

## Forsikringsvilkår Offentlig tjenstepensjon i PKH



Godkjent av styret i PKH	17.12.2025
--------------------------	------------

§ 1 Betegnelser og definisjoner .....	3
§ 2 Opplysningsplikt .....	4
§ 4 Utmelding .....	4
§ 5 Medlemmets død .....	5
§ 6 Forsikringstakers ansvar .....	5
§ 7 Informasjon .....	5
§ 7-1 Informasjon til medlemmer og pensjonister.....	5
§ 7-2 Informasjon og kontoutskrift til Forsikringstaker.....	5
§ 8 Forvaltning av midlene i Pensjonsordningen .....	5
§ 9 Forsikringsytelsene .....	5
§ 9-1 Forsikret alderspensjon .....	6
§ 9-2 Forsikret ektefellepensjon.....	6
§ 9-3 Forsikret barnpensjon .....	7
§ 9-4 Forsikret uførepensjon/midlertidig uførepensjon .....	7
§ 9-5 Forsikret premiefritak ved ervervsuførhet.....	8
§ 10 Krav til medlemstid.....	8
§ 11 Årets premie .....	8
§ 12 Ordinær årspremie og rentegarantipremie.....	8
§ 12-1 Ordinær årspremie .....	8
§ 12-2 Vederlag for PKHs risiko for avkastningsresultatet – rentegarantipremie .....	9
§ 13 Reguleringspremie.....	9
§ 14 Særskilt engangspremie .....	9
§ 15 Utjevningsfellesskap for premieberegning.....	10
§ 15-1 Utjevning av ordinær årspremie .....	10
§ 15-2 Utjevning av reguleringspremier .....	10
§ 15-3 Utjevning av særskilte engangspremier .....	10
§ 16 Tilskudd til konto for dekning av reguleringspremie og særskilt engangspremie.....	10
§ 17 Betalingsfrist og renter .....	11
§ 18 Overskudd/Premiefond .....	11
§ 19 Tilslutning til Overføringsavtalen og kostnadsfordelingsavtalen .....	11
§ 20 Opphør av forsikringen ved oppsigelse av avtale/flytting.....	12
§ 21 Opphør av forsikringen ved manglende betaling eller ved at Forsikringstaker opphører sin virksomhet.....	12
§ 22 PKHs regressadgang .....	12
§ 23 Endringer av Vedtekter, Vilkår og premier .....	12
§ 24 Lovvalg og verneting.....	12
§ 25 Elektronisk kommunikasjon .....	13

## § 1 Betegnelser og definisjoner

**Avtalen:** Forsikringsavtalen som inngås mellom Forsikringstakeren og PKH

**Fellesordning:** Flere pensjonsordninger som inngår i et fellesskap der premiene utjevnes.

**Folketrygdløven:** Lov av 28. februar 1997 nr. 19 om folketrygd.

**Forsikret:** Arbeidstaker eller fratrødt arbeidstaker, herunder alders- og uførepensjonister, som har rettigheter etter regelverket.

**Forsikringsavtaleloven:** Lov av 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler.

**Forsikringstaker:** Arbeidsgiver som har inngått avtale med PKH.

**Forsikringsvirksomhetsloven:** Lov av 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringsvirksomhet.

**Grunnbeløp:** Folketrygdens grunnbeløp, slik dette er fastsatt etter Folketrygdloven.

**Medlem:** Arbeidstaker som har rettigheter etter regelverket.

**Overenskomstene:** Overenskomstene mellom Spekter helse og arbeidstakerorganisasjonene for område 10 Helseforetak.

**Overføringsavtalen:** Avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter, inngått av PKH og tiltrådt av Forsikringstaker.

**Pensjonsordningen:** Den offentlige tjenstepensjonsordningen det er inngått forsikringsavtale om.

**Premiefond:** Et fond hvor midlene kan anvendes til betaling av premie for PKH, herunder reguleringspremie og engangspremie ved pensjonstilfellets inntreden.

**Premiereserve:** Utgjør den forsikringstekniske kontantverdien av pensjonsrettigheter som er opptjent på beregningstidspunktet. Premiereserven inkluderer også administrasjonsavsetninger og erstatningsavsetninger etter PKHs beregningsgrunnlag i henhold til gjeldende regelverk.

**Pensjonsgrunnlag:** Det beløp pensjonen beregnes av. Defineres som fast lønn pluss eventuelle pensjonsgivende faste tillegg av varig art samt lønn i bistilling, justert for gjennomsnittlig stillingsprosent. Det tas ikke hensyn til Pensjonsgrunnlag over 12 ganger Grunnbeløpet. Hva som inngår i Pensjonsgrunnlaget er nærmere regulert i Vedtektenes kapittel 4.

