

VEDTEKTER
FOR
FELLESORDNINGEN FOR AVTALEFESTET PENSJON (AFP)

Disse vedtekter ble godkjent av Arbeidsdepartementet 2010, jf AFP-tilskottsloven § 19.
Vedtektene trådte i kraft 1. mai 2010.

INNHOLDSFORTEGNELSE

KAPITTEL 1 - ALMINNELIGE BESTEMMELSER

§ 1-1 Navn

§ 1-2 Bakgrunn mv

§ 1-3 Formål

§ 1-4 Vedtekter

§ 1-5 Eget rettssubjekt. Søksmål

§ 1-6 Ny AFP og opprinnelig AFP

§ 1-7 Definisjoner

KAPITTEL 2 – DELTAKELSE, TILSLUTNING OG FINANSIERING

DEL I: DELTAKELSE I FELLESORDNINGEN

§ 2-1 Organisasjoner som deltar

§ 2-2 Utvidelse av Fellesordningen til å omfatte andre tariffområder og deltakelse i Fellesordningen fra andre organisasjoner

§ 2-3 Meldinger til Fellesordningen og kontroll av vilkår

§ 2-4 Utelukkelse

DEL II: TILSLUTNING TIL FELLESORDNINGEN

§ 2-5 Hvilke foretak Fellesordningen gjelder for

§ 2-6 Tilslutningens omfang

§ 2-7 Tidspunkt og varighet for tilslutning

§ 2-8 Minstekrav til bemanning

§ 2-9 Uttreden på grunn av manglende bemanning

§ 2-10 Uttreden etter oppsigelse av tariffavtale

§ 2-11 Foretaksendring

DEL III: FINANSIERING

§ 2-12 Finansieringskilder

§ 2-13 Premie og egenandeler

§ 2-14 Fastsettelse av premiesats

§ 2-15 Forfall premier og egenandeler. Forsinket betaling

§ 2-16 Opplysningsplikt

KAPITTEL 3 – PENSJONSVILKÅR SOM BEHANDLES AV FELLESORDNINGEN

DEL 1: VILKÅR RELATERT TIL UTTAKSTIDSPUNKTET

§ 3-1 Inntektskrav

§ 3-2 Ansettelsesforhold mv

§ 3-3 Sykepenger, ytelser under uførhet, offentlig AFP mv

DEL II: VILKÅR RELATERT TIL FYLTE 62 ÅR

§ 3-4 Ansiennitet

§ 3-5 Annen inntekt

§ 3-6 Arbeidstaker med betydelig eierandel i foretaket

§ 3-7 Arbeidstaker som har mottatt pensjon, ventelønn eller annen ytelse

KAPITTEL 4 – SPØRSMÅL SOM NAV BEHANDLER

§ 4-1 Grunnlaget for beregning av avtalefestet pensjon (AFP- tilskottsloven § 6)

§ 4-2 Beregning av pensjonen (AFP-tilskottsloven § 7)

§ 4-3 Forholdet til andre ytelser (AFP-tilskottsloven § 8 første og annet ledd)

§ 4-4 Kompensasjonstillegg (AFP-tilskottsloven § 9)

§ 4-5 Referansebeløp (AFP-tilskottsloven § 10)

§ 4-6 Fastsetting av kompensasjonstillegget (AFP-tilskottsloven § 11)

§ 4-7 Pensjonsutbetaling

KAPITTEL 5 – BEHANDLING AV SØKNAD OM AFP

§ 5-1 Søknad om AFP

§ 5-2 Opplysningsplikt mv

§ 5-3 Uriktige opplysningen mv

§ 5-4 Fellesordningens saksbehandling og avgjørelse. Klage

§ 5-5 NAVs saksbehandling og vedtak. Klage og anke

§ 5-6 Taushetsplikt

§ 5-7 Utveksling av opplysninger mellom NAV og Fellesordningen

§ 5-8 Tilgang til skatteetatens lønns- og trekkoppgaverregister

§ 5-9 Informasjons- og veiledningsvirksomhet

KAPITTEL 6 – KAPITALFORHOLD, REGNSKAP, TILSYN MV

§ 6-1 Pensjonsfond

§ 6-2 Kapitalforvaltning

§ 6-3 Tilsyn

§ 6-4 Aktuar

§ 6-5 Bokføring og regnskap

§ 6-6 Revisor

§ 6-7 Avvikling

KAPITTEL 7 – LEDELSE, ADMINISTRASJON MV

§ 7-1 Ordningens styre

§ 7-2 Styrets oppgaver

§ 7-3 Styrets møter

§ 7-4 Daglig ledelse

§ 7-5 Representasjonsforhold

§ 7-6 Inhabilitet

§ 7-7 Diskresjons- og taushetsplikt

§ 7-8 Felleskontoret

KAPITTEL 1 - ALMINNELIGE BESTEMMELSER

§ 1-1 Navn

(1) Pensjonsordningens navn er Fellesordningen for Avtalefestet Pensjon (Fellesordningen).

