

# Avtale om overføring av kollektiv pensjonsforsikring mellom pensjonsinnretninger

<b>Vedtatt av<sup>1</sup></b>	Bransjestyre liv og pensjon i FNH/ FNH Servicekontor
<b>Vedtagelsestidspunkt</b>	18.06.2004
<b>Ikrafttredelse og overgangsregler</b>	18.06.2004
<b>Sist endret</b>	01.09.2011
<b>Avtalen/reglenes formål</b>	Avtalen gjelder ved flytting og tilbud i forbindelse med overføring av kollektive tjenstepensjonsordninger mellom pensjonsinnretninger som har tilsluttet seg avtalen. Hvis ikke annet er sagt gjelder avtalen overføringer av både offentlige og private tjenstepensjonsordninger.
<b>Gjelder for</b>	Storebrand Livsforsikring DNB Livsforsikring (tidl. Vital Forsikring) KLP KLP Bedriftspensjon Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge SpareBank 1 Livsforsikring Danica Pensjon Handelsbanken Liv SHB Liv Gjensidige Pensjonsforsikring Frende Livsforsikring Oslo Pensjonsforsikring
<b>Utfyllende regler<sup>2</sup></b>	Fagutvalg aktuar liv fastsetter endringer i avtalens vedlegg 1-3

<sup>1</sup> FNO/FNO Servicekontor samt ansvarlige bransjestyre

<sup>2</sup> Dersom andre enn bransjestyret (for eksempel administrasjonen eller en ekstern organisasjon) er gitt fullmakt til å fastsette utfyllende regler, skal det angis hvem som er tildelt kompetansen og rammene for denne

## INNHOLDSFORTEGNELSE

1. Avtalens omfang og definisjoner .....	3
1.1 Omfang .....	3
1.2 Delvis tilslutning til bransjeavtalen / vedlegg: .....	3
1.3. Oppsigelse av tilslutning til bransjeavtalen .....	3
1.4 Definisjoner .....	3
2. Endringer, ajourhold og utestående premier, innskudd og flyttegebyr .....	4
2.1 Endringer i pensjonsplanen .....	4
2.2 Ajourhold av innskuddspensjonsordninger og tilknyttede risikodekninger før oppsigelsesfristens utløp .....	4
2.3 Utestående premier og innskudd .....	4
2.4 Utestående flyttegebyr .....	4
3. Standardisert informasjon som skal overføres mellom pensjonsinnretningene i forbindelse med overføring av private og offentlige tjenstepensjonsordninger .....	5
3.1 Tidsfrister .....	5
3.2 Opplysninger til mottakende pensjonsinnretning ved flytteoppgjør .....	5
3.3 Opplysninger til mottakende pensjonsinnretning ved tilbudsforespørsel .....	5
3.4 Innhold i datafiler .....	5
4. Avkastning og forsinkelsesrenter ved forsinket oppgjør .....	6
4.1 Ordninger etter lov om foretakspensjon .....	6
4.2 Ordninger etter lov om innskuddspensjon .....	6
4.3 Uførekrav meldt etter at flytteoppgjøret er gjennomført, se punkt 6.3 .....	6
5. Utbetaling av pensjoner etter oppsigelsesfristens utløp .....	7
6. Behandling av uføre og sykemeldte - ansvarsfordeling mellom avgivende pensjonsinnretning og mottakende pensjonsinnretning .....	7
6.1 Generelt .....	7
6.2 Forhold som er kjent ved oppsigelsesfristens utløp .....	7
6.3. Forhold som blir kjent etter oppsigelsesfristens utløp .....	8
6.4. Regler for håndtering av forsikrede med hvilende pensjonsrett .....	8
7. Ansvarsfordeling ved omgjøring av avslag på krav om uførepensjon før flytting .....	8
8. Behandling av dødsfall .....	8

