

FOLKEHØGSKOLERÅDET

Norsk Folkehøgskolelag (NF) • Noregs Kristelige Folkehøgskolelag (NKF)

Folkehøgskolene
Folkehøgskoleorganisasjonene
Folkehøgskolebladene

J.nr. 148/07/Rundskriv
FHSR-rundskriv 09/07
Oslo 13. april 2007

FLYTTING AV PENSJONSORDNINGER FRA KLP TIL SPK OG REGULERING AV OPPSATTE PENSJONSRETTIGHETER

Folkehøgskolerådet viser til FHSR r-skriv 4/07.
I svaret fra Kredittilsynet heter det i oppsummeringen:

”Kredittilsynet vil presisere at det er forsikringsloven som fastsetter reglene for flytting av kommunale pensjonsordninger, ikke Overføringsavtalen. Gjeldende flytteregler og ulike finansieringssystemer gjør at det ikke er mulig å flytte en pensjonsordning fra KLP til Statens Pensjonskasse. Pensjonsordningen i KLP må i stedet gå til opphør, og ny opptjening av pensjonsrettigheter i Statens Pensjonskasse vil foregå som i en helt nyetablert pensjonsordning. Overføringsavtalen vil imidlertid sikre at den enkelte arbeidstaker vil få utbetalt pensjon fra siste pensjonsordning som om all opptjening skulle ha foregått i denne ordningen.

Kredittilsynet er kjent med at Overføringsavtalen (evt. også tariffavtalen) bl.a. kan forutsette G-regulering av oppsatte rettigheter, herunder rettigheter for fratrådte arbeidstakere. De nærmere forpliktelser på dette området ligger imidlertid ikke innenfor Kredittilsynets kompetanse. Arbeidsgiver kan derfor være forpliktet til å innbetale premie til hel eller delvis dekning av G-reguleringen i de tilfeller hvor en pensjonsordning er gått til opphør pga. flytting til ny pensjonsinnretning, og hvor de oppsatte rettighetene ikke er overført til den nye pensjonsinnretningen.”

Folkehøgskolerådet forstår det slik at forsikringsloven må endres dersom dagens ordning skal bli bedre, og da må Stortinget inn i bildet. Det vil ta sin tid, og trolig vil dagens krav reduseres etter hvert som KLP bygger opp igjen sine fond, slik at det er lite å vinne på å gå til Stortinget. Skolene bør likevel gjøre KLP oppmerksom på at de er misfornøyde med dagens ordning, og at KLP vil tape i konkurranse med SPK i forbindelse med nye pensjonsavtaler.

Folkehøgskolerådets konklusjon i saken er derfor at folkehøgskolene må betale kravene fra KLP i forbindelse med regulering av oppsatte pensjonsrettigheter.

Med hilsen for Folkehøgskolerådet

Lars Sigve Meling /s/
leder

Odd Arild Netland /s/
sekretær

Vedlegg: Brev fra Kredittilsynet med vedlegg.

Vedlegg:

KREDITTILSYNET

The Ananelal Supervisory Authority of Norway

Folkehøgskolerådet
Karl Johansgt. 12
0154 OSLO

Saksbehandler: Aud Veierud
Vår referanse: 07/867 ASV
Deres referanse:

Arkivkode: 540.12

Dato: 23. mars 2007

FLYTTING AV KOMMUNALE PENSJONSORDNINGER. REGULERING AV OPPSATTE PENSJONSRETTIGHETER.

Kredittilsynet viser til Deres brev av 10. januar 2007.

Det framgår av ovennevnte brev at ved enkelte av de skolene som Folkehøgskolerådet representerer, har arbeidstakerne dels vært innmeldt i en pensjonsordning i Kommunal Landspensjonskasse (KLP) og dels vært innmeldt i Statens Pensjonskasse. Flere skoler har i den senere tid gått over fra å ha pensjonsordningen i KLP til å benytte Statens Pensjonskasse, da det ble åpnet for dette.