**PKH:** Pensjonskassen for helseforetakene i hovedstadsområdet.

### Regelverket:

- Forsikringsavtalen (avtalen)
- PKHs til enhver tid gjeldende vedtekter for offentlig tjenstepensjon (vedtektene)
- PKHs til enhver tid gjeldende forsikringsvilkår for offentlig tjenstepensjon (vilkårene)
- Avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtalen),
- PKHs selskapsvedtekter
- Den til enhver tid gjeldende Avtale om fordeling av kostnader til livsvarig offentlig avtalefestet pensjon (Kostnadsfordelingsavtalen), for Pensjonsordning med AFP for ansatte født i 1963 eller senere

I tillegg reguleres Pensjonsordningen blant annet av Forsikringsvirksomhetsloven, forskrift til Forsikringsvirksomhetsloven av 30. juni 2006 nr. 869, Forskrift om pensjonsforetak, Forsikringsavtaleloven, samt andre bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov av betydning for avtaleforholdet.

## § 2 Opplysningsplikt

Når avtalen kommer i stand, skal Forsikringstaker gi riktige og fullstendige svar på PKHs spørsmål. Forsikringstakeren skal også av eget tiltak gi opplysninger om særlige forhold som de må forstå er av vesentlig betydning for PKHs vurdering av risikoen. Er opplysningsplikten ikke overholdt, vil PKH kunne være uten ansvar og vil eventuelt kunne si opp avtalen, jf. Forsikringsavtaleloven.

## § 3 Medlemskap, omfang og tidspunkt for opptak

PKH overtar pensjonsforpliktelsen for medlemmer som til enhver tid er meldt inn i pensjonsordningen i samsvar med regelverket.

Forsikringstaker plikter i henhold til fastsatt rutine å sende inn melding om opptak av de arbeidstakere som etter vedtektene skal tas opp i pensjonsordningen. Forsikringstaker plikter videre å sende melding om andre endringer, slik som endring av pensjonsgrunnlag/lønn og stillingsprosent. Melding må gis før endringen gis virkning for pensjonsrettighetene.

Det er ikke anledning til å reservere seg mot medlemskap som fyller opptaksvilkårene.

Ved uførhet: Medlemmer som er innvilget premiefritak på grunn av uførhet er fortsatt medlem. Pensjonsopptjening og premieinnbetaling for eventuell reststilling skal videreføres uavhengig av reststillingens størrelse. PKH fører fortegning over medlemmene i Pensjonsordningen.

## § 4 Utmelding

Forsikringstaker skal sende melding om utmelding av medlemmer i pensjonsordningen

- når arbeidstaker ikke lenger oppfyller minstekrav til arbeidstid i henhold til vedtektene for legeordningen og vedtektene for fellesordningen
- når arbeidstakeren fratrer sin stilling hos Forsikringstakeren uten at det samtidig utbetales noen pensjon.
- ved permisjon, uten lønn, når permisjonen varer i en måned eller mer. Unntak for ulønnet utdanningspermisjon som arbeidsgiver mener er relevant for stillingen som medlemmet har permisjon fra, samt ulønnet permisjon hvor arbeidstaker mottar pleiepenger fra folketrygden i 3 år som arbeidsgiver betaler premie for.
- ved permisjon med lønn, dersom arbeidstakeren er innmeldt i full stilling via en annen Forsikringstaker.
- ved deltidstilling hos annen Forsikringstaker skal samlet stilling begrenses til 100 prosent.
- når arbeidstaker ikke fyller øvrige bestemmelser til innmeldingsreglene i vedtektene for legeordningen og fellesordningen.

Etter utmeldingen blir opptjente rettigheter stående.

Forsikringstaker er ansvarlig for å sende melding til PKH.

Rettigheter arbeidstakeren har etter utmelding, herunder reglene for rett til oppsatt pensjon og fortsettelse av premiebetaling fremgår av vedtektene.

Ved utmeldingen sender PKH melding til arbeidstakeren om pensjonsrettigheter i samsvar med vedtektene. Ved utmelding på grunn av permisjon uten lønn, sender PKH melding om risikodekning og om rett til å betale premie i henhold til vedtektene.

### **§ 5 Medlemmets død**

Dersom medlemmet dør før pensjonsalderen, faller fremtidig premiebetaling bort. Det blir ikke tilbakeført noe premie som er forfalt før medlemmets død.

### **§ 6 Forsikringstakers ansvar**

Forsikringstaker er ansvarlig for å melde arbeidstakeren inn i pensjonsordningen i samsvar med regelverket. PKH er ikke ansvarlig for pensjonskostnaden hvis arbeidstakeren blir pensjonsberettiget uten at Forsikringstaker har meldt vedkommende inn i pensjonsordningen eller arbeidstakeren på grunn av manglende arbeidsdyktighet ikke kunne opptas som medlem. Det samme gjelder dersom noen er meldt ut av pensjonsordningen av Forsikringstaker i strid med regelverket.