- Vedlegg 1: Beskrivelse av innhold i datafil for private tjenstepensjonsordninger*
- Vedlegg 2: Beskrivelse av innhold i datafil for offentlige tjenstepensjonsordninger*
- Vedlegg 3: Beskrivelse av innhold i datafil for innskuddsbaserte tjenstepensjonsordninger*
- Vedlegg 4: Illustrasjon som viser forholdet mellom oppsigelsesfrist, oppgjørsfrist, oppgjørstidspunkt og fra hvilket tidspunkt det skal gis avkastning og forsinkelsesrente.*
- Vedlegg 5: Håndtering av uføre og sykemeldte i ytelsesbaserte pensjonsordninger der oppsigelsesfristen utløp før 01.01.2010.*

## **1. Avtalens omfang og definisjoner**

### **1.1 Omfang**

Denne avtalen får kun anvendelse for overføring av kollektive tjenstepensjonsordninger, mellom pensjonsinnretninger som har tilsluttet seg denne avtalen. Der ikke annet er sagt, gjelder avtalen overføringer både av offentlige og private tjenstepensjonsordninger.

### **1.2 Delvis tilslutning til bransjeavtalen / vedlegg:**

Dersom en pensjonsinnretning kun ønsker å slutte seg til deler av denne bransjeavtalen, fremkommer det i eget punkt innledningsvis hvilke deler av avtalen pensjonsinnretningen eventuelt reserverer seg fra.

Dersom det skal gjelde spesielle alternative regler i forhold til denne pensjonsinnretningen vil dette fremkomme som vedlegg til denne bransjeavtalen.

For pensjonsinnretninger som slutter seg til bransjeavtalen på et senere tidspunkt, og hvor det er ønskelig med alternative regler, må pensjonsinnretningen selv inngå separate avtaler med de øvrige pensjonsinnretninger som er tilsluttet denne avtalen.

### **1.3. Oppsigelse av tilslutning til bransjeavtalen**

Tilslutning til bransjeavtalen kan sies opp. Oppsigelsen må skje skriftlig til FNO og undertegnes av administrerende direktør.

Oppsigelsesfristen er tre måneder, og regnes fra den første i måneden etter at oppsigelsen er mottatt av administrasjonen i FNO.

### **1.4 Definisjoner**

**Oppsigelsesfrist:** Den periode som gjelder fra oppsigelse er varslet og frem til risikoen knyttet til medlemmer og pensjonister i ordningen går over til den mottakende pensjonsinnretning. Oppsigelsesfristen er to måneder, med mindre annet er avtalt.

**Oppgjørsfrist:** Den dato pensjonsinnretningen senest skal overføre pensjonsordningens midler til mottakende pensjonsinnretning. For pensjonsordninger med midler under NOK 300 mill er oppgjørsfristen lik utløpet av oppsigelsesfristen. For pensjonsordninger med midler som overstiger NOK 300 mill, er oppgjørsfristen to måneder etter utløpet av oppsigelsesfristen.

**Oppgjørstidspunkt:** Det tidspunktet midlene blir overført til mottakende pensjonsinnretning.

Avkastning:	Rente på folioinnskudd i Norges Bank tillagt to prosentenheter, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 11-9 andre ledd.
Forsinkelsesrente:	Rente på folioinnskudd i Norges Bank tillagt minst sju prosentenheter, jf. forsinkelsesrenteloven § 3 første ledd.

Se vedlegg 4 for illustrasjon av oppsigelsesfrist, oppgjørsfrist, oppgjørstidspunkt og fra hvilke tidspunkt det skal gis avkastning og forsinkelsesrente.

## **2. Endringer, ajourhold og utestående premier, innskudd og flyttegebyr**

### **2.1 Endringer i pensjonsplanen**

Eventuelle endringer i pensjonsplanen som skal gjelde fra oppsigelsesfristens utløp og som påvirker de forsikredes eller forsikringstakers rettigheter, skal skje i mottakende pensjonsinnretning. Utstedelse av fripoliser, IPS og tilbud om fortsettelsesforsikringer, eventuelt utstedelse av pensjonskapitalbevis og tilbud om fortsatt innbetaling, er mottakende pensjonsinnretnings ansvar.