Folkehøgskolerådet stiller spørsmål ved at midler knyttet til de rettigheter som var opptjent i KLP kan overføres til andre livsforsikringsselskap ved flytting av en pensjonsordning, men at tilsvarende overføring ikke kan gjøres til Statens Pensjonskasse. Videre stilles spørsmål til at KLP krever premie for å sikre G—regulering av de oppsatte rettighetene som har blitt værende igjen i dette livsforsikringsselskapet. Det gis uttrykk for at gjeldende opplegg virker urimelig og uhensiktsmessig, og at det synes å ha et tilfeldig preg.

Kredittilsynets ansvarsområde overfor kommunale pensjonsordninger mv.
Kredittilsynet fører tilsyn med alle livsforsikringsselskap og pensjonskasser, herunder de institusjonene som forvalter samtlige kommunale pensjonsordninger. Vi fører imidlertid ikke tilsyn med Statens Pensjonskasse. Denne institusjonen er underlagt Fornyings- og administrasjonsdepartementet og virksomheten er regulert i en egen lov (lov 28. juli 1949 nr. 26 om Statens Pensjonskasse). Det hører heller ikke inn under Kredittilsynets ansvarsområde å føre tilsyn med at tariffavtalens og Overføringsavtalens krav er oppfylt.

Det er inngått ny Overføringsavtale med virkning fra 1. november 2004 (ytterligere revidert 25. april 2006). Denne avtalen er for øvrig en videreføring av den tidligere Overføringsavtalen, som første gang ble inngått i 1974. Overføringsavtalen sikrer at de enkelte medlemmers opptjente pensjonsrettigheter i andre pensjonsordninger utbetales av siste pensjonsordning på det tidspunkt pensjoneringsen skjer. Den regulerer også hvordan det skal foretas refusjon mellom de pensjonsordningene som den enkelte arbeidstaker har vært medlem av. Avtalen regulerer ikke flytting av pensjonsordninger fra en pensjonsinnretning til en annen.

Statens Pensjonskasse har ikke oppbygging av forsikringsteknisk beregnede fond til dekning av sine forpliktelser slik som i private og kommunale pensjonsordninger, men har en såkalt “pay— as—you— go”—ordning hvor inntekter og utgifter går over statsbudsjettet.

De forsikringsteknisk beregnede fond i private og kommunale pensjonsordninger er betegnet premiereserve.

Forholdet til reglene om kommunale pensjonsordninger i forsikringsloven

KLPs krav på betaling av premie har sitt rettslige grunnlag i Overføringsavtalen (og tariffavtalen). Det ligger ikke innenfor Kredittilsynets ansvarsområdet å ta stilling til grunnlaget for kravet fra KLP, da dette beror på det nærmere innholdet i Overføringsavtalen (og evt. tariffavtalen).

Bakgrunnen for at KLP fremmer krav på betaling av premier er bl.a. at fratrådte arbeidstakere og pensjonister skal sikres G—regulering av pensjonsrettighetene. Dette gjelder pensjoner under utbetaling og pensjonsrettigheter for fratrådte arbeidstakere.

Spørsmålet som Folkehøgskolerådet reiser til premiekravet fra KLP er også knyttet til lov av 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringsselskapet, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsloven), som avløste lov 10. juni 1988 nr. 39 om forsikringsvirksomhet (forsikringsvirksomhetsloven) fra 1. juli 2006.

Forsikringsloven kapittel 10 inneholder bestemmelser om fordeling og anvendelse av overskudd i kommunale pensjonsordninger. Lovens § 10—14 annet ledd lyder:

Overskudd på premiereserve knyttet til pensjon under utbetaling eller knyttet til oppsatt pensjonsrettighet tilfratrådt arbeidstaker skal likevel tilføres premiereserven dersom pensjonsytelsen eller pensjonsrettigheten ikke blir regulert i samsvar med årlig endring av grunnbeløpet i folketrygden.