### **§ 7 Informasjon**

#### **§ 7-1 Informasjon til medlemmer og pensjonister**

Ved innmelding utsteder PKH forsikringsbevis til medlemmene av Pensjonsordningen.

PKH gir medlemmer og pensjonister:

- Årlig en oppgave med informasjon om nivået på opptjente pensjonsrettigheter
- Informasjon om endringer i regelverket når endringene har betydning for den enkeltes pensjonsrettigheter
- På anmodning: PKHs årsregnskap og årsberetning.

Ved avvikling eller opphør av Forsikringstakers Pensjonsordning skal de berørte medlemmer varsles skriftlig. I tillegg gjelder samme informasjonsplikt som ved flytting.

#### **§ 7-2 Informasjon og kontoutskrift til Forsikringstaker**

Det vil hvert år bli utarbeidet kontoutskrift i henhold til forsikringsvirksomhetsloven første og annet ledd. Forsikringstakers innbetaling av tilskudd og dekkede engangspremier for de Forsikrede/medlemmene, vil fremgå av særlig oppgave som sendes Forsikringstaker årlig.

### **§ 8 Forvaltning av midlene i Pensjonsordningen**

Pensjonsordningens midler skal forvaltes i samsvar med de regler for kapitalforvaltning som gjelder for PKH.

### **§ 9 Forsikringsytelsene**

Regelverket, og særlig vedtektene, fastsetter ytelsene Forsikrede har krav på og de nærmere vilkårene for å motta de enkelte ytelsene. Kun deler av ytelsene er forsikringsbare og dekkes av den ordinære årspremie etter § 12. Hvilke av disse ytelsene som er forsikret fremgår av § 9-1 til 9-4. Øvrige ytelser som skal utbetales i henhold til regelverket dekkes av premie som beskrevet i § 13 og § 14.

Forsikrede ytelser i Pensjonsordningen som det betales ordinær årspremie for er:

§ 9-1 Alderspensjon med barnetillegg og betinget tjenestepensjon

§ 9-2 Ektefellepensjon

§ 9-3 Barnepensjon

§ 9-4 Midlertidig uførepensjon og uførepensjon med barnetillegg

§ 9-5 Premiefritak ved ervervsuførhet.

I premieberegningen benyttes pensjonsalder 67 år (forsikret aldersgrense) eller særaldersgrense for medlemmer født etter 1962. For medlemmer født før 1963, 64 år eller særaldersgrense.

### **§ 9-1 Forsikret alderspensjon**

Årlig alderspensjon hvor det avsettes ordinær årspremie for:

Medlemmer som er født i 1962 eller tidligere:

Før fylte 67 år: 66 prosent av pensjonsgrunnlaget.

Fra og med, eller etter fylte 67 år: Differansen mellom 66 prosent av pensjonsgrunnlaget og antatt alderspensjon fra folketrygden, jf. likevel avsnittene om levealdersjustering og individuell garanti i Vedtektene.

I premieberegningen benyttes uttaksalder 67 år. I de tilfeller aldersgrensen er lavere enn 67 år (særaldersgrense), benyttes denne. Antatt alderspensjon fra folketrygden fastsettes i samsvar med den til enhver tid gjeldende bransjeavtale inngått i regi av Finans Norge. Gjeldende bransjeavtale er tilgjengelig på finansnorge.no. Tillegg til alderspensjon på 10 prosent av brutto alderspensjon etter levealdersjustering for hvert barn som pensjonisten forsørger, likevel slik at samlet pensjon blir maksimum 90 prosent av pensjonsgrunnlaget etter levealdersjustering.

For medlemmer født i 1963 eller senere

Opptjent pensjonsbeholdning dividert på folketrygdens delingstall. Pensjonsbeholdningen tjenes opp med en grunnsats på 5,7 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 12 ganger folketrygdens grunnbeløp (G) og en tilleggssats på 18,1 prosent av pensjonsgrunnlaget mellom 7,1 og 12 ganger G.

Tillegg til alderspensjonen i form av betinget tjenestepensjon tjenes opp med en sats på 3 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 7,1 ganger G. Betinget tjenestepensjon kommer ikke til utbetaling dersom Forsikrede har rett til AFP. Avsetning til opptjent betinget tjenestepensjon benyttes da som et fradrag i særskilt engangspremie for AFP. Beregnet uttaksalder fastsettes i samsvar med den til enhver tid gjeldende bransjeavtale inngått i regi av Finans Norge. Gjeldende bransjeavtale er tilgjengelig på finansnorge.no.