### **2.2 Ajourhold av innskuddspensjonsordninger og tilknyttede risikodekninger før oppsigelsesfristens utløp**

Avgivende pensjonsinnretning kan stanse ajourholdet (unntatt betalingsplanen) den siste måneden før oppsigelsesfristens utløp på innskuddspensjonsordninger og tilknyttede risikodekninger. Avgivende pensjonsinnretning plikter i så fall å gi mottakende pensjonsinnretning nødvendige opplysninger og dokumentasjon for å kunne foreta ajourholdet. Dette skal ikke medføre endringer i foretakets eller medlemmenes rettigheter og plikter etter pensjonsavtalen.

### **2.3 Utestående premier og innskudd**

Premier og innskudd skal som hovedregel være betalt per oppsigelsesfristens utløp. Utestående premier og innskudd er et forhold mellom avgivende pensjonsinnretning og foretaket, med mindre avgivende- og mottakende pensjonsinnretning avtaler at kravet skal overføres til mottakende pensjonsinnretning. Avgivende pensjonsinnretning blir i så fall fri for ansvar overfor foretaket og medlemmene av pensjonsordningen.

### **2.4 Utestående flyttegebyr**

Manglende betaling av flyttegebyr utgjør et forhold på foretakets side som medfører at oppgjørsfristen utsettes så lenge flyttegebyr ikke er betalt.

### **3. Standardisert informasjon som skal overføres mellom pensjonsinnretningene i forbindelse med overføring av private og offentlige tjenstepensjonsordninger**

Dette punktet gjelder overføring av ytelsesbaserte private og offentlige tjenstepensjonsordninger, samt innskuddsbaserte pensjonsordninger (se for øvrig punkt 2.2). Pensjonsordningen skal før overføring være ajourført så langt opplysninger er kommet til avgivende pensjonsinnretnings kunnskap før oppsigelsesfristens utløp. Det forutsettes at opplysningene er mottatt i henhold til de rutiner og på den måte som gjelder i avgivende pensjonsinnretning. Etter oppsigelsesfristens utløp har mottakende pensjonsinnretning også hele det administrative ansvar overfor forsikringstaker.

#### **3.1 Tidsfrister**

For private tjenstepensjonsordninger settes tidsfristen for overføring av data ved tilbud til 10 virkedager fra mottatt forespørsel.

For offentlige tjenstepensjonsordninger settes tidsfristen for overføring av data ved tilbud til 15 virkedager fra mottatt forespørsel.

#### **3.2 Opplysninger til mottakende pensjonsinnretning ved flytteoppgjør**

I tillegg til opplysningene kunden mottar fra avgivende pensjonsinnretning, skal avgivende pensjonsinnretning sende følgende til mottakende pensjonsinnretning:

- Kopi av brev til kunden
- Avtalen oversendes, evt. som datafil.
- Totalt overførte midler, herunder størrelsen på rente og overskudd på forsikringsmidlene som er overført, premiefond m.m. dersom dette ikke ligger i datafilen.
- Datafil

Datafilene er nærmere beskrevet i punkt 3.4. Datafilene skal overføres elektronisk, og i første omgang på CD-rom mellom pensjonsinnretningene.

#### **3.3 Opplysninger til mottakende pensjonsinnretning ved tilbudsforespørsel**

Ved tilbudsforespørsel skal avgivende pensjonsinnretning sende datafil som beskrevet i punkt 3.5 til mottakende pensjonsinnretning.

#### **3.4 Innhold i datafiler**

I vedlegg til denne bransjeavtalen er det gitt en beskrivelse av hva datafilen skal inneholde. Der er det også angitt ved gule felt hvilke opplysninger som ikke er nødvendige å gi ved en tilbudsforespørsel.

Datafilene for private pensjonsordninger skal benyttes ved tilbudsforespørsel og overføringer etter 01.04.2009<sup>3</sup>, og ha en prøveperiode på 4 måneder. Deretter skal datafilen eventuelt justeres.

Datafilene for offentlige pensjonsordninger skal benyttes ved tilbudsforespørsel og overføringer etter 01.10.2006, og ha en prøveperiode på 4 måneder. Deretter skal datafilen eventuelt justeres.