Med dagens generelle rentenivå er imidlertid ikke overskuddet tilstrekkelig til at pensjonsrettighetene øker like mye som folketrygdens grunnbeløp. Differansen må derfor dekkes av skolene gjennom direkte innbetaling til KLP.

Lovens kapittel 10 om kommunale pensjonsordninger har i § 10—18 regler som gjelder når en pensjonsordning går til opphør fordi et foretak slutter å betale premie til pensjonsordningen og premien ikke kan dekkes av midler i premiefondet. Det følger på den annen side også av reglene i lovens § § 10—6 og 10—6 at KLP ikke kan foreta G—regulering mv. av rettighetene i den tidligere pensjonsordningen etter overgangen til Statens Pensjonskasse, uten at skolene (eller Sikringsordningen dersom skolen er nedlagt) betaler nødvendig premie for dette.

Kapittel 10 i forsikringsloven følger vedlagt. Kredittilsynet har lagt til grunn at de regler som er nevnt over, ikke er til hinder for Overføringsavtalens krav om premiebetaling *til* sikring av G—regulering mv.

Forholdet til reglene om flytting i forsikringsloven

Folkehøgskolerådet reiser også spørsmål ved at det ikke er mulig å foreta en flytting av rettigheter og midler fra KLP til Statens Pensjonskasse. Etter tidligere regelverk kunne det gis dispensasjoner fra bl.a. flytteforskriften slik at rettigheter og midler i enkelte tilfeller kunne overføres til Statens Pensjonskasse. Gjeldende regelverk inneholder imidlertid ikke slik dispensasjonsadgang.

Retten til å flytte forsikringskontrakter var nedfelt i forsikringsvirksomhetsloven § 7--8 med tilhørende forskrift (flytteforskriften) som regulerte vilkårene for flytting av bl.a. kommunale pensjonsordninger. Flyttereglene i forsikringsvirksomhetslovens § 7—8 med tilhørende forskrift ble fra 1. januar 2004 erstattet av nye lovbestemmelser om flytting i forsikringsvirksomhetsloven kapittel 8c. Da forsikringsloven trådte i kraft 1. juli 2006, ble bestemmelsene i kapittel 8e videreført i kapittel 11 i denne loven.

Forsikringsloven § 11—1 (Virkeområde og flytterett) regulerer flytting av livsforsikringskontrakter, herunder kommunale pensjonsordninger. Bestemmelsens første til tredje ledd lyder:

Bestemmelsene i dette kapittel gjelder flytting mellom pensjonsinnretninger av:

- g) pensjonsordninger i henhold til foretakspensjonsloven,*
- b,) pensjonsordninger i henhold til innskuddspensjonsloven,*
- g) pensjonsordninger som omfattes av kapittel 10,*
- d) andre kollektive pensjonsordninger*

e) fripoliser, pensjonskapitalbevis og tilsvarende individuelle pensjonsrettigheter utgått fra kollektive pensjonsordninger

f) individuelle pensjonsavtaler (pensjonsforsikrings- og livrentekontrakter, og andre pensjonsavtaler)
g) andre livsforsikringskontrakter.

Kontrakt som nevnt i første ledd bokstav a til g kan flyttes til annen pensjonsinnretning. Med flytting menes oppsigelse av kontrakten for overføring av tilhørende midler til en tilsvarende kontrakt opprettet i en annen pensjonsinnretning.

Som pensjonsinnretning regnes her forsikringsselskap, pensjonsforetak, bank og forvaltningsselskap for verdipapirfond.

Det fremgår av lovens § 11—1 første og tredje ledd at bestemmelsene i dette kapittel gjelder flytting mellom pensjonsinnretninger, og at som pensjonsinnretning regnes forsikringsselskap, pensjonsforetak (herunder pensjonskasse som står under tilsyn av Kredittilsynet), samt bank og forvaltningsselskap for verdipapirfond. Statens Pensjonskasse omfattes således ikke av definisjonen av pensjonsinnretning i bestemmelsens tredje ledd. Det er ikke gitt noen hjemmel i forsikringsloven kapittel II for å gi dispensasjon fra disse reglene.

