

Bransjeavtale for flytting av offentlige tjenstepensjonsordninger (OfTP)

Vedtatt av¹	Bransjestyre liv og pensjon (BLP)
Gjelder for	KLP Oslo Pensjonsforsikring Storebrand livsforsikring
Vedtagelsestidspunkt	18.06.2004
Ikrafttredelse og overgangsregler	11.09.2023 For leverandørene av offentlig tjenstepensjon erstatter denne avtalen fra samme tidspunkt «Avtale om overføring av kollektiv pensjonsforsikring mellom pensjonsinnretninger».
Sist endret	11.09.2023
Avtalens/reglenes formål	Formålet med avtalen er å regulere forhold knyttet til flytting av offentlige tjenstepensjonsordninger mellom pensjonsinnretninger (mellom livsforsikringselskaper, og mellom livselskaper og pensjonskasser) som har tilsluttet seg avtalen.
Utfyllende regler²	Arbeidsgruppe «FUAL – OfTP» i Finans Norge har fullmakt til å endre detaljer i avtalen og i datafilene (jf. pkt. 3.4). Administrasjonen i Finans Norge publiserer oppdaterte datafiler på sine nettsider.

¹ Ansvarlig bransjestyre i Finans Norge.

² 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 Definisjoner	3
2. Endringer og utestående premier	4
2.1 Endringer i pensjonsplanen	4
2.2 Utestående premier	4
3. Standardisert informasjon som skal overføres mellom pensjonsinnretningene i forbindelse med overføring av pensjonsordning	4
3.1 Tidsfrister	4
3.2 Opplysninger til mottakende pensjonsinnretning ved flytteoppgjør	4
3.3 Opplysninger til mottakende pensjonsinnretning ved tilbudsforespørsel	5
3.4 Innhold i datafil	5
4. Avkastning og forsinkelsesrenter ved forsinket oppgjør	5
4.1 Uførekrav meldt etter at flytteoppgjøret er gjennomført	5
5. Utbetaling av pensjoner etter flyttetidspunktet	5
6. Behandling av alders- og tidligpensjon – ansvarsfordeling mellom avgivende pensjonsinnretning og mottakende pensjonsinnretning	6
7. Behandling av uføre og sykmeldte - ansvarsfordeling mellom avgivende pensjonsinnretning og mottakende pensjonsinnretning	6
7.1 Generelt	6
7.2 Forhold som er kjent ved flyttetidspunktet	6
7.3. Ansvarsfordeling ved omgjøring av avslag på krav om uførepensjon før flytting	7
7.4. Forhold som blir kjent etter flyttetidspunktet	7
7.5. Regler for håndtering av forsikrede med hvilende pensjonsrett	8
8. Behandling av dødsfall	8
9. Oppsigelse av tilslutning til bransjeavtalen	8
<i>Vedlegg1 (flyttefil.xls)</i>	8

Flytting av offentlige tjenstepensjonsordninger (OfTP)

1. Avtalens omfang og definisjoner

1.1 Omfang

Denne avtalen gjelder overføring av offentlige tjenstepensjonsordninger mellom pensjonsinnretninger som har tilsluttet seg denne avtalen.

1.2 Definisjoner

Oppsigelsesfrist:	Den periode som gjelder fra forsikringstaker varsler oppsigelse av pensjonsordningen fra avgivende pensjonsinnretning 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.
Flyttetidspunkt:	Oppsigelsesfristens utløp.
Oppgjørsfrist:	Den dato pensjonsinnretningen senest skal overføre pensjonsordningens midler til mottakende pensjonsinnretning. For pensjonsordninger der pensjonsordningens midler er NOK 300 mill. eller lavere, er oppgjørsfristen lik utløpet av oppsigelsesfristen. For pensjonsordninger der pensjonsordningens midler overstiger NOK 300 mill. er oppgjørsfristen to måneder etter utløpet av oppsigelsesfristen.
Oppgjørstidspunkt:	Det tidspunktet pensjonsordningens midler blir overført til mottakende pensjonsinnretning.
Avkastning:	Rente på folioinnskudd i Norges Bank tillagt to prosentenheter, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 6 - 9 tredje ledd.
Forsinkelsesrente:	Rente på folioinnskudd i Norges Bank tillagt minst åtte prosentenheter, jf. forsinkelsesrenteloven § 3 første ledd.

2. Endringer og utestående premier

2.1 Endringer i pensjonsplanen

Eventuelle endringer i pensjonsplanen som skal gjelde fra flyttetidspunktet og som påvirker de forsikredes eller forsikringstakers rettigheter, skal skje i mottakende pensjonsinnretning, med mindre avgivende og mottakende pensjonsinnretning avtaler at endringen skal gjennomføres i avgivende pensjonsinnretning.

2.2 Utestående premier

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

3. Standardisert informasjon som skal overføres mellom pensjonsinnretningene i forbindelse med overføring av pensjonsordning

Pensjonsordningen skal før overføring være ajourført så langt opplysninger er kommet til avgivende pensjonsinnretnings kunnskap før flyttetidspunktet. Det forutsettes at opplysningene er mottatt i henhold til de rutiner og på den måte som gjelder i avgivende pensjonsinnretning. Etter flyttetidspunktet har mottakende pensjonsinnretning også hele det administrative ansvar overfor forsikringstaker.

3.1 Tidsfrister

Tidsfristen for overføring av data ved flytting (jf. vedlegg 1) settes til 15 virkedager etter flyttetidspunkt. Ved tilbud gjelder samme tidsfrist (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, eventuelt elektronisk.

