

# Avtale om overføring av privat kollektiv pensjonsforsikring mellom pensjonsinnretninger

<b>Vedtatt av<sup>1</sup></b>	Bransjestyre liv og pensjon
<b>Vedtagelsestidspunkt</b>	18.06.2004
<b>Ikrafttredelse og overgangsregler</b>	18.06.2004
<b>Sist endret</b>	31.10.2024
<b>Avtalen/reglenes formål</b>	Avtalen gjelder ved flytting og tilbud i forbindelse med overføring av private (kollektive) tjenstepensjonsordninger mellom pensjonsinnretninger som har tilsluttet seg avtalen.
<b>Gjelder for</b>	Storebrand Livsforsikring DNB Livsforsikring Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge SpareBank 1 Forsikring Gjensidige Pensjonsforsikring Youplus Livsforsikring, er tilsluttet punkt 6, 7 og 8
<b>Utfyllende regler<sup>2</sup></b>	Arbeidsgruppe flytting privat kollektiv 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.

<sup>1</sup> Ansvarlig bransjestyre i Finans Norge.

<sup>2</sup> 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 Oppsigelse av tilslutning til bransjeavtalen.....	3
2. Endringer, ajourhold og utestående premier, innskudd og flyttegebyr .....	3
2.1 Endringer i pensjonsplanen .....	3
2.2 Ajourhold av innskuddspensjonsordninger og tilknyttede risikodekninger før oppsigelsesfristens utløp .....	4
2.3 Utestående premier og innskudd.....	4
2.4 Utestående flyttegebyr .....	4
3. Standardisert informasjon som skal overføres mellom pensjonsinstitusjonene i forbindelse med overføring av private tjenstepensjonsordninger .....	4
3.1 Tidsfrister .....	4
3.3 Opplysninger til mottakende pensjonsinstitusjon ved tilbudsforespørsel .....	4
3.4 Innhold i datafiler .....	4
4. Avkastning og forsinkelsesrenter ved forsinket oppgjør .....	5
4.1 Ordninger etter lov om foretakspensjon.....	5
4.2 Ordninger etter lov om innskuddspensjon .....	5
4.3 Uførequav meldt etter at flytteoppgjøret er gjennomført, se punkt 6.3 .....	5
5. Utbetaling av pensjoner etter oppsigelsesfristens utløp.....	5
6. Behandling av uføre og sykemeldte - ansvarsfordeling mellom avgivende pensjonsinstitusjon og mottakende pensjonsinstitusjon.....	6
6.1 Generelt .....	6
6.2 Forhold som er kjent ved oppsigelsesfristens utløp .....	6
6.3 Forhold som blir kjent etter oppsigelsesfristens utløp .....	7
7. Ansvarsfordeling ved omgjøring av avslag på krav om uførepensjon før flytting .....	7
8. Behandling av dødsfall.....	7
9. Uførepensjon etter lov om foretakspensjon .....	8

Vedlegg 1: *Mal for datafil for innskuddsordninger – egen pensjonskonto (excel)*

Vedlegg 2: *Illustrasjon som viser forholdet mellom oppsigelsesfrist, oppgjørsfrist, oppgjørstidspunkt og fra hvilket tidspunkt det skal gis avkastning og forsinkelsesrente.*

Vedlegg 3: *Håndtering av uføre og sykemeldte i ytelsesbaserte pensjonsordninger der oppsigelsesfristen utløp før 01.01.2010.*

## 1. Avtalens omfang og definisjoner

### 1.1 Omfang

Denne avtalen får kun anvendelse for overføring av kollektive tjenestepensjonsordninger, mellom pensjonsinstitusjoner som har tilsluttet seg denne avtalen.

### 1.2 Oppsigelse av tilslutning til bransjeavtalen

Tilslutning til bransjeavtalen kan sies opp. Oppsigelsen må skje skriftlig til Finans Norge og 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.

### 1.3 Definisjoner

**Oppsigelsesfrist:** Den periode som gjelder fra oppsigelse er varslet og frem til risikoen knyttet til medlemmer og pensjonister i ordningen går over til den mottakende pensjonsinstitusjon. Oppsigelsesfristen er to måneder, med mindre annet er avtalt.