En kommunal pensjonsordning kan således bare flyttes til et livsforsikringsselskap (herunder KLP) eller en pensjonskasse som er forsikringsteknisk oppbygget. Dersom en arbeidsgiver ønsker å skifte pensjonsinnretning fra KLP til Statens Pensjonskasse, kan dette bare gjøres ved at pensjonsordningen i KLP går til opphør og at opptjente rettigheter blir værende igjen i dette selskapet. Framtidig opptjening av pensjonsrettigheter i Statens Pensjonskasse vil foregå som om pensjonsordningen er helt nyetablert, dvs., uten overføring av verken midler eller tjenestetid. Det synes å være dette som var situasjonen for de skolene som Folkehøgskolerådet viser til.

Oppsummering

Kredittilsynet vil presisere at det er forsikringsloven som fastsetter reglene for flytting av kommunale pensjonsordninger, ikke Overføringsavtalen.

Gjeldende flytteregler og ulike finansieringssystemer gjør at det ikke er mulig å flytte en pensjonsordning fra KLP til Statens Pensjonskasse. Pensjonsordningen i KLP må i stedet gå *til* opphør, og ny opptjening av pensjonsrettigheter i Statens Pensjonskasse vil foregå som i en helt nyetablert pensjonsordning. Overføringsavtalen vil imidlertid sikre at den enkelte arbeidstaker vil fa utbetalt pensjon fra siste pensjonsordning som om all opptjening skulle ha foregått i denne ordningen.

Kredittilsynet er kjent med at Overføringsavtalen (evt. også tariffavtalen) bl.a. kan forutsette G-regulering av oppsatte rettigheter, herunder rettigheter for fratrådte arbeidstakere. De nærmere forpliktelser på dette området ligger imidlertid ikke innenfor Kredittilsynets kompetanse. Arbeidsgiver kan derfor være forpliktet til å innbetale premie til hel eller delvis dekning av G-reguleringen i de tilfeller hvor en pensjonsordning er gått til opphør pga. flytting til ny pensjonsinnretning, og hvor de oppsatte rettighetene ikke er overført til den nye pensjonsinnretningen.

Med hilsen
Kredittilsynet

Hanne Myre
seksjonssjef

Aud Veierud
seniorrådgiver

Lov om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsloven).

Kapittel 10. Kommunale pensjonsordninger

§ 10-1. Virkeområde

Bestemmelsene i dette kapittel gjelder:

- a) pensjonsordninger med ytelsesbasert pensjon opprettet i livsforsikringsselskap eller i pensjonskasse av kommunal arbeidsgiver som er bundet av hovedtariffavtale inngått mellom arbeidsgiver- og arbeidstakerorganisasjonene i kommunal sektor, eller av tariffavtale med tilsvarende krav til pensjonsordning for kommunal arbeidsgiver,
- b) tilsvarende pensjonsordninger for statlige helseforetak og andre statlige foretak,
- c) tilsvarende pensjonsordninger for foretak hvor en kommune har den bestemmende innflytelse eller har eller har hatt en kommunal eierandel, eller som har nær tilknytning til en kommune.

Som kommunal pensjonsordning regnes her pensjonsordning som omfattes av første ledd.

Departementet kan fastsette nærmere regler til utfylling og avgrensning av bestemmelsene i kapitlet her.

§ 10-2. Kommunale konsernlignende forhold

En kommune og ett eller flere foretak hvor kommunen har bestemmende innflytelse, eller flere slike foretak, kan opprette felles pensjonsordning. Foretak som kommunen har eller har hatt en eierandel i, eller som har nær tilknytning til kommunen, kan inngå i en slik felles pensjonsordning. Pensjonsordningen kan i samsvar med bestemmelsene i § 10-6 anses som fellesordning for premieberegning. For øvrig gjelder foretakspensjonsloven § 12-3 og 12-4 tilsvarende så langt det passer.

