

Avtale om beregnet folketrygd i offentlig tjenstepensjon av 06.08.2010

Vedtatt av	Bransjestyre liv og pensjon i FNO / FNO Servicekontor
Vedtagelsestidspunkt	06.08.2010
Ikrafttredelse og overgangsregler	01.01.2011
Avtalen/reglenes formål	Avtalen benyttes ved beregning av tilbud/anbud i forbindelse med anbuds- prosesser og ved inngåelse av forsikringsavtaler for offentlige tjenstepensjonsordninger for avtaler som gjelder fra og med 01.01.2011
Gjelder for	KLP Oslo Pensjonsforsikring DNB Livsforsikring (tidl. Vital Forsikring) Storebrand Livsforsikring

Anvendelsesområde

Denne standarden for *beregnet* folketrygd skal benyttes ved beregning av tilbud/anbud i forbindelse med anbudsprosesser og ved inngåelse av forsikringsavtaler for offentlige tjenstepensjonsordninger for avtaler som skal gjelde fra og med 01.01.2011.

Informasjon ved tilbudsprosesser

Ved tilbudsprosesser vil det kunne være forskjeller mellom forutsetninger i henhold til standarden som er lagt til grunn i tilbudsberegningene, og de forutsetningene som benyttes i de etablerte forsikringsavtaler i selskapene. Dette vil kunne ha betydning for flytteoppgjørene.

For å gi tilbudsinnhenter tilstrekkelig beslutningsgrunnlag, skal både gjeldende og potensielt ny forsikringsgiver opplyse om slike forskjeller i de tilbud som gis. De som utformer anbudsmalene som benyttes i anbudsprosessene, anmodes om å ta dette inn som spørsmål der.

Standard for beregnet av folketrygd

Dagens bransjestandard for private ordninger av 14.06.2002 skal legges til grunn for beregnet folketrygd i offentlige tjenstepensjonsordninger med ett unntak som gjelder pkt. 1.1.1.e) og anvendelse av særtilleggssats.

For offentlige ordninger skal det benyttes en særtilleggssats som tilfredsstillende følgende kriterier:

1. Det skal benyttes en særtilleggssats som er (konstant) lik 0,87, og uavhengig av nivået på høy og lav sats.
2. Satsen for grunnpensjon er (konstant) lik 0,75, dog slik at den reduseres for deltid. Med deltid forstås her gjennomsnittlig deltid for de som har hatt varierende deltid.
3. Sats for summen av særtillegg og grunnpensjon blir dermed lik 1,62 ved 100 % deltid, men redusert som beskrevet i pkt. 2 ved deltid.
4. Standarden trer i kraft fra 01.01.2011 og gjelder (kun) for beregning av *alderspensjon* fra folketrygden.

Varighet

Standarden er ment å gjelde i en overgangsperiode inntil en evt. ny standard innføres. Den tar ikke inn over seg endringene i ny alderspensjon i folketrygden som innføres fra 2011, bl.a. fordi regelverket for de som er født i 1954 og senere ennå ikke er kjent.

Vedlegg:

Bransjestandard for private ordninger av 14.06.2002 (med seneste endring 23.01.2004)