Levealdersjustering

For Forsikrede født fra og med året 1943 til og med året 1953 skal alderspensjonen levealdersjusteres i samsvar med Vedtektene.

Individuell garanti

Forsikrede som 1. januar 2011 har 15 år eller mindre igjen til fylte 67 år, omfattes av en garantiordning som på nærmere vilkår angitt i Vedtektene sikrer Forsikrede en alderspensjon på 66 prosent av Pensjonsgrunnlaget.

### **§ 9-2 Forsikret ektefellepensjon**

Likestilt med ektefelle er registrert partner, jf. Lov 4. juli 1991 nr. 47 om ekteskap (ekteskapsloven) § 95.

Ektefellepensjon ytes, på vilkår som angitt i vedtektene, enten som en nettoppensjon som utgjør 9 prosent av avdødes Pensjonsgrunnlag, eller differansen mellom 39,6 prosent av Pensjonsgrunnlaget og antatt ektefellepensjon fra folketrygden.

Antatt ektefellepensjon fra folketrygden er lik  $\frac{3}{4}$  av Grunnbeløpet med tillegg av 55 prosent av antatt tilleggspensjon. Ektefellepensjonen utbetales fra første dag i den måned medlemmet dør og utbetales til utgangen av måneden etter ektefellens døds måned.

### § 9-3 Forsikret barnepensjon

Barnepensjonen utbetales til barnet fyller 20 år og utgjør for hvert barn under 20 år 15 prosent av pensjonsgrunnlaget.

For barnepensjon etter medlem som er død før 1. januar 2001 gjelder vedtektene kapittel 11.

Barnepensjonen utbetales fra første dag i den måned medlemmet dør og utbetales til utgangen av den måned barnet fyller 20 år. Dør barnet før det fyller 20 år, utbetales barnepensjonen til utgangen av måneden etter døds måneden.

### § 9-4 Forsikret uførepensjon/midlertidig uførepensjon

Uførepensjonen utgjør summen av:

- a) 25 prosent av folketrygdens Grunnbeløp, likevel ikke mer enn 6 prosent av Pensjonsgrunnlaget,
- b) 3 prosent av Pensjonsgrunnlaget opp til 6 ganger Grunnbeløpet og
- c) 69 prosent av den delen av Pensjonsgrunnlaget som er mellom 6 og 12 ganger Grunnbeløpet.

Dersom inntektsevnen er nedsatt, men ikke i en slik grad at medlemmet har rett til arbeidsavklaringspenger eller uføretrygd fra folketrygden, utgjør pensjonen i tillegg 66 prosent av Pensjonsgrunnlaget opp til 6 ganger Grunnbeløpet.

Uførepensjonen blir utbetalt fra og med den dag medlemmet har vært minst 20 prosent ervervsufør på grunn av sykdom, skade eller lyte i et sammenhengende tidsrom av 12 måneder. Stanser utbetalingen av sykepenger eller arbeidsavklaringspenger forut for dette, utbetales uførepensjon fra samme tidspunkt forutsatt at aktiv behandling og/eller arbeidsrettede tiltak har vært prøvd. Utbetales det arbeidsavklaringspenger mer enn 12 måneder etter at ervervsevnen ble redusert, utbetales uførepensjon først fra det tidspunkt utbetaling av arbeidsavklaringspenger starter.

Uførepensjonen løper så lenge uføregraden er minst 20 prosent, men ikke lenger enn til medlemmet dør eller får rett til alderspensjon fra Pensjonsordningen. Dersom graden av ervervsuførhet i folketrygden er satt til 50 prosent eller mer, skal samme grad legges til grunn ved utbetaling av uførepensjon fra Pensjonsordningen. Dør medlemmet mens det løper uførepensjon for medlemmet, utbetales uførepensjonen til utgangen av måneden etter døds måneden

Hel ervervsuførhet gir rett til hel uførepensjon og delvis ervervsuførhet gir rett til delvis uførepensjon i forhold til graden av ervervsuførheten.

Forsørger medlemmet barn under 18 år, skal det for hvert barn ytes et barnetillegg på 4 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 6 ganger grunnbeløpet. Barnetillegget reduseres forholdsmessig hvis pensjonen er beregnet etter redusert medlemstid. Det samme gjelder ved redusert uføregrad.

Samlet barnetillegg kan likevel ikke overstige et beløp tilsvarende 12 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 6 ganger grunnbeløpet. Er barnetillegget redusert etter første ledd annet og tredje punktum, reduseres beløpsgrensen tilsvarende.

Barnetillegg utbetales til og med den måneden barnet fyller 18 år eller i tilfelle måneden etter barnets død.