**Oppgjørsfrist:** Den dato pensjonsinstitusjonen senest skal overføre pensjonsordningens midler til mottakende pensjonsinstitusjon. For pensjonsordninger med midler under NOK 300 millioner kroner er oppgjørsfristen lik utløpet av oppsigelsesfristen. For pensjonsordninger med midler som overstiger NOK 300 millioner kroner, er oppgjørsfristen to måneder etter utløpet av oppsigelsesfristen.

I beløpet på NOK 300 millioner kroner (over) inngår i «passiv kapital» (kapital knyttet til pensjonskapitalbevis) i forbindelse med egen pensjonskonto. Passiv kapital inngår som del av flytteverdien og pensjonsordningens midler som skal overføres ved flytting. Jf. forsikringsvirksomhetsloven § 6-6.

**Oppgjørstidspunkt:** Det tidspunktet midlene blir overført til mottakende pensjonsinstitusjon.

**Avkastning:** Rente på folioinnskudd i Norges Bank tillagt to prosentenheter, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 6-9 andre ledd.

**Forsinkelsesrente:** iht. forsinkelsesrenteloven § 3 første ledd.

Se vedlegg 3 for illustrasjon av oppsigelsesfrist, oppgjørsfrist, oppgjørstidspunkt og fra hvilket tidspunkt det skal gis avkastning og forsinkelsesrente.

## 2. Endringer, ajourhold og utestående premier, innskudd og flyttegebyr

### 2.1 Endringer i pensjonsplanen

Eventuelle endringer i pensjonsplanen som skal gjelde fra oppsigelsesfristens utløp og som påvirker de forsikrede eller forsikringstakers rettigheter, skal skje i mottakende pensjonsinstitusjon. Utstedelse av fripoliser, IPS og tilbud om fortsettelsesforsikringer, eventuelt utstedelse av pensjonskapitalbevis og tilbud om fortsatt innbetaling, er mottakende pensjonsinstitusjons ansvar.

## **2.2 Ajourhold av innskuddspensjonsordninger og tilknyttede risikodekninger før oppsigelsesfristens utløp**

Avgivende pensjonsinnretning kan stanse ajourholdet (unntatt betalingsplanen) den siste måneden før oppsigelsesfristens utløp på innskuddspensjonsordninger og tilknyttede risikodekninger. Avgivende pensjonsinnretning plikter i så fall å gi mottakende pensjonsinnretning nødvendige opplysninger og dokumentasjon for å kunne foreta ajourholdet. Dette skal ikke medføre endringer i foretakets eller medlemmenes rettigheter og plikter etter pensjonsavtalen.

## **2.3 Utestående premier og innskudd**

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

## **2.4 Utestående flyttegebyr**

Manglende betaling av flyttegebyr utgjør et forhold på foretakets side som medfører at oppgjørsfristen utsettes så lenge flyttegebyr ikke er betalt.

## **3. Standardisert informasjon som skal overføres mellom pensjonsinnretningene i forbindelse med overføring av private tjenestepensjonsordninger**

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

### **3.1 Tidsfrister**

For private tjenestepensjonsordninger settes tidsfristen for overføring av data ved tilbud til 10 virkedager fra mottatt forespørsel.

### **3.2 Opplysninger til mottakende pensjonsinnretning ved flytteoppgjør**

Datafilen som skal overføres ved flytting er nærmere beskrevet i punkt 3.4.

### **3.3 Opplysninger til mottakende pensjonsinnretning ved tilbudsforespørsel**

Datafilen som skal overføres ved tilbudsforespørsler er nærmere beskrevet i punkt 3.4.

### **3.4 Innhold i datafiler**

I vedlegg til denne bransjeavtalen er det gitt en beskrivelse av hva datafilen skal inneholde.

Det er samme fil (og formater) som skal benyttes ved flytting og ved tilbudsforespørsel, som ved flytting. Men det angitt hvilke opplysninger som ikke er nødvendige å oversende ved en tilbudsforespørsel. Feltene som ikke behøver å oppgis ved tilbudsfil er markert med «X».