Ved opphør av tilknytningen til konsernforholdet gjelder foretakspensjonsloven §§ 12-5 til 12-7 tilsvarende.

§ 10-3. Kommunal bransje

Et livsforsikringsselskap som driver virksomhet knyttet til både kommunale og andre kollektive pensjonsordninger, skal behandle de kommunale pensjonsordningene som egen bransje. Det skal føres eget regnskap for bransjen.

§ 10-4. Årets premier

Årlig premie for en pensjonsordning skal tilsvare summen av ordinær årspremie, reguleringspremie og særskilte engangspremier for ytelser som ikke kan premiesettes på forhånd. Premier beregnes etter reglene i § 10-5, jf. § 10-7 og 10-8, for så vidt annet ikke følger av reglene i § 10-6 om fellesordning for premieberegning.

§ 10-5. Premieberegning

Pensjonsordningen skal årlig tilføres en premie som etter beregningsgrunnlaget for ordningen er tilstrekkelig til å sikre den rett til pensjon som medlemmene vil opptjene i løpet av året, med tillegg av

årets risikopremier og kostnader for tjenester (ordinær årspremie). Premie for hvert år beregnes ved årets begynnelse og senere i året i takt med lønnsutviklingen.

Pensjonsordningen skal i tillegg hvert år tilføres premie til dekning av oppreguleringen i løpet av året av opptjente pensjonsrettigheter og løpende pensjoner (reguleringspremie). Reguleringspremie beregnes på tidspunktet for oppreguleringen ut fra lønnsutviklingen i løpet av året og reguleringen av pensjoner under utbetaling og opptjent rett til pensjon til medlemmer som har fratrådt sin stilling uten rett til utbetaling av pensjon, i samsvar med endringen av folketrygdens grunnbeløp.

Pensjonsordningen skal også hvert år tilføres premie til dekning av andre pensjonsrettigheter som medlemmene i tilfelle får i løpet av året, og som ikke kan premiesettes på forhånd ut fra forsikringstekniske beregninger. Slik premie beregnes på det tidspunktet pensjonsrettighetene oppstår.

Ved beregninger av premie etter reglene i paragrafen her skal det gjøres fradrag i pensjonsytelsene for de ytelser som, ut fra de til enhver tid gjeldende regler for folketrygden, kan antas å bli utbetalt fra folketrygden (beregnet folketrygd). Departementet kan gi nærmere regler om fastsettelse av beregnet folketrygd.

§ 10-6. Fellesordning for premieberegning

Bestemmelsene i § 10-5 er ikke til hinder for at det opprettes fellesordninger som består av flere pensjonsordninger, for at premie for de enkelte pensjonsordninger som inngår i en fellesordning, skal bli fastsaft ved beregning basert på prinsipper som vil motvirke at pensjonskostnadene for de enkelte medlemmene for tilsvarende pensjonsrettigheter vil variere med medlemmenes kjønn og alder.

En fellesordning opprettet i henhold til første ledd, skal hvert år tilføres premier tilsvarende summen av ordinær årspremie fastsaft etter forsikringstekniske beregninger for samtlige pensjonsordninger som inngår i fellesordningen. Den enkelte pensjonsordnings andel av samlet ordinær årspremie til fellesordningen beregnes ut fra forholdet mellom samlet pensjonsgrunnlag for medlemmene i hver av pensjonsordningene, med mindre det er fastsaft i forsikringsvilkårene for pensjonsordningene i fellesordningen at beregningen i stedet skal foretas ut fra brutto alderspensjonsytelse fratrasket beregnet ytelse fra folketrygden for samtlige medlemmer i hver av pensjonsordningene. Kostnader for tjenester kan beregnes og belastes særskilt for hver pensjonsordning.

