

Vedlegg 5

Håndtering av uføre og sykemeldte i ytelsesbaserte pensjonsordninger

Punkt 6 i Bransjeavtale om overføring av kollektiv pensjonsforsikring mellom pensjonsinnretninger ble fra endret 12.06.09. Endringen medfører at ansvaret for forsikringstilfellet ligger hos den pensjonsinnretning som har forsikringen på tidspunktet forsikringstilfellet inntreffer. Denne håndteringen tilsvare den alternative behandlingen i tidligere vedlegg 1 til bransjeavtalen.

Punkt 6 i bransjeavtalen trådte i kraft straks for innskuddsbaserte pensjonsordninger.

Bransjeavtalens punkt 6 trer i kraft fra 01.01.2010 for ytelsesbaserte pensjonsordninger. Frem til dette tidspunkt skal følgende selskaper håndtere uføre og sykemeldte i slike pensjonsordninger i henhold til reglene nedenfor (tidligere punkt 6 i bransjeavtalen):

Storebrand livsforsikring
Vital
KLP
Nordea Liv
SpareBank 1 Livsforsikring

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

6.1 Omfang

Dette kapitlet omfatter kun medlemmer av pensjonsordningen som er registrerte pr. overføringsdato.

Endret 07.10.04

6.2. Generelt

Dette punktet tar utgangspunkt i forsikringsvirksomhetsloven §§ 11-8 og 11-10, og fastsetter utfyllende regler til denne.

De pensjonsinnretninger som slutter seg til denne bransjeavtalen, påser at både forsikringstakere og medlemmer av tjenestepensjonsordninger 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 tjenestepensjonsforsikringen i sin portefølje (eller som hadde den i det øyeblikk tjenestepensjonsforsikringen eventuelt opphørte etter flytting) i første omgang dekke tapet, slik at medlemmet eller forsikringstaker ikke blir skadelidende av uenighet i et regressoppgjør mellom pensjonsinnretningene.

Endret 20.08.08

6.3 Avtale med foretaket

Punkt 6.4 og 6.5 tar utgangspunkt i en tolkning av forsikringsvirksomhetsloven § 11-8 som tilsier at en må kunne foreta et endelig oppgjør i forbindelse med en flytting. Et krav i henhold til dette er at pensjonsinnretningene og kunden gjør egen avtale om tidsfrister.

Pensjonsinnretningene må derfor, når flytting skjer til andre pensjonsinnretninger som har inngått avtale om slik overføring, ta inn i følgende i oppsigelsesdokumentene:

Vi samtykker herved i at krav som måtte oppstå overfor <avgivende pensjonsinnretning> i henhold til forsikringsvirksomhetslovens § 11-8 overføres til <mottakende pensjonsinnretning>. Forsikringsvirksomhetslovens § 11-8 lyder:

§ 11-8. Premiereserve for uføreytelser

Premiereserve for uføreytelser til medlemmer som er blitt uføre før utløpet av oppsigelsesfristen, skal tilsvare kravet til full avsetning beregnet etter det beregningsgrunnlag som gjaldt for pensjonsordningen ved utløpet av oppsigelsesfristen. Fastsatt uføregrad legges til grunn selv om uføregraden blir fastsatt etter dette tidspunktet.

Medlem som er sykmeldt ved utløpet av oppsigelsesfristen, skal her anses som ufør dersom den sykdom som da var konstatert, har gitt rett til rehabiliterings- og attføringspenger eller uføreytelser innen ett år etter utløpet av oppsigelsesfristen.

Tidsfristen i annet ledd kan fravikes ved avtale mellom pensjonsinnretningene. Slik avtale berører ikke foretakets eller de forsikredes rettigheter overfor avgivende pensjonsinnretning etter annet ledd med mindre foretaket samtykker til at forpliktelsene overtas av mottakende pensjonsinnretning.

Senest endret 20.08.08

6.4. Forhold som er kjent på overføringsdato

For medlemmer som ved overføringsdato er innvilget uførepensjon 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 på overføringsdato. Avgivende pensjonsinnretning oppgir hvor stor del av de avsatte midler tilknyttet de uføre som utgjør uføreavsetning.

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

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

For medlemmer som er sykmeldte på overføringstidspunktet beregnes ingen uføreavsetning. Mottakende pensjonsinnretning overtar det hele og fulle ansvar for disse, jf forsikringsvirksomhetsloven § 11-8 2. og 3.ledd.

Endret 20.08.08

6.5. Forhold som blir kjent etter overføringsdato

Melding om krav hvor uførheten inntrådte før overføringsdato:

Mottakende pensjonsinnretning har det hele og fulle ansvar, også i de tilfeller hvor uførheten inntrådte så tidlig at den ville ha gitt rett til uførepensjon i avgivende pensjonsinnretning.

Endring av uføregrad/reaktivering

Mottakende pensjonsinnretning har det hele og fulle ansvar ved økt uføregrad. Ved redusert uføregrad/reaktivering frigjør mottakende pensjonsinnretning avsatt uføreavsetning tilsvarende reduksjonen av uføregraden. Denne uføreavsetningen behandles som annen frigjort reserve i mottakende pensjonsinnretning.

6.6. 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. Når det gjelder hvilke rettigheter den enkelte med hvilende pensjonsrett i folketrygden har i tjenstepensjonsordningen, vises det til en eventuell bransjeavtale om dette.