Datafilene for innskuddsbaserte pensjonsordninger skal benyttes ved tilbudsforespørsel og overføringer etter 01.04.2009<sup>4</sup>, og ha en prøveperiode på 4 måneder. Deretter skal datafilen eventuelt justeres.

Fagutvalg aktuar liv i FNO har fullmakt til å endre detaljer i datafilene. Fagutvalget skal minst hvert 2. år vurdere innholdet i datafilene. FNO sender ut oppjusterte datafiler til de som er tilsluttet bransjeavtalen. Større endringer skal besluttes av Bransjestyre liv og pensjon, og gjelder for de pensjonsinnretningene som ikke reserverer seg mot endringen.

#### **4. Avkastning og forsinkelsesrenter ved forsinket oppgjør**

Avgivende pensjonsinnretning skal svare avkastning fra oppsigelsesfristens utløp og forsinkelsesrente fra oppgjørsfristens utløp.

##### **4.1 Ordninger etter lov om foretakspensjon**

Avkastning og forsinkelsesrente tilføres den underportefølje som kontrakten tilhører. Mottakende pensjonsinnretning tilfører kontrakten avkastning (iht kontoføring) som om midlene var overført ved utløpet av oppgjørsfristen.

##### **4.2 Ordninger etter lov om innskuddspensjon**

Avkastning og forsinkelsesrente av midler i innskuddsfond, tilføres innskuddsfondet. Avkastning og forsinkelsesrente av midler på medlemmets konto, tilføres medlemmets konto.

##### **4.3 Uførekrav meldt etter at flytteoppgjøret er gjennomført, se punkt 6.3**

Avgivende pensjonsinnretning skal svare forsinkelsesrente av uførereserven fra og med én måned etter at mottakende pensjonsinnretning har sendt krav til avgivende pensjonsinnretning om overføring av uførereserver. Forsinkelsesrente tilfaller renteresultatet i mottakende pensjonsinnretning. Mottakende pensjonsinnretning skal gi avkastning (iht kontoføring) fra det tidspunktet uføreerstatning avsettes.

---

<sup>3</sup> Opprinnelig frist 01.11.2006

<sup>4</sup> Opprinnelig frist 01.01.2008

## **5. Utbetaling av pensjoner etter oppsigelsesfristens utløp**

Avgivende pensjonsinnretning skal fortsette pensjonsutbetaling for pensjonister som mottar løpende pensjon i 2 måneder etter oppsigelsesfristens utløp. Avgivende pensjonsinnretning har rett til å holde tilbake midler fra flytteoppgjøret tilsvarende det som er nødvendig for å dekke disse pensjonsutbetalingene. Nye pensjonstilfeller som inntreffer etter oppsigelsesfristens utløp, er mottakende pensjonsinnretnings ansvar.

## **6. Behandling av uføre og sykemeldte - ansvarsfordeling mellom avgivende pensjonsinnretning og mottakende pensjonsinnretning**

### **6.1 Generelt**

Punkt 6 omfatter de som har medlemsrettigheter i pensjonsordningen ved oppsigelsesfristens utløp.

For flyttinger der oppsigelsesfristen utløp før 01.01.2010, gjelder punkt 6 i bransjeavtalen av 12.06.2009. Disse reglene er tatt inn som vedlegg 5 til denne avtalen.

De pensjonsinnretninger som slutter seg til denne bransjeavtalen, plikter å påse at både forsikringstakere og medlemmer av tjenstepensjonsordninger som berøres av de reguleringer som følger av denne bransjeavtalen, ikke skal tape økonomiske rettigheter i forhold til de rettigheter som kan utledes av forsikringsvirksomhetsloven §§ 11-8 og 11-10.

Dersom det påvises slikt tap, skal den pensjonsinnretning som har tjenstepensjonsforsikringen i sin portefølje (eller som hadde den i det øyeblikk tjenstepensjonsforsikringen eventuelt opphørte etter flytting) i første omgang dekke tapet, slik at medlemmet eller forsikringstaker ikke blir skadelidende av uenighet i et regressoppgjør mellom pensjonsinnretningene.