Opptas en arbeidstaker som medlem av en pensjonsordning i løpet av et forsikringsår, belastes pensjonsordningen med en tilleggspremie for den delen av året som da gjenstår. Tillegget skal beregnes ut fra pensjonsordningens andel av samlet ordinær årspremie til fellesordningen og den prosentvise økningen av pensjonsordningens samlede grunnlag for beregning av premie etter annet ledd annet punktum som det nye medlemmet representerer. Avvik fra forsikringsteknisk beregnet premie inngår ved beregningen av ordinær årspremie til fellesordningen i det etterfølgende året.

Dersom det i løpet av et forsikringsår opptas en ny pensjonsordning i en fellesordning, skal den ordinære årspremie for pensjonsordningen for resten av året beregnes ut fra den samlede ordinære årspremie til fellesordningen som er beregnet for dette året, og den prosentvise økningen av det samlede grunnlaget for beregning av premie etter annet ledd annet punktum som pensjonsordningen medfører.

Det skal fastsettes i forsikringsavtalen om reguleringspremie som nevnt i § 10-5 annet ledd skal beregnes særskilt for hver pensjonsordning eller helt eller delvis ved gjennomsnittsberegning. Ved særskilt beregning skal reguleringspremien beregnes for hver pensjonsordning i fellesordningen ut fra den prosentvise økningen av premiereserven for pensjonsordningen som er påkrevd som følge av oppregulering av medlemmenes opptjente pensjonsrettigheter ut fra lønnsutviklingen. Reguleringspremien for oppregulering av pensjoner under utbetaling og av opptjent rett til arbeidstakere som har fratrådt sin stilling uten rett til utbetaling av pensjon, skal beregnes i forhold til den del av premiereserven som sikrer slike pensjonsrettigheter. Ved gjennomsnittsberegning skal fellesordningen hvert år tilføres reguleringspremier tilsvarende summen av årlige reguleringspremier etter § 10-5 annet ledd for samtlige pensjonsordninger som inngår i fellesordningen. Den enkelte

pensjonsordnings andel av samlet reguleringspremie til fellesordningen beregnes ut fra forholdet mellom samlet premiereserve for hver av pensjonsordningene på tidspunktet for oppregulering av pensjonsrettighetene. Kostnader for tjenester kan beregnes og belastes særskilt for hver pensjonsordning.

Det skal fastsettes i forsikringsavtalen om premier som nevnt i § 10-5 tredje ledd skal beregnes særskilt for hver pensjonsordning eller helt eller delvis ved gjennomsnittsberegning som nevnt i annet ledd.

Departementet kan fastsette nærmere regler om fellesordninger for premieberegning.

§ 10-7. Premieberegning ut fra lineær opptjening mv.

Ved beregning av pensjonsordningenes premier skal det legges til grunn at medlemmenes rett til pensjon opptjenes lineært fra tidspunktet for medlemskap i pensjonsordningen og frem til en pensjonsalder på 67 år eller annen særaldersgrense. Skal tidligere tjenestetid fra statlig eller annen kommunal pensjonsordning medregnes, regnes tidspunktet for medlemskap fra et tilsvarende tidligere tidspunkt.

Foretakspensjonsloven § 9-3 gjelder tilsvarende.

Dersom et medlem gjør bruk av rett til å fratre med rett til utbetaling av pensjon før nådd pensjonsalder, skal det kreves tilleggspremie som nevnt i § 10-5 tredje ledd.

§ 10-8. Endring i forutsetningene for det forsikringstekniske beregningsgrunnlaget

Viser det seg at fradraget i pensjonsytelsene for ytelser utbetalt av folketrygden blir mindre enn lagt til grunn ved premieberegningen, skal det beregnes tilleggspremie etter § 10-5 tredje ledd til dekning av differansen. Det gjelder også dersom årsaken er endring i regelverket for folketrygden som medfører at ytelsene fra folketrygden reduseres eller vil bli redusert. Blir fradraget for ytelser fra folketrygden større enn lagt til grunn ved premieberegningen, skal overskytende premiereserve tilføres premiefondet.