Filen som skal benyttes er den, som til enhver tid, er publisert på Finans Norges nettside. Jf. filen er beskrevet i vedlegg 1 i Bransjeavtalen.

Bransjestyre liv og pensjon beslutter revisjoner (endringer) i bransjeavtalen og større endringer i datafilen, og gjelder for de pensjonsinnretningene som ikke reserverer seg mot endringen. Mindre (løpende) justeringer i datafilen kan foretas av Flyttegruppe privat kollektiv.

### **3.5 Flytteportalen**

a. Ved overføring av datafiler fra avgivende og mottakende selskap skal Flytteportalen (utviklet av Norsk Pensjon) benyttes, for sikker overføring av datafilene og annen relevant informasjon. Dette gjelder både ved flytting (flyttefil) og ved tilbudsforespørsler (tilbudsfil).

b. Validering: Selskapene er forpliktet til å foreta en forhåndskontroll (validering) av datafilene som overføres i forbindelse med flytting (flyttefiler) og skal påse at filene som overføres mottakende selskap oppfyller kontrollen før de overføres. Valideringen av flyttefiler ble innført som obligatorisk fra og med 30.03.2022.

c. Varsler: I forbindelse med validering av tilbuds- og flyttefiler, lages det og oversendes en opplisting av varsler. Varsler er ikke nødvendigvis feil som må rettes, men avgivende selskap oppfordres til å gå igjennom og evt. fyller ut manglende informasjon før oversendelse av tilbuds- og flyttefiler, dersom dette er informasjon de har.

d. Flytteportalen i Norsk Pensjon kan benyttes av selskapene i forbindelse med oversendelse av regresskrav. Regresskrav kan imidlertid også sendes på annen måte.

Flytteportalen er utviklet for å ivareta selskapenes krav til håndtering av personopplysninger, blant annet i henhold til GDPR.

## **4. Avkastning og forsinkelsesrenter ved forsinket oppgjør**

Avgivende pensjonsinnretning skal svare avkastning fra oppsigelsesfristens utløp og forsinkelsesrente fra oppgjørsfristens utløp.

### **4.1 Ordninger etter lov om foretakspensjon**

Avkastning og forsinkelsesrente tilføres den underportefølje som kontrakten tilhører. Mottakende pensjonsinnretning tilfører kontrakten avkastning (iht kontoføring) som om midlene var overført ved utløpet av oppgjørsfristen.

### **4.2 Ordninger etter lov om innskuddspensjon**

Avkastning og forsinkelsesrente av midler i innskuddsfond, tilføres innskuddsfondet. Avkastning og forsinkelsesrente av midler på medlemmets konto, tilføres medlemmets konto.

### **4.3 Uførekrav meldt etter at flytteoppgjøret er gjennomført, se punkt 6.3**

Avgivende pensjonsinnretning skal svare forsinkelsesrente av uføreserveren fra og med én måned etter at mottakende pensjonsinnretning har sendt krav til avgivende pensjonsinnretning om overføring av uføreserver. Forsinkelsesrente tilfaller renteresultatet i mottakende pensjonsinnretning. Mottakende pensjonsinnretning skal gi avkastning (iht kontoføring) fra det tidspunktet uføreerstatning avsettes.

## **5. Utbetaling av pensjoner etter oppsigelsesfristens utløp**

Avgivende pensjonsinnretning skal fortsette pensjonsutbetaling for pensjonister som mottar løpende pensjon i 2 måneder etter oppsigelsesfristens utløp. Avgivende pensjonsinnretning har rett til å holde tilbake midler fra flytteoppgjøret tilsvarende det som er nødvendig for å dekke disse pensjonsutbetalingene. Nye pensjonstilfeller som inntreer etter oppsigelsesfristens utløp, er mottakende pensjonsinnretnings ansvar.

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

### **6.1 Generelt**

Punkt 6 omfatter de som har medlemsrettigheter i pensjonsordningen ved oppsigelsesfristens utløp.

Det presiseres at avtalen også omfatter personer som ikke er medlem i pensjonsordningen, men som grunnet feil ajourhold iht. avtale og vilkår fra arbeidsgivers side er meldt ut før flyttingen.