### **§ 9-5 Forsikret premiefritak ved ervervsuførhet**

Retten til premiefritak inntreer når medlemmet har vært minst 20 prosent ervervsufør på grunn av sykdom, skade eller lyte i et sammenhengende tidsrom av 12 måneder. Hvis folketrygden har utbetalt sykepenger i den perioden og etter de regler som er fastsatt i Folketrygdloven, inntreer likevel retten til premiefritak senest den dag sykepenger fra folketrygden opphører.

Hel ervervsuførhet gir rett til fullt premiefritak og delvis ervervsuførhet gir rett til delvis premiefritak i forhold til graden av ervervsuførheten.

### **§ 10 Krav til medlemstid**

For å få rett til uavkortede pensjoner kreves det at medlemstid i en eller flere offentlig tjenstepensjonsordning(er) er på til sammen minst 30 år for medlemmer født før 1963. For medlemmer etter 1963 er det ikke krav til medlemstid. Medlemstiden blir avrundet til nærmeste antall hele år. Bli medlemstiden mindre enn 30 år, avkortes pensjonen forholdsmessig.

Uføre- og etterlattepensjoner fastsettes på grunnlag av den tjenestetid vedkommende ville ha fått ved å bli stående i tjenesten til aldersgrensen for stillingen, men ikke ut over 67 år. Ved utmelding uten rett til straks begynnende pensjon, beregnes oppsatt pensjon etter reglene for oppsatt pensjon i i Vedtektene.

### **§ 11 Årets premie**

Årets premie som Forsikringstaker skal betales til PKH består av:

§ 12-1 Ordinær årspremie

§ 12-2 Rentegarantipremie

§ 13 Reguleringspremie

§ 14 Særskilt engangspremie for ytelser som ikke kan premiefastsettes på forhånd

Årets premie beregnes og kreves inn i samsvar med lovkrav og disse Vilkårene.

Premien betales forskuddsvis i kvartalsvise terminer gjennom året.

Ved for mye forhåndsikret pensjon, godskrives Forsikringstakers premiefond med engangspremie for den overskytende del. Belastningen/godskrivelse forfaller på det tidspunkt endringen inntreffer.

### **§ 12 Ordinær årspremie og rentegarantipremie**

#### **§ 12-1 Ordinær årspremie**

Forsikringstaker betaler ordinær årspremie som er tilstrekkelig for å sikre den rett til pensjon som medlemmene ut fra det forsikringstekniske beregningsgrunnlaget vil opptjene i løpet av året. Premien skal til enhver tid svare til det omfang Pensjonsordningen har og til størrelsen av de ytelser som er sikret. Denne delen av ordinær årspremie beregnes ved årets begynnelse og endres senere i året i takt med lønnsutviklingen og medlemsmassen.

I den ordinære årspremie inngår i tillegg årets risikopremie og kostnader for tjenester, herunder kostnader for tjenester som knytter seg til administrasjon av Pensjonsordningen og kostnader for forvaltningen av midler knyttet til Pensjonsordningen.

Premien betales for den tid medlemmet mottar lønn for stillingen eller mottar sykepenger, omsorgspenger, opplæringspenger, pleiepenger, foreldrepenger, svangerskapspenger eller adopsjonspenger i henhold til lov om folketrygd. Pensjonsgrunnlaget beholdes uforandret når lønn og pensjonsgivende tillegg erstattes av ytelser fra folketrygden.

Ved hel eller delvis arbeidsudyktighet gis helt eller delvis premiefritak. Premiefritak innvilges for samme tidsrom som midlertidig uførepensjon eller uførepensjon.

I den tid medlemmet på grunn av permisjon, redusert arbeidstid eller andre forhold i tjenesten, herunder delvis arbeidsuførhet mottar bare en del av lønnen, betales premie bare av denne del. Under pliktig militærtjeneste eller sivil tjeneste med delvis lønn betales likevel premie ut fra full lønn.

Ved permisjon uten lønn i kortere tid enn en måned betales full premie. Ved lengre permisjon uten lønn stopper premiebetalingen. Ved permisjon med lønn skal medlemmet likevel meldes ut hvis det er innmeldt i full stilling via en annen forsikringstaker. Ved deltidsstilling hos annen forsikringstaker skal samlet stilling begrenses til 100 prosent.

Premien betales under ett for alle forsikrede i samsvar med regelverket. Forsikringstaker er ansvarlig for samlet premiebetaling til PKH selv om forsikringstaker har avtalt at en del av den fastsatte premie dekkes av medlemmet.

Ordinær årspremie kreves innbetalt så snart den er beregnet, med en forholdsmessig andel av premien for det kvartal avtalen er inngått og deretter forskuddsvis hvert kvartal.

#### **§ 12-2 Vederlag for PKHs risiko for avkastningsresultatet – rentegarantipremie**

Forsikringstaker betaler rentegarantipremie for PKHs risiko for avkastningsresultatet (rentegarantien).