### **6.2 Forhold som er kjent ved oppsigelsesfristens utløp**

- a. For medlemmer som ved oppsigelsesfristens utløp er innvilget uføresreserve fra pensjonsordningen, overføres avsatte midler (for alle pensjonsarter) tilknyttet den uføre i sin helhet til den mottakende pensjonsinnretning. Disse midler fastsettes ut fra avgivende pensjonsinnretnings vilkår og avgivende pensjonsinnretnings praksis med hensyn til reserveberegning, avsetningsregler o.l. ut fra den uføregrad som er kjent ved oppsigelsesfristens utløp. Avgivende pensjonsinnretning oppgir hvor stor del av de avsatte midler tilknyttet de uføre som utgjør uføresreserve.

Uføresaker som er meldt før oppsigelsesfristens utløp og hvor karenperioden er utløpt før den dato risiko overføres til mottakende pensjonsinnretning, behandles ferdig av avgivende pensjonsinnretning. Avgivende pensjonsinnretning overfører uføresreserve beregnet etter de samme regler som beskrevet i avsnittet ovenfor.

- b. Mottakende pensjonsinnretning avsetter nødvendig premiereserve for de uføre i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven § 11-10.

For medlemmer som er sykmeldte på overføringstidspunktet, behandles eventuelle erstatningskrav av mottakende pensjonsinnretning. Mottakende pensjonsinnretning sender refusjonskrav til avgivende pensjonsinnretning på uføresreserve beregnet etter de reglene som er beskrevet under bokstav a første avsnitt.

### **6.3 Forhold som blir kjent etter oppsigelsesfristens utløp**

Punktet gjelder for medlemmer som var sykemeldte ved oppsigelsesfristens utløp, og hvor den sykdommen som da var konstatert, har gitt rett til arbeidsavklaringspenger eller uførepensjon innen ett år etter oppsigelsesfristens utløp.

For medlem hvor uførheten først blir meldt etter oppsigelsesfristens utløp, skal mottakende pensjonsinnretning behandle erstatningskravet og sende refusjonskrav til avgivende pensjonsinnretning på uføresreserve beregnet etter de reglene som er beskrevet under punkt 6.2 bokstav a første avsnitt. Det samme gjelder for endring i uføregrad.

Mottakende selskap tar likevel det hele og fulle ansvar for uføretilfeller som blir meldt senere enn 3 år etter oppsigelsesfristens utløp. Tilsvarende gjelder for endring i uføregrad.

Ved redusert uføregrad/reakivering frigjør mottakende pensjonsinnretning avsatt uføresreserve tilsvarende reduksjonen av uføregraden. Denne uføresreserve behandles som annen frigjort reserve i mottakende pensjonsinnretning.

### **6.4 Regler for håndtering av forsikrede med hvilende pensjonsrett**

Ved flytting av personer som har hvilende pensjonsrett, må det merkes at de har slik rettighet ved overføring av opplysninger.

## **7. Ansvarsfordeling ved omgjøring av avslag på krav om uførepensjon før flytting**

Dette punktet gjelder uavhengig av om pensjonssøkeren var utmeldt av pensjonsordningen ved oppsigelsesfristens utløp eller ikke.

Hvis en person før flytting har fått avslag på krav om uførepensjon, og vedkommende eller noen som opptre på vegne av vedkommende mener at avslaget var feilaktig, skal saken tas opp til ny vurdering i det avgivende selskapet. Dersom selskapet helt eller delvis omgjør vedtaket, skal vedkommende stilles som om det omgjorte vedtaket ble gjort ved førstegangsbehandlingen. Det avgivende selskapet har det økonomiske ansvaret for pensjonsinnvilgelsen som følger av omgjøringen. Dette innebærer at avgivende selskap skal foreta etterbetaling, og overføre (resterende) avsetning etter avgivende selskaps tariffer til mottakende selskap.

## **8. Behandling av dødsfall**

I de tilfellene der dødsfall skjer før oppsigelsesfristens utløp, men melding om dødsfallet kommer etter oppsigelsesfristens utløp, skal avgivende selskap ha det økonomiske ansvaret.



Dette innebærer at flytteoppgjøret korrigeres som om dødsfallet var ferdigbehandlet før overføringsdato.

\* \* \*