Viser det seg ellers at vesentlige forutsetninger for beregningsgrunnlag som er benyttet ved beregning av premier i tidligere år svikter, skal det fastsettes nytt beregningsgrunnlag og i tilfelle endrede vilkår for pensjonsordningen. Forbehold om rett til endring av premie i slike tilfeller skal fremgå av vilkårene for pensjonsordningen.

Foretakspensjonsloven § 9-5 første og annet ledd gjelder tilsvarende.

§ 10-9. Innbetaling av premie

Blir premie for et forsikringsår ikke innbetalt ved årets utgang eller ved utløpet av annen frist fastsatt i nytt premievarsel etter forsikringsavtaleloven § 14-2, bortfaller den økning av forsikringsforpliktelsene som den ikke innbetalte premien skulle dekke. Medlemmene i pensjonsordningen eller pensjonsordningene skal i tilfelle varsles om dette. Det kan likevel ikke som følge av slikt bortfall kreves tilbakebetaling av for meget utbetalt pensjon. Departementet kan fastsette nærmere regler om innbetaling av premie.

§ 10-10. Minstekrav til premiereserve

Premiereserven for pensjonsordningen skal til enhver tid være så stor at den ett er det forsikringstekniske beregningsgrunnlaget for ordningen er tilstrekkelig til å sikre rett til opptjent pensjon for medlemmene, herunder rett til uførepensjon og etterlattepensjon.

Premiereserven for en pensjonsordning skal minst tilsvare summen av de premiereserver som trengs for å sikre retten til opptjent pensjon for hvert enkelt medlem i pensjonsordningen, herunder premiereserve opptjent av arbeidstakere som har fratrådt sin stilling. Dette gjelder likevel ikke premiereserve for fratrådt arbeidstaker som får medregnet tjenestetiden i annen ordning dersom tilhørende premiereserve er overført. For et medlem som har fått medregnet tjenestetid fra en annen pensjonsordning, jf. § 10-7 første ledd, uten overføring av tilhørende premiereserve, skal det gjøres fradrag tilsvarende den premiereserve som vil være tilstrekkelig for å sikre rett til pensjon opptjent ved slik medregnet tjenestetid.

Ved beregningen av premiereserve skal det gjøres fradrag i pensjonsytelsene for de ytelser som, ut fra de til enhver tid gjeldende regler for folketrygden, kan antas å bli utbetalt av folketrygden, jf § 10-5 fjerde ledd.

Ved beregningen av premiereserve skal det også gjøres fradrag for forsikringsforpliktelser som er bortfalt etter § 10-9.

§ 10-11. Pensjonsordningens midler

En kommunal pensjonsordnings midler tilsvare premiereserve til sikring av opptjent pensjon til enhver tid, samt tilleggsavsetninger, kursreserve og premiefond.

§ 10-12. Rådighet over pensjonsordningens midler

Pensjonsordningens midler skal holdes atskilt fra forsikringstakerens midler. Midlene hefter ikke for forsikringstakerens forpliktelser og kan ikke ved pantsettelse eller på annen måte benyttes til å sikre eller å dekke dennes kreditorer.

Midlene kan ikke benyttes til å utbetale pensjoner eller andre ytelser til arbeidstakere som ikke er opptatt som medlem.

For premiefond knyttet til pensjonsordningen gjelder foretakspensjonsloven § § 10-2 til 10-4 tilsvarende så langt de passer.

§ 10-13. Kapitalforvaltningen

Pensjonsordningens midler skal forvaltes i samsvar med de regler for kapitalforvaltningen i livsforsikringsselskaper og pensjonskasser som gjelder til enhver tid, med mindre annet følger av § 10-15.

