

AVTALE
om
OVERFØRING OG SAMORDNING AV PENSJONSRETTIGHETER
(OVERFØRINGSAVTALEN)
(revidert med virkning fra 02.07.2024)

mellom
STATENS PENSJONSKASSE

og

.....

Innhold

I. Rettsstilling og formål.....	3
§ 1 Hjemmel.....	3
§ 2 Formål	3
II. Avtale og tilslutning til overføringsavtalen	3
§ 3 Avtaleparter	3
§ 4 Arbeidsgivers tilslutning til overføringsavtalen	4
§ 5 Arbeidsgivers ansvar	5
§ 6 Arbeidstakers tilslutning til overføringsavtalen	6
III. Organisering m.m.	6
§ 7 Administrasjon	6
§ 8 Overføringsavtalens sikringsordning	7
§ 9 Tilskudd til overføringsavtalens sikringsordning.....	7
§ 10 Krav mot overføringsavtalens sikringsordning	7
§ 11 Klagerett.....	8
IV. Utbetaling og refusjon av pensjon	8
§ 12 Pensjonsvilkår - arbeidstakers rettigheter og plikter	8
§ 13 Oppgjørsordning mellom avtalepartene - gjensidig informasjonsplikt.....	8
§ 13 a. Personvern og sikkerhet	9
§ 14 Overføringsavtalens anvendelsesområde	9
§ 14 a. Hovedregler for hvilken pensjonsordning som skal utbetale samlet pensjon og pensjonsberegning	10
§ 14 b. Særskilt om brutto alderspensjon og AFP for arbeidstakere født i 1962 eller tidligere	10
§ 14 c. Særskilt om alderspensjon for arbeidstakere født i 1963 eller senere	10
§ 14 d. Særskilt om uførepensjon.....	11
§ 15 Refusjon mellom pensjonsordningene	11
§ 16 Faktura, renter ved forsinket betaling, foreldelse og erstatning	11
§ 17 Samordning	12
V. Endringer og oppsigelse av overføringsavtalen m.m.	12
§ 18 Endringer i overføringsavtalen.....	12
§ 19 Endringer i pensjonsregelverket.....	12
§ 20 Avvikling av pensjonsinnretning eller offentlig tjenstepensjonsordning	13
§ 21 Oppsigelse av avtale og tilslutning til overføringsavtalen	13
VI. Øvrige bestemmelser.....	14
§ 22 Pensjonsordning for apotekvirksomhet mv.	14
Bilag:	14

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 mv. § 35.

Avtalen avløser tidligere avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter.

§ 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, se unntak i § 14 b. til § 14 d.

Overføringsavtalen kan også brukes som grunnlag for at arbeidstakerne får beregnet fremtidige pensjonsprognoser. Hver av avtalepartene må sørge for tilstrekkelig behandlingsgrunnlag.

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.

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. Avtale og tilslutning til overføringsavtalen

§ 3 Avtaleparter

Med samtykke av departementet kan Statens pensjonskasse 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, pensjonskasser og livsselskap 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 mv. og en kommunal pensjonsordning etter forsikringsvirksomhetsloven kapittel 4.

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 tjenstepensjonsordningene.

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

Det kan ikke inngås eller opprettholdes avtale om overføring av pensjonsrettigheter med andre pensjonsordninger som ikke har avtale med Statens pensjonskasse, med mindre dette spesielt er godkjent av Statens pensjonskasse. Slik avtale skal ikke inneholde vilkår i strid med overføringsavtalen.

En avtalepart er bundet av endringer i overføringsavtalen som gjøres etter avtaletidspunktet for inngåelsen av avtalen, jf. § 18,1. ledd.

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 avtalen, jf. § 5, 1. ledd.

§ 4 Arbeidsgivers tilslutning til overføringsavtalen

Arbeidsgiver med offentlig tjenstepensjonsordning kan gjennom en avtalepart stå tilsluttet overføringsavtalen under forutsetning av at arbeidsgiver tilfredsstiller ett av følgende kriterier ved at de er:

1. statlige virksomheter,
2. kommuner eller fylkeskommuner,
3. kirkelig fellesråd, m.m.

4. helseforetak, jf. lov om helseforetak,
5. virksomheter som
 - a. var omfattet av overføringsavtalen per 1.1.2004 gjennom en kommunal tjenstepensjonsordning,
 - b. kommer inn under forsikringsvirksomhetsloven § 4-1
 - 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.