23.03.2010

§ 1-2 Bakgrunn mv

(1) Fellesordningen ble opprettet av Næringslivets Hovedorganisasjon (NHO) og Landsorganisasjonen i Norge (LO) i henhold til avtale om pensjon, undertegnet 28. februar 1988.

(2) NHO og LO avtalte 2. april 2008 i forbindelse med overenskomstrevisjonen en ny modell for AFP-ordningen (ny AFP). Tilsvarende ny modell ble avtalt våren 2008 for en rekke andre tariffområder, herunder mellom LO /LO-forbund og bl.a. HSH, Arbeidsgiverforeningen Spekter (Spekter) og Finansnæringsens Arbeidsgiverforening (FA), og mellom Yrkesorganisasjonenes Sentralforbund (YS)/YS-forbund og ovennevnte arbeidsgiverorganisasjoner. Ny AFP er en felles ordning for privat sektor.

(3) AFP-ordningene etter gamle regler (opprinnelig AFP) i Fellesordningen, i Spekter og i FA vil bli avvirket i perioden 2011-2015.

§ 1-3 Formål

(1) Fellesordningens formål er å yte avtalefestet pensjon (AFP) til arbeidstakere i foretak tilsluttet Fellesordningen.

§ 1-4 Vedtekter

(1) Disse vedtekter har bestemmelser om Fellesordningen og om AFP. Vedtektene gjelder både for ny AFP og opprinnelig AFP. Spekter og FA har egne ordninger for opprinnelig AFP, og Fellesordningen omfatter ikke disse ordningene.

(2) Endring av vedtektene vedtas av styret. For at en vedtektsendring skal være gyldig vedtatt må minst fire av styrets medlemmer ha stemt for endringen, og det må blant flertallet være minst ett medlem valgt av LO som ikke er utpekt av annen organisasjon og minst et medlem valgt av NHO. Før styret vedtar endring av vedtektene, skal de organisasjoner som er nevnt i § 2-1 gis anledning til å uttale seg.

(3) Vedtektsendringer må godkjennes av departementet.

(4) Vedtektene suppleres av styrets vedtak (§ 7-2 fjerde ledd), samt av praksis fra styret, eventuelt annet klageorgan (§ 7-2 femte ledd) og administrasjonen.

(5) Når det gjelder retten til AFP, reguleres rettsforholdet mellom Fellesordningen og pensjonsmottakeren av den lovgivning, de vedtektsbestemmelser, de vedtak og den praksis som gjelder på virkningstidspunktet.

§ 1-5 Eget rettssubjekt. Søksmål

(1) Fellesordningen er et eget rettssubjekt regulert av AFP-tilskottsloven og disse vedtekter.

23.03.2010

Fellesordningen hefter bare for egne forpliktelser, jf AFP-tilskottsloven § 18 første ledd.

(2) Fellesordningen ved styrets leder kan saksøke og motta søksmål. Verneting for søksmål mot Fellesordningen er Oslo hvor Fellesordningen har registrert forretningsadresse. Oslo anses også som avtalt eksklusivt verneting i forhold til de organisasjoner som er nevnt i § 2-1 og i forhold til foretakene som er eller har vært tilsluttet Fellesordningen.

§ 1-6 Ny AFP og opprinnelig AFP

(1) AFP kan tidligst tas ut ved fylte 62 år.

(2) Ny AFP ytes til arbeidstakere født i 1944 eller senere og som tilstår AFP med virkningstidspunkt fra og med 1. januar 2011.¹ Ny AFP er en ugradert, og livsvarig pensjonsytelse uten prøving mot arbeidsinntekt etter virkningstidspunktet. Ny AFP må før fylte 70 år tas ut sammen med alderspensjon fra folketrygden.

(3) Opprinnelig AFP ytes til arbeidstakere som har sendt søknad om slik pensjon innen 31. desember 2010 og som tilstår AFP med virkningstidspunkt til og med 1. desember 2010 og som på virkningstidspunktet oppfylte vilkårene for pensjon etter de regler som da gjaldt. Opprinnelig AFP løper frem til og med den måneden pensjonsmottakeren fyller 67 år. Den som har begynt å ta ut opprinnelig AFP, kan ikke senere kreve uttak av ny AFP.