#### **§ 13 Reguleringspremie**

Forsikringstaker skal hvert kvartal betale reguleringspremie til dekning av oppregulering i løpet av året av opptjente pensjonsrettigheter, pensjonsbeholdning og løpende pensjoner. Reguleringspremien for yrkesaktive beregnes ut fra lønnsutviklingen i løpet av året og endringer i lønnsveksten. Reguleringspremie for pensjoner under utbetaling og opptjent rett til pensjon til medlemmer som har fratrudd sin stilling uten rett til straks begynnende pensjon beregnes ut fra endringer i lønnsveksten.

Reguleringsfaktoren for lønnsveksten etter folketrygdloven legges til grunn.

For de nærmere regler for innbetaling som følge av deltagelse i utjevningsselskap, se § 16.

#### **§ 14 Særskilt engangspremie**

Forsikringstaker skal hvert år betale særskilt engangspremie til dekning av andre pensjonsrettigheter som medlemmene kan få i løpet av året. Særskilte engangspremier knytter seg til differansen mellom ytelser som er dekket i forsikringsordningen, og andre pensjonsrettigheter som skal dekkes etter regelverkets bestemmelser, men som først kan beregnes på tidspunktet rettigheten oppstår.

Eksempelvis blir det beregnet engangspremie til:

- Dekning av AFP 65-66 år og annen tidligpensjon, dekning av forskjell mellom forsikrede ytelser etter § 9 (med underpunkter) og ytelser etter regelverket,
- Dekning av forskjell mellom opptjent og utbetalt pensjon som følge av overføringsavtalens bestemmelser.
- Engangspremie til dekning av differanse mellom samordningspliktig folketrygd og antatt folketrygd etter § 9.
- Overgangstillegg for ansatt født mellom 1963 og 1970.
- Tillegg for ansatt født mellom 1963 og 1967, som har alderspensjonsopptjening før 2011.
- Engangspremie ved uttak av livsvarig AFP

Eksemplene er ikke uttømmende.

Særskilte engangspremier kreves innbetalt så snart de er fastsatt. For de nærmere regler for innbetaling som følge av deltagelse i utjevningsfellesskap, se § 16.

## **§ 15 Utjevningsfellesskap for premieberegning**

### **§ 15-1 Utjevning av ordinær årspremie**

Pensjonsordningen inngår i et fellesskap for premieberegning med andre forsikringstakere i PKH for ordinær årspremie. Pensjonsordningen utgjør et eget utjevningsfellesskap.

Ordinær årspremie, herunder kostnader for tjenester, utjevnes i Fellesordningen i forhold til Pensjonsgrunnlaget. Premien fastsettes slik at hver Forsikringstaker i fellesskapet betaler sin forholdsmessige andel av fellesskapets samlede årlige premie. Fordelingen foretas i forhold til Forsikringstakernes samlede Pensjonsgrunnlag.

Dette innebærer at pensjonsordningen skal være basert på et finansieringssystem som er kjønnsnøytralt, og som ikke virker utstøtende på eldre arbeidstakere. Under henvisning til dette, skal ordinær årspremie beregnes på grunnlag av et kollektiv som utgjøres av samtlige forsikringstakere i Pensjonsordningen.

### **§ 15-2 Utjevning av reguleringspremier**

Pensjonsordningen inngår i et fellesskap for premieberegning med andre Forsikringstakere i Pensjonsordningen for reguleringspremier. Reguleringspremier utjevnes i henhold til premiereserven, ved gjennomsnittsberegning etter forsikringsvirksomhetsloven § 10-6, femte ledd.

### **§ 15-3 Utjevning av særskilte engangspremier**

Pensjonsordningen inngår i et fellesskap for premieberegning med andre Forsikringstakere i Pensjonsordningen for særskilte engangspremier til alle ikke-forsikringsbare ytelser bortsett fra AFP 65-66 år og annen tidligpensjon. Særskilte engangspremier for bruttogaranti beregnes på grunnlag av et kollektiv som utgjøres av samtlige Forsikringstakere i Pensjonsordningen. Premien utjevnes i Fellesordningen i forhold til Pensjonsgrunnlaget. Særskilte engangspremier til AFP 65-66 år, pensjon etter 85 års- regelen, annen tidligpensjon utjevnes ikke.

## **§ 16 Tilskudd til konto for dekning av reguleringspremie og særskilt engangspremie**

Som følge av at Pensjonsordningen inngår i et utjevningsfellesskap skal Forsikringstaker betale tilskudd til konto tilknyttet utjevningsfellesskapet for dekning av forventede krav til reguleringspremie og særskilt engangspremie som skal kreves innbetalt i løpet av året. Tilskuddene fastsettes av PKH. Betaling av reguleringspremie og særskilt engangspremie til Pensjonsordningen skjer deretter ved at premien trekkes fra utjevningsfellesskapets konto på de tidspunkt som fremgår av § 13 og § 14.