Forpliktelser knyttet til arbeidstakeres pensjonsrettigheter etter en offentlig tjenstepensjonsordning omfattet av overføringsavtalen, kan overføres til ny arbeidsgiver ved deling, utskilling eller annen virksomhetsoverdragelse, så fremt ny arbeidsgiver påtar seg ansvaret for forpliktelsene. Fortsatt tilknytning til overføringsavtalen krever at virksomheten avgir en erklæring som nevnt i § 5, 1. ledd, jf. § 3, 5. ledd, 2. setning, og eventuelt inngår i overføringsavtalens sikringsordning, jf. § 8.

Selv om ny arbeidsgiver har påtatt seg ansvar etter 4. ledd, fortsetter tidligere arbeidsgiver å innestå for oppfyllelse av pensjonsrettighetene som foreligger på overføringstidspunktet.

§ 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 skal undertegne en erklæring om tilslutning til overføringsavtalen, som sendes sin avtalepart. Erklæringen er en forutsetning for tilslutning til overføringsavtalen, og følger som bilag til denne avtalen.

Arbeidsgiver er også bundet av endringer i overføringsavtalen som gjøres etter avtale-tidspunktet for inngåelsen av avtalen.

Alle arbeidsgivere med kommunal pensjonsordning etter forsikringsvirksomhetsloven kapittel 4 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 det overordnede ansvaret for overføringsavtalen. Statens pensjonskasse står for den daglige driften og kan gi regler om utveksling av opplysninger om medlemsforhold, pensjoner og pensjonsordninger, jf. §13.

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 oppnevnelesperiode. Utvalget utpekes som følger:

- a. én representant utpekes av Statens pensjonskasse,
- b. én representant utpekes av Pensjonskasseforeningen,
- c. én representant utpekes av den av de øvrige avtalepartene som har størst andel av det samlede pensjonsgrunnlaget i pensjonsordninger tilsluttet overføringsavtalen,
- d. én representant utpekes av Finans Norge,
- e. i tillegg skal de tre avtalepartene som har størst andel av det samlede pensjonsgrunnlaget i pensjonsordninger tilsluttet overføringsavtalen, utpeke én representant hver.

Rådgivende utvalgs oppgave er å følge driften og økonomien i overføringsavtalen. I tillegg skal Rådgivende utvalg 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. Statens 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.

Statens pensjonskasse kan, etter dialog med pensjonsordningene, beskrive praktiseringen av overføringsavtalen i brukerveiledning for overføringsavtalen (heretter kalt brukerveiledningen).

§ 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, 3. ledd, skal være tilsluttet overføringsavtalens sikringsordning.

Styret for Sikringsordningen fastsetter vedtekter med senere endringer for overføringsavtalens sikringsordning. Vedtektene skal godkjennes av Statens pensjonskasses fagdepartement.

§ 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 0,1 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. Tilskuddet 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 Sikringsordningen må dokumenteres av avtaleparten. Sikringsordningen avgjør om kravet skal dekkes.

Dersom kravet dekkes, kan Sikringsordningen tre inn i kravet avtaleparten har fremmet mot arbeidsgiveren for å sikre arbeidstakernes pensjonsrettigheter etter overføringsavtalen. Dersom arbeidsgiveren ikke innfrir kravet, kan kravet rettes mot tidligere arbeidsgiver eller tredjeperson når krav bygger på lov, avtale eller alminnelige obligasjons- eller erstatningsrettslige prinsipper.

Kravet kan inndrives på vanlig måte eller ved at kravet meldes i konkursbo eller ved aksept av dekning gjennom akkord.

§ 11 Klagerett

En avgjørelse etter overføringsavtalen kan klages inn for Statens pensjonskasses fagdepartement etter reglene i forvaltningsloven. En avgjørelse av Sikringsordningen er ikke gjenstand for slik klage.

IV. Utbetaling og refusjon av pensjon

§ 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 utbetaler pensjonen. 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 pensjonsordningens bestemmelser om pensjonsgrunnlag og aldersgrense/pensjonsalder får anvendelse for den samlede tjenestetid. Ved beregning av oppsatt alderspensjon for tjenestetid før 01.01.2020 for arbeidstaker født i 1963 eller senere, er det som hovedregel bestemmelsene i siste pensjonsordning arbeidstaker var aktivt medlem i før 01.01.2020 som gjelder. Det fremgår av brukerveiledningen hvordan dette skal praktiseres
4. bortfall av pensjon

Pensjonsrettighetene dekkes ved felles utbetaling av pensjon, jf. § 14 a. til § 14 d. og gjennom refusjon mellom pensjonsordningene, jf. § 15. I den utstrekning pensjonene ikke er sikret finansiering, blir de avkortet forholdsmessig.