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 tjenstepensjonsforsikringen i sin portefølje (eller som hadde den i det øyeblikk tjenstepensjonsforsikringen eventuelt opphørte etter flytting) i første omgang dekke tapet, slik at medlemmet eller forsikringstaker ikke blir skadelidende av uenighet i et regressoppgjør mellom pensjonsinnretningene.

### **6.2 Forhold som er kjent ved oppsigelsesfristens utløp**

- a. For medlemmer som ved oppsigelsesfristens utløp er innvilget uførereserve 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 ved oppsigelsesfristens utløp. Avgivende pensjonsinnretning oppgir hvor stor del av de avsatte midler tilknyttet de uføre som utgjør uførereserve.

Uføresaker som er meldt før oppsigelsesfristens utløp 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.

Avgivende selskap er ikke forpliktet til å foreta utbetaling frem til flyttdato der dette ikke er praktisk gjennomførbart. Avgivende selskap kan be mottakende selskap starte opp utbetaling inkludert etterbetaling fra datoen erstatning skal innvilges.

- b. Mottakende pensjonsinnretning avsetter nødvendig premiereserve for de uføre i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven § 6-10.

For medlemmer som er sykemeldte 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.

Dersom medlemmet er sykemeldt ved overføring og karenperioden utløper etter flyttdato skal uførereserve beregnes etter den uføregraden som fastsettes etter utløp av karenperioden.

### **6.3 Forhold som blir kjent etter oppsigelsesfristens utløp**

Punktet gjelder for medlemmer som var sykemeldte ved oppsigelsesfristens utløp, og hvor den sykdommen som da var konstatert, har gitt rett til erstatning fra pensjonsavtalen innen ett år etter oppsigelsesfristens utløp.

For medlem hvor uførheten først blir meldt etter oppsigelsesfristens utløp, skal mottakende pensjonsinnretning behandle erstatningskravet og sende refusjonskrav til avgivende pensjonsinnretning på uførereserve beregnet etter de reglene som er beskrevet under punkt 6.2 bokstav a første avsnitt. Det samme gjelder for endring i uføregrad.

Regresskravet skal som utgangspunkt sendes til avgivende selskap selv om uførheten inntraff hos et annet selskap. Unntak fra denne regelen kan ses bort ifra ved avtale mellom de involverte selskapene.

Mottakende selskap tar likevel det hele og fulle ansvar for uføretilfeller som blir meldt senere enn 3 år etter oppsigelsesfristens utløp. Tilsvarende gjelder for endring i uføregrad.

Ved redusert uføregrad/reaktivering frigjør mottakende pensjonsinnretning avsatt uførereserve tilsvarende reduksjonen av uføregraden. Denne uførereserve behandles som annen frigjort reserve i mottakende pensjonsinnretning. Dersom redusert uføregrad/reaktivering gjelder fra en dato før flytting skal mottakende selskap uoppfordret returnere uføreavsetning til avgivende selskap, tilsvarende differansen mellom det som faktisk ble overført og det som hadde blitt overført hadde korrekt uføregrad vært kjent ved flytting.

### **7. Ansvarsfordeling ved omgjøring av avslag på krav om uførepensjon før flytting**

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

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

Mottakende selskap skal foreta etterbetalingen, etter instruks fra avgivende selskap.

Mottakende selskap kan ikke kreve avsetning fra avgivende selskap, selv om det har gått mer enn tre år siden flyttedato. Regresskravet blir foreldet i de tilfellene der ny informasjon eller nødvendig dokumentasjon mottas mer enn tre år etter flyttedato. Dette punktet gjelder også de uføresaker der uføresaken er meldt innen tre år etter flyttedato, men saken blir henlagt da medlem ikke sender søknad. Og nødvendig dokumentasjon da ikke foreligger innen tre år etter flytting.

### **8. Behandling av dødsfall**

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

## **9. Uførepensjon etter lov om foretakspensjon**

Uførepensjon fra lov om foretakspensjon (LOF): Denne dekningen ligger igjen i selskapet som hadde pensjonsordningen per 31.12.2016, og kan ikke overtas av mottagende selskap selv om kravet meldes mer enn tre år etter flyttedato.

\* \* \*