Renten for lån til forsikringstaker eller medlemmer skal settes lik vanlig markedsrente for tilsvarende lån. Lånevilkårene skal gi adgang til å endre renten i samsvar med utviklingen av markedsrenten.

Avkastning av midler knyttet til premiefond skal årlig tilføres premiefondet.

§ 10-14. Overskudd

Overskudd tilført pensjonsordningen skal godskrives forsikringstakeren og overføres til pensjonsordningens premiefond.

Overskudd på premiereserve knyttet til pensjon under utbetaling eller knyttet til oppsatt pensjonsrettighet til fratrådt arbeidstaker skal likevel tilføres premiereserven dersom pensjonsytelsen eller pensjonsrettigheten ikke blir regulert i samsvar med årlig endring av grunnbeløpet i folketrygden.

§ 10-15. Egen investeringsportefølje

Forsikringstakeren kan i samsvar med bestemmelser i regelverket for pensjonsordningen avtale at midler tilsvarende pensjonsordningens premiereserve skal forvaltes som en investeringsportefølje tilordnet pensjonsordningen. Avtalen skal angi hvordan porteføljen skal sammensettes og hvilken

adgang det er til å endre sammensetningen, samt den avkastningsgaranti som i tilfelle er knyttet til porteføljen.

Avkastning ut over det som er lagt til grunn i pensjonsordningens beregningsgrunnlag overføres til premiefondet.

Er avkastningen på investeringsporteføljen i en regnskapsperiode ikke så stor som forutsatt i beregningsgrunnlaget for pensjonsordningen, skal differansen kreves dekket ved overføring fra premiefondet eller tilskudd fra forsikringstakeren. Pensjonsinnretningen svarer overfor de forsikrede for at differansen blir dekket.

Foretakspensjonsloven § 11-3 til 11-5 gjelder tilsvarende.

§ 10-16. Pensjonsinnretningens opplysningsplikt

Pensjonsinnretningen skal opprette og føre egen konto for hver pensjonsordning. Kontoen skal inneholde regnskap og status pr. 31. desember for det enkelte år. Nærmere regler fastsettes av Kredittilsynet.

Pensjonsinnretningen skal hvert år sende forsikringstakeren utskrift av kontoen for pensjonsordningen sammen med opplysninger som vil være av vesentlig betydning for forsikringstakerens vurdering av forsikringsforholdet. Kredittilsynet gir nærmere regler om dette.

Pensjonsinnretningen skal utstede et pensjonsbevis til arbeidstakere som fratrer sin stilling uten rett til straks begynnende pensjon. Pensjonsbeviset skal opplyse hvilke pensjonsrettigheter vedkommende har opptjent (oppsatte rettigheter) på fratredestidspunktet. Pensjonsinnretningen skal senere på forespørsel fra innehaveren av pensjonsbeviset gi oppdatert informasjon. Ved flytting av pensjonsordningen som omfatter den oppsatte rettighet i medhold av § 11-11, skal pensjonsinnretningen som pensjonsordningen flyttes fra, informere den fratrådte arbeidstaker.

§ 10-17. Flytting av pensjonsordning

Pensjonsordningen og dens midler kan flyttes til annen pensjonsinnretning etter reglene i kapittel II.

§ 10-18. Opphør av pensjonsordningen

Dersom et foretak med kommunal pensjonsordning går konkurs eller det er truffet vedtak om at foretaket eller dets virksomhet skal avvikles, skal pensjonsordningen opphøre. Det samme gjelder om foretaket slutter å betale premie til pensjonsordningen og premien ikke kan dekkes av midler i premiefondet.

Når en pensjonsordning opphører, skal pensjonsordningens midler fordeles mellom medlemmene, pensjonistene og arbeidstakere som har fratrådt sine stillinger på grunnlag av premiereserven knyttet til opptjente pensjonsrettigheter til hver enkelt person, og benyttes til å sikre deres rett til pensjon i pensjonsinnretningen.