§ 13 Oppgjørsordning mellom avtalepartene - gjensidig informasjonsplikt

Avtalepartene skal informere de øvrige avtalepartene om forhold vedrørende medlemmene og pensjonsordningen som har betydning for pensjonsprognose, retten til pensjon og pensjonsberegningen. Informasjonsplikten gjelder ved nye pensjonstilfeller, endringer og opphør av pensjoner, om en pensjonist går inn i stilling med rett til medlemskap i en

pensjonsordning omfattet av overføringsavtalen og andre forhold som er av betydning for pensjonen.

Avtalepartene skal informere de øvrige avtalepartene om endringer i kontaktinformasjon, administratorbytte og andre forhold som kan ha betydning for saksbehandlingen.

Før utbetaling av pensjon sender pensjonsordningen som skal beregne pensjonen, en forespørsel til andre pensjonsordninger som pensjonisten har vært tilknyttet. Forespørselen kan gjelde opplysninger om

- pensjonsgivende tjenestetid
- stillingsprosent i ulike perioder
- pensjonsgrunnlag
- pensjonsbeholdning
- oppsatt pensjon for tjenestetid før 2020 for arbeidstaker født i 1963 eller senere
- eventuelle andre forhold av betydning

Utbetalende pensjonsordning kan også sende forespørsel om forsikret refusjonsytelse til andre pensjonsordninger pensjonisten har vært tilknyttet, se bilag 3 for nærmere beskrivelse av forsikret refusjonsytelse.

Statens pensjonskasse kan i dialog med pensjonsordningene fastsette regler om hvordan opplysninger skal utveksles mellom pensjonsordningene. Nærmere regler om elektronisk utveksling og tekniske beskrivelser av løsninger skal inngå som bilag til overføringsavtalen. Ved endringer i bilag og vedlegg til bilag gjelder ikke § 18, men departementet orienteres.

Når det fremmes krav om refusjon til tidligere pensjonsordninger, skal den utbetalende pensjonsordningen legge ved dokumentasjon for kravet.

§ 13 a. Personvern og sikkerhet

Overføring og behandling av personopplysninger mellom avtalepartene skal foregå på en egnet måte som ivaretar gjeldende regelverk om personvern og sikkerhet. Regler om behandlingsansvar fremgår av bilag.

§ 14 Overføringsavtalens anvendelsesområde

Overføringsavtalen kommer til anvendelse ved utbetaling av alders-, uføre- og etterlattepensjon. Med alderspensjon menes:

- brutto alderspensjon
- påslagspensjon
- betinget tjenestepensjon
- 2011-tillegg
- overgangstillegg
- tidligpensjon
- særalderspåslag

For arbeidstakere født i 1962 eller tidligere kommer avtalen til anvendelse ved utbetaling av AFP fra 65 år, enten denne er beregnet som en tjenstepensjon eller etter folketrygdens regler. Overføringsavtalen kommer likevel ikke til anvendelse når pensjonsordningen utbetaler AFP hvor det ikke foreligger rett til tjenstepensjonsberegnet AFP fra 65 år. For oppsatt alderspensjon gjelder overføringsavtalen tidligst fra fylte 65 år.

§ 14 a. Hovedregler for hvilken pensjonsordning som skal utbetale samlet pensjon og pensjonsberegning

Pensjonsordningen som arbeidstakeren sist var tilknyttet, utbetaler pensjonen etter de regler som gjelder for denne pensjonsordningen. Unntak er gitt i § 14 b. til § 14 d. Det fremgår av brukerveiledningen hvordan dette skal praktiseres. Andre pensjonsordninger som arbeidstakeren har vært tilknyttet, er bundet av vedtak og disposisjoner hos utbetalende pensjonsordning i forbindelse med pensjoneringen, herunder pensjonsgrunnlag, aldersgrense, igangsetting av pensjon, pensjonsgrad, stopp av pensjon og lignende. Dette gjelder også om arbeidstakeren tidligere har hatt rett til oppsatt pensjon fra et annet tidspunkt enn det som gjelder i utbetalende pensjonsordning.

Dersom arbeidstakeren sist tjente opp rett til pensjon tilknyttet to eller flere pensjonsordninger og stillingene fratres samtidig, skal pensjonsordningen hvor pensjonsretten først blir utløst, utbetale samlet pensjon. Dersom pensjonsretten utløses samtidig, utbetales samlet pensjon av pensjonsordningen som har det høyeste pensjonsgrunnlaget. Ved samtidig utløsning av pensjonsrett for pensjoner som er opptjent i beholdning, utbetales samlet pensjon av pensjonsordningen med den høyeste beholdningen.

