dette kan være uheldig dersom pensjonsinnretningens bestand av opphørte avtaler hovedsaklig består av oppsatte pensjoner, altså at bare et lite mindretall av medlemmer har utbetalende pensjon. Medlemmene med oppsatt pensjon vil også generere kostnader, for eksempel reguleringskostnader, andel av IT- og systemkostnader, andel av indirekte kostnader. Det er ikke rimelig at disse kostnadene veltes over på pensjonsinnretningenes øvrige pensjonsordninger. For en aktiv pensjonsavtale kan pensjonsinnretningen fakturere arbeidsgiver for disse kostnadene (for disse medlemmene er det, i samsvar med § 5-2, avsatt administrasjonsreserve, men denne gir altså ingen inntekter før pensjonstilfellet).

Det er derfor ønskelig å innføre et nytt element som gir pensjonsinnretningen tilstrekkelige inntekter til å dekke kostnadene for medlemmene med oppsatt pensjon i perioden før disse får utbetalende pensjon. Stykktillegg som utgjør en fast prosent av grunnbeløpet kan være et hensiktsmessig element fordi premiereserven er svært liten for medlemmer av pensjonsordninger som er opphørt kort tid etter opprettelsen. De aktuelle faktiske kostnadene lar seg også i liten grad henføre til premiereservens størrelse.

Aktuargruppen foreslår derfor et stykktillegg som skal utgjøre 0,75 % av grunnbeløpet per medlem med oppsatt pensjon. Dette innebærer at avviklingstilskuddet også må tilpasses slik at Sikringsordningen krever inn en tilstrekkelig avsetning for å dekke slike utbetalinger. Avsetningen kan fastsettes på ulike måter; den enkleste er som et multiplum av stykktillegget og antallet oppsatte rettigheter på opphørstidspunktet og en faktor for gjennomsnittlig durasjon. Det legges til grunn samme faktor som for premie for rentegaranti og premie for forvaltning, dvs. 15.

Det foreslås at endringene gjøres gjeldende for alle beregninger som foretas etter at de er vedtatt av styret i sikringsordningen.

08.06.10