- Totalt overført premiereserve, herunder størrelsen på rente og overskudd på premiereserve som er overført, premiefond, bufferfond, bufferavsetning med mer, dersom dette ikke ligger i datafilen.
- Datafil

Datafilen er nærmere beskrevet i punkt 3.4.

3.3 Opplysninger til mottakende pensjonsinnretning ved tilbudsforespørsel

Ved tilbudsforespørsel skal avgivende pensjonsinnretning sende datafil som beskrevet i punkt 3.4 til mottakende pensjonsinnretning.

3.4 Innhold i datafil

I vedlegg 1 til denne bransjeavtalen er det gitt en beskrivelse av hva datafilen skal inneholde. Der er det også angitt ved gule felter hvilke opplysninger som ikke er nødvendige å gi ved en tilbudsforespørsel.

4. Avkastning og forsinkelsesrenter ved forsinket oppgjør

Avgivende pensjonsinnretning skal svare avkastning fra oppsigelsesfristens utløp og forsinkelsesrente fra oppgjørsfristens utløp, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 6-6 og § 6-9.

4.1 Uførekrav meldt etter at flytteoppgjøret er gjennomført

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 (i henhold til kontoføring) fra det tidspunktet uføreerstatning avsettes.

5. Utbetaling av pensjoner etter flyttetidspunktet

Dersom ikke annet er avtalt fortsetter avgivende pensjonsinnretning utbetaling til pensjonister som mottar løpende pensjon i to måneder etter flyttetidspunktet. Avgivende pensjonsinnretning har rett til å holde tilbake premiereserve fra flytteoppgjøret tilsvarende det som er nødvendig for å dekke disse pensjonsutbetalingene. Nye pensjonstilfeller som inntreer etter flyttetidspunktet, er mottakende pensjonsinnretnings ansvar.

6. Behandling av alders- og tidligpensjon – ansvarsfordeling mellom avgivende pensjonsinnretning og mottakende pensjonsinnretning

Alders- og tidligpensjonssaker som er meldt før flyttetidspunktet og hvor virkningsdato er før flyttetidspunktet, behandles ferdig av avgivende pensjonsinnretning. Avgivende pensjonsinnretning overfører avsatt premiereserve i sin helhet til mottakende pensjonsinnretning.

Alders- og tidligpensjonssaker som blir meldt etter flyttetidspunktet behandles og finansieres i mottakende pensjonsinnretning.

7. Behandling av uføre og sykmeldte - ansvarsfordeling mellom avgivende pensjonsinnretning og mottakende pensjonsinnretning

7.1 Generelt

Punkt 7 omfatter de som har medlemsrettigheter i pensjonsordningen ved flyttetidspunktet.

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 jf. § 6-8 og § 6-10.

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

7.2 Forhold som er kjent ved flyttetidspunktet

- a. For medlemmer som på flyttetidspunktet er innvilget uførereserve fra pensjonsordningen, overføres avsatt premiereserve (for alle pensjonsarter) tilknyttet den uføre i sin helhet til den mottakende pensjonsinnretning. Denne premiereserven fastsettes ut fra avgivende pensjonsinnretnings vilkår og avgivende pensjonsinnretnings praksis med hensyn til reserveberegning, avsetningsregler og lignende ut fra den uføregrad som er kjent ved flyttetidspunktet. Avgivende pensjonsinnretning oppgir hvor stor del av den avsatte premiereserven tilknyttet de uføre som utgjør uførereserve.

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

- b. Mottakende pensjonsinnretning avsetter nødvendig premiereserve for uføre i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven (jf. § 6-8 og § 6-10).

For medlemmer som er sykmeldte på overføringstidspunktet, behandles eventuelle erstatningskrav av mottakende pensjonsinnretning. Mottakende pensjonsinnretning sender refusjonskrav til avgivende pensjonsinnretning på uførereserve beregnet etter de reglene som er beskrevet under bokstav a første avsnitt. Det kan gjøres avtale mellom leverandørene, se forsikringsvirksomhetsloven § 6-8.

7.3. Ansvarsfordeling ved omgjøring av avslag på krav om uførepensjon før flytting

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

Hvis en person før flytting har fått avslag på krav om uførepensjon, og vedkommende eller noen som opptrer 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 pensjonsinnretning skal foreta etterbetaling, og overføre (resterende) premiereserve etter avgivende selskaps tariffer til mottakende selskap.

7.4. Forhold som blir kjent etter flyttetidspunktet

Mottakende pensjonsinnretning har det hele og fulle ansvar i de tilfeller hvor uførheten inntreffer med virkning etter flyttetidspunktet. Dette gjelder også ved økt uføregrad.

Uføretilfeller som blir meldt innen tre år etter flyttetidspunktet er avgivende pensjonsinnretnings ansvar, dersom uførheten inntraff før flyttetidspunktet. Ved redusert uføregrad/reaktivering frigjør mottakende pensjonsinnretning avsatt uførereserve tilsvarende reduksjonen av uføregraden. Denne uførereserve behandles som annen frigjort reserve i mottakende pensjonsinnretning.

7.5. 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.

8. Behandling av dødsfall

I de tilfellene der dødsfall skjer før flyttetidspunktet, skal avgivende selskap ha det økonomiske ansvaret. Dette gjelder selv om melding om dødsfallet kommer etter flyttetidspunktet. Dette innebærer at flytteoppgjøret korrigeres som om dødsfallet var ferdigbehandlet før flyttetidspunktet.

9. Oppsigelse av tilslutning til bransjeavtalen

Avtalen administreres av Finans Norge. Tilslutning til bransjeavtalen kan sies opp. Oppsigelsen må skje skriftlig til Finans Norge, og skal undertegnes av administrerende direktør.

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

* * *

VEDLEGG

Vedlegg1 (flyttefil.xls)