Utbetaling skjer etter de reglene som gjelder for utbetalende pensjonsordning.

Utbetalende pensjonsordning setter i gang utbetaling av pensjon for samlet opptjening, jf. likevel § 12, 3. ledd siste setning, uavhengig av om refusjonskrav er sendt eller refusjonsoppgjør er mottatt.

§ 14 b. Særskilt om brutto alderspensjon og AFP for arbeidstakere født i 1962 eller tidligere

Pensjonsordningen som utbetaler en alderspensjon ved eller etter fylte 67 år, fortsetter å være utbetalende ordning så lenge pensjonen ikke har vært stanset som følge av gjeninnmelding.

Pensjonsordningen som har startet å utbetale AFP fortsetter å være utbetalende ordning frem til 67 år, eller så lenge AFP blir utbetalt.

§ 14 c. Særskilt om alderspensjon for arbeidstakere født i 1963 eller senere

Pensjonsordningen som har startet å utbetale oppsatt pensjon for tjenestetid før 2020, påslagpensjon, 2011-tillegg, overgangstillegg, tidligpensjon, særalderspåslag eller betinget tjenstepensjon fortsetter å være utbetalende ordning når

- arbeidstaker tar ut flere av disse ytelsene
- utbetalingsgraden endres

- ny opptjening legges til

§ 14 d. Særskilt om uførepensjon

Dersom en arbeidstaker som har uførepensjon fra en pensjonsordning begynner i en stilling knyttet til en annen pensjonsordning og på nytt blir ufør, skal den første pensjonsordningen utbetale opprinnelig uførepensjon hvis arbeidstakeren har vedtak om arbeidsavklaringspenger eller hvilende rett i folketrygden og ellers når uførheten inntreffer innen to år etter at arbeidstakeren begynte i stillingen. Dette gjelder likevel ikke hvis uførepensjonen fra den siste pensjonsordningen er høyere enn uførepensjonen fra den første pensjonsordningen.

Første pensjonsordning skal fortsette å utbetale uførepensjon ved inntektsavkorting for inntekt fra stilling med medlemskap i annen offentlig pensjonsordning. Det fremgår av brukerveiledningen hvordan dette skal praktiseres.

Siste ordning skal utbetale samlet uførepensjon når arbeidstakeren får rett til en høyere uføregrad.

§ 15 Refusjon mellom pensjonsordningene

Refusjoner startet fra og med 02.07.2024

Pensjonsordningen som utbetaler pensjonen, krever månedlig refusjon fra de andre pensjonsordningene som pensjonsopptjeningen har skjedd i. Utbetalende pensjonsordning innhenter nødvendig informasjon fra de andre pensjonsordningene, og beregner hvor stor andel av utbetalingen hver pensjonsordning skal refundere.

Andelen hver pensjonsordning skal betale av den utbetalte pensjonen, beregnes ut fra opptjeningen arbeidstakere har i hver pensjonsordning, ved å dele ordningens forsikrede refusjonsytelse på den totale forsikrede refusjonsytelsen. Det beregnes en andel for hver ytelse. Reglene for beregning av forsikret refusjonsytelse er beskrevet i bilag 3. Refusjon gjelder fra første utbetalingsdag av pensjon. Det utbetales ikke refusjon dersom tjenestetid i refunderende ordning er under 0,1 år. Dette gjelder for alle ytelser.

Alle pensjonsordninger har selvstendig ansvar for at deres opplysninger er korrekte og utvekslet i tråd med gjeldende bestemmelser, se bilag 3.

Refusjoner startet før 02.07.2024

For beregning av refusjoner startet før 02.07.2024 vises det til bilag 3 om refusjon før 02.07.2024. Disse refusjonene fortsetter med den samme kostnadsfordelingen frem til hendelser definert i brukerveiledningen medfører endringer.

§ 16 Faktura, renter ved forsinket betaling, foreldelse og erstatning

Utbetalende pensjonsordning sender faktura til de refunderende pensjonsordningene. Faktura utstedes med 30 dagers betalingsfrist, og forsinkelsesrenter løper fra forfallsdato. Ved uenighet skal fakturaen likevel betales, og eventuelt korrigeres i ettertid.

De alminnelige foreldelsesbestemmelsene i lov 18. mai 1979 nr. 18 om foreldelse av fordringer (foreldelsesloven) kommer til anvendelse ved manglende eller feil fakturering av refusjon hvis årsaken ligger hos utbetalende pensjonsordning. Foreldelse avbrytes fra det tidspunktet refunderende ordning mottar faktura. Dersom manglende eller feil fakturering skyldes refunderende pensjonsordning, skal det refunderes for den perioden utbetalende pensjonsordning etterbetaler pensjon til medlemmet, uten at kravet om refusjon kan anses som foreldet.