Forsikringstakers tilskudd til dekning av særskilte engangspremier skal tilsvare Forsikringstakers prosentvise andel av det til enhver tid samlede pensjonsgrunnlag for Forsikringstakere som er tilsluttet utjevningsfellesskapet. Varsel om innbetaling av tilskudd sendes kvartalsvis sammen med krav på ordinær årspremie.

Forsikringstakers tilskudd til dekning av reguleringspremier skal tilsvare Forsikringstakers prosentvise andel av den til enhver tid samlede premiereserve for Forsikringstakere som er tilsluttet utjevningsfellesskapet. Varsel om innbetaling av tilskudd sendes kvartalsvis sammen med krav på ordinær årspremie.

Dersom samlede tilskudd fra Forsikringstakere tilknyttet utjevningsordningen overstiger de totale kostnader som er påløpt i løpet av året, skal PKH tilbakeføre differansen til Forsikringstakerne i samme forhold som disse har innbetalt tilskudd. Dersom de samlede tilskudd ikke har dekket alle de kostnader som er påløpt i løpet av året, skal PKH kreve inn et ekstra tilskudd av Forsikringstakerne i samme forhold som disse har innbetalt tilskudd.

Tilskuddene anses som Forsikringstakers midler inntil de er benyttet til engangspremie for betaling av reguleringspremie og særskilt engangspremie.

### **§ 17 Betalingsfrist og renter**

Betalingsfristen for alle premier og innbetaling til utjevningskonto er én måned fra den dag PKH sendte faktura til Forsikringstaker. Dersom premien ikke betales innen fristen, tas det dekning i premiefondet. Foreligger det ikke midler i premiefondet skal PKH sende nytt premievarsel med 14 dagers frist. Betales ikke premien innen denne fristen, går Pensjonsordningen/Avtalen til opphør. For øvrig gjelder § 21.

For plikt til å betale renter av premier, gjelder lov om renter ved forsinket betaling, m.m. av 17. desember 1976 nr. 100.

### **§ 18 Overskudd/Premiefond**

Avkastning tilordnet en kontrakt skal etter fradrag for tilordning, i samsvar med beregningsgrunnlaget for kontrakten og i tilfelle avsetning til bufferfond etter Forsikringsvirksomhetsloven, tilordnes premiefondet. Overskudd på risikoresultatet skal årlig fordeles mellom de enkelte kontrakter i hver gruppe etter forholdet mellom de risikopremier som er betalt for den enkelte kontrakt. Pensjonskassen kan likevel bestemme at inntil halvparten av årets samlede overskudd på risikoresultatet skal avsettes til risikoutjevningfondet.

PKH forvalter Premiefondets midler i samsvar med Forsikringsvirksomhetslovens bestemmelser. Forsikringstaker kan beslutte om fastsatt premie skal dekkes av Premiefond dersom det ved betalingsfristens utløp er midler i Premiefondet.

### **§ 19 Tilslutning til Overføringsavtalen og kostnadsfordelingsavtalen**

Pensjonsordningen er omfattet av Overføringsavtalen mellom Statens Pensjonskasse og PKH. Forsikringstaker forplikter seg til å undertegne "Erklæring om tilslutning til Overføringsavtalen og sikringsordningen".

Overføringsavtalen og Overføringsavtalens sikringsordning finansieres ved tilskudd fra Forsikringstaker. Tilskuddet fastsettes etter Overføringsavtalens bestemmelser. Tilskuddet innkreves og overføres av PKH på vegne av organene i Overføringsavtalen, i samsvar med Overføringsavtalens bestemmelser. Midlene holdes adskilt fra premie til Pensjonsordningen.

Forsikringstakere med pensjonsordninger med AFP for personer født i 1963 eller senere er forpliktet til å slutte seg til «Avtale om fordeling av kostnader til forsikringsvilkår offentlig tjenstepensjon livsvarig offentlig avtalefestet pensjon (AFP)» (Kostnadsfordelingsavtalen). Tilslutningen skjer ved å undertegne «Tilslutning til avtale om fordeling av kostnader til livsvarig offentlig avtalefestet pensjon (AFP)».

Formålet med Kostnadsfordelingsavtalen er å fastsette hvordan pensjonskostnadene for AFP skal fordeles når en arbeidstaker har vært ansatt i flere virksomheter som har offentlig tjenstepensjon med AFP.

## **§ 20 Opphør av forsikringen ved oppsigelse av avtale/flytting**

Forsikringstaker kan si opp Avtalen med to måneders frist til opphør ved kalenderårets slutt. Oppsigelse skal skje skriftlig.