Avtalepart som begår feil som medfører et økonomisk tap for en annen avtalepart, kan bli holdt ansvarlig for tapet. Det må fremmes krav om erstatning. Kravet skal vurderes etter alminnelige erstatningsrettslige regler.

§ 17 Samordning

Den utbetalende pensjonsordningen opptrer utad i forhold til lov 6. juli 1957 nr. 26 om samordning av pensjons- og trygdeytelser (samordningsloven) som om hele pensjonen var opptjent i denne pensjonsordningen. Samordningsloven § 7 får ikke anvendelse for samordning av tjenstepensjoner fra de pensjonsordninger som omfattes av overføringsavtalen. Den utbetalende pensjonsordningen 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 i overføringsavtalen eller i bilag og vedlegg til bilag fremlegger forslaget for Rådgivende utvalg til uttalelse, jf. § 7, 3. ledd. Ved endringer i overføringsavtalen som vedrører Sikringsordningen, fremlegges forslag for styret for Sikringsordningen. Endringer i overføringsavtalen fastsettes av Statens pensjonskasse. Endringen sendes departementet for godkjenning. Endringer i bilag og vedlegg til bilag sendes departementet til orientering.

Iverksettelse av endringer skjer tidligst tre måneder etter vedtaksdato. Statens pensjonskasse kan i dialog med partene fastsette dato for implementering av tekniske løsninger.

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

§ 19 Endringer i pensjonsregelverket

Det er en forutsetning for overføringsavtalen at avtalepartene så langt som mulig har de samme pensjonsbestemmelsene i pensjonsordningene, 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.

Dersom bestemmelsene i en eller flere pensjonsordninger hos en avtalepart på grunn av manglende oppfølging kommer til å avvike vesentlig fra det som er en forutsetning for overføringsavtalen, avgjør Statens pensjonskasse om avtalen skal opphøre helt eller delvis. Hvis overføringsavtalen ikke kan gjelde fullt ut i fortsettelsen, kommer § 21 til anvendelse.

§ 20 Avvikling av pensjonsinnretning eller offentlig tjenstepensjonsordning

Dersom en pensjonsinnretning som omfattes av overføringsavtalen eller den offentlige tjenstepensjonsordningen avvikles, gjelder tilsvarende prinsipper som nevnt under § 21, med mindre avtalen overføres til den pensjonsordningen som overtar forpliktelsene, eller denne pensjonsordningen allerede har overføringsavtale.

§ 21 Oppsigelse av avtale og tilslutning til overføringsavtalen

Avtale og tilslutning til overføringsavtalen kan sies opp av avtaleparten, arbeidsgiveren og av Statens pensjonskasse som administrator av overføringsavtalen når det gjelder fremtidig opptjening. Avtaleparten 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 det første årsskiftet etter at tre-månedersfristen har løpt ut eller fra et senere tidspunkt som bestemt i oppsigelsen.

Oppsigelse/utmelding av overføringsavtalen for en arbeidsgiver sendes skriftlig til avtaleparten, som orienterer Statens pensjonskasse og Sikringsordningen. Oppsigelse/utmelding av overføringsavtalen for en avtalepart sendes skriftlig til Statens pensjonskasse, som orienterer Sikringsordningen.

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 blant annet

- 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. Øvrige bestemmelser

§ 22 Pensjonsordning for apotekvirksomhet mv.

Pensjonsordning for apotekvirksomhet var avtalepart i overføringsavtalen til og med 31.01.2003. Pensjonsordningen har bruttoberegnet alderspensjon og AFP fra 62 til 67 år også for medlemmer født i 1963 eller senere.

For de medlemmene av pensjonsordning for apotekvirksomhet, som er omfattet av overføringsavtalen, kommer avtalen til anvendelse ved utbetaling av alders-, uføre- og etterlattepensjon.

Avtalen kommer også til anvendelse ved utbetaling av AFP fra 65 år, enten denne er beregnet som en tjenstepensjon eller etter folketrygdens regler. Overføringsavtalen kommer likevel ikke til anvendelse når det ikke foreligger rett til tjenstepensjonsberegnet AFP fra 65 år.

Bilag:

1. Erklæring om tilslutning til overføringsavtalen
2. Behandlingsansvar og elektronisk utveksling av medlemsopplysninger
3. Refusjon