Ved flytting av Pensjonsordningen til annen pensjonsinnretning (livsforsikringselskap eller pensjonskasse), gjelder bestemmelsene i Forsikringsvirksomhetsloven. PKHs forpliktelser overfor de Forsikrede som omfattes av flyttingen opphører når forsikringen opphører.

Forsikringstaker skal betale eventuell etterberegnet premie for den tid Avtalen har vært i kraft. Forsikringstakeren skal dekke det manglende dersom de oppsamlede midler på opphørstidspunktet er lavere enn det beløp som skal flyttes.

Ved oppsigelse av Avtalen uten flytting hefter Forsikringstaker for allerede opptjente rettigheter. Det medfører at Forsikringstaker fortsatt vil bli belastet for reguleringspremier når pensjonsrettigheter reguleres og særskilte engangspremier når pensjonstilfeller som ikke kan premiefastsettes på forhånd oppstår. Ved oppsigelse uten flytting vil Forsikringstaker ikke kunne delta i utjevningsselskapet for særskilte engangspremier som regulert i §§ 15 og 16. Dette innebærer at Forsikringstaker vil bli belastet forsikringstekniske beregnede særskilte engangspremier for ytelser som ikke kan premiefastsettes på forhånd når og i det omfang retten til slike ytelser oppstår.

## **§ 21 Opphør av forsikringen ved manglende betaling eller ved at Forsikringstaker opphører sin virksomhet**

De Forsikrede beholder de rettigheter i Pensjonsordningen som er sikret ved allerede betalt premie. Pensjonsordningens midler skal fordeles etter reglene i Forsikringsvirksomhetsloven. Dersom premie ikke betales, bortfaller den økning av forsikringsforpliktelsene som den ikke innbetalte premie skulle dekke. Det kan likevel ikke som følge av slikt bortfall kreves tilbakebetaling av for meget utbetalt pensjon.

PKH skal varsle de Forsikrede i samsvar med Forsikringsavtaleloven.

## **§ 22 PKHs regressadgang**

Hvis Forsikringstaker ikke overholder sine plikter i henhold til avtale som er inngått mellom Forsikringstaker og PKH, og likevel er forpliktet til å utbetale forsikringsytelser, kan PKH søke regress hos Forsikringstakeren.

## **§ 23 Endringer av Vedtekter, Vilkår og premier**

PKH kan i forsikringstiden gjennomføre endringer i Vilkårene, premier og omkostningstillegg når forholdene tilsier at slike endringer er nødvendige jf. forsikringsavtaleloven og forsikringsvirksomhetsloven. Endring av Pensjonsordningens Vedtekter og Vilkår skal drøftes mellom tariffpartene før endringer vedtas, jf. Overenskomstens del A1 (sosiale bestemmelser) punkt 9 Pensjon, slik at det kan avklares om det foreligger eventuell uenighet om endringene. PKH skal gi Forsikringstaker og forsikrede (medlemmene) opplysninger om endringen. Forsikringstaker skal ha varsel om endring av pristariffer minst 4 måneder før første ordinære premieforfall. Dersom endringen er til ugunst for medlemmene skal disse varsles ved skriftlig melding eller på annen forsvarlig måte og endringene kan ikke tre i kraft før det er gått minst en måned etter slikt varsel ble sendt.

## **§ 24 Lovvalg og verneting**

Norsk lovgivning gjelder for Avtalen i den utstrekning dette ikke er i strid med lov av 27. november 1992 om lovvalg i forsikring, eller det er gjort annen avtale.

Tvist om forståelsen av Avtalen, herunder Vedtektene og Vilkårene knyttet til saker, kan kreves vurdert av PKHs styre etter nærmere regler som fastsettes av PKHs styre.

Tvister etter Avtalen avgjøres ved alminnelig norsk domstol, med mindre det er i strid med ufravikelige regler i gjeldende lovgivning, det er gjort annen avtale, eller tvisten kan behandles av Trygderetten.

#### **§ 25 Elektronisk kommunikasjon**

PKH kan benytte elektronisk kommunikasjon i all korrespondanse med Forsikringstaker og Medlemmer. Ved bruk av elektronisk kommunikasjon anses en elektronisk melding til PKH for å være kommet frem når meldingen på en betryggende måte er sendt til, eller gjort tilgjengelig for, PKH. Elektronisk melding fra PKH anses for å være kommet frem når mottakeren har fått kunnskap om at meldingen er mottatt. Dersom mottakeren har samtykket til elektronisk kommunikasjon, anses meldingen for å være kommet frem når den på avtalt måte er gjort tilgjengelig for mottakeren.

Mottakeren kan reservere seg mot bruk av elektronisk kommunikasjon. En slik reservasjon må fremsettes skriftlig og gjelder fra det tidspunkt PKH har mottatt og bekreftet reservasjonen.