(4) Bestemmelsene i §§ 3-1 til 4-7, samt §§ 5-1, 5-4 og 5-5, gjelder ikke for opprinnelig AFP. For opprinnelig AFP suppleres disse vedtekter av vedtekter for Fellesordningen for avtalefestet pensjon godkjent av Arbeids- og inkluderingsdepartementet 1. april 2006 §1 og §§ 4 til 14 og §§ 24 til 33, jf vedlegg 1.

§ 1-7 Definisjoner

I disse vedtekter betyr:

- (a) Arbeidstaker - enhver som arbeider i en annens tjeneste for lønn eller annen godtgjørelse²
- (b) Betydelig eierandel - en eierandel som utgjør 20 prosent eller mer og som er eiet direkte eller indirekte av arbeidstakeren, herunder gjennom et foretak som arbeidstakeren har bestemmende innflytelse over. Likt med eierandel som utgjør 20 prosent eller mer anses eierandel som gir rett til et utbytte på 20 prosent eller mer eller som gir rett til å stemme for 20 prosent eller mer
- (c) Foretak - selskap, enkeltpersonforetak, stiftelse, forening og annen type organisasjon eller innretning som er tilsluttet ordningen
- (d) Grunnbeløpet - grunnbeløpet etter folketrygdloven § 1-4³
- (e) Inntekt - pensjongivende inntekt etter folketrygdloven § 3-15⁴

¹ Se lovens § 3

² Se lovens § 2 første ledd

³ Se lovens § 2 annet ledd

23.03.2010

- (f) NAV – Arbeids- og velferdsetaten
- (g) Nærstående - barn, barnebarn, foreldre og andre slektninger i rett nedstigende eller rett oppstigende linje og søsken, samt ektefelle, registrert partner og samboer og deres barn og deres foreldre
- (h) Styret - styret i Fellesordningen
- (i) Uttakstidspunkt - det tidspunkt arbeidstakeren tar ut AFP første gang

§ 1-8 NAV

(1) Disse vedtekter beskriver viktige oppgaver som NAV har i tilknytning til AFP, jf blant annet kapittel 4 og §§ 5-1 første og annet ledd, 5-2 annet ledd, 5-3, 5-5 og 5-7. Det er imidlertid AFP-tilskottsloven og annen lovgivning, samt avtaler, som regulerer NAVs rettigheter og plikter og ikke disse vedtekter.

KAPITTEL 2 – DELTAKELSE, TILSLUTNING OG FINANSIERING

DEL I: DELTAKELSE I FELLESDORDNINGEN

§ 2-1 Organisasjoner som deltar

- (1) Følgende landsomfattende arbeidsgiverorganisasjoner er parter i Fellesordningen:
 - (a) NHO
 - (b) HSH
 - (c) Spekter
 - (d) FA
- (2) Følgende landsomfattende arbeidstakerorganisasjoner er parter i Fellesordningen:
 - (a) Samtlige forbund i LO som er part i tariffavtale i privat sektor, samt LO Stat
 - (b) Samtlige forbund i YS som er part i tariffavtale i privat sektor, samt YS Spekter
- (3) Følgende landsomfattende arbeidsgiverorganisasjoner deltar også i Fellesordningen:
 - (a) Arbeiderbevegelsens Arbeidsgiverforening (AAF)
 - (b) Arbeidsgiverorganisasjonen for samvirkeforetak (SAMFO)
 - (c) Arbeidssamvirkenes Landsforening (ASVL)
 - (d) Glass- og fasadeforeningen (GF)
 - (e) Landbrukets Arbeidsgiverforening (LA)
 - (f) Maskinentreprenørenes Forbund (MEF)
 - (g) Norges Lastebileierforbund (NLF)
 - (h) Norges Rederiforbund (NR)
- (4) Foretak skal ha AFP-dekning i samsvar med disse vedtekter når det er:
 - (a) tariffbundet gjennom arbeidsgiverorganisasjon nevnt i første og tredje ledd ved avtale med et forbund i LO i privat sektor eller et forbund i YS i privat sektor
 - (b) tariffbundet gjennom Spekter ved avtale med LO Stat eller YS Spekter

⁴ Se lovens § 2 tredje ledd

23.03.2010

- (c) tariffbundet gjennom arbeidsgiverorganisasjon nevnt i første og tredje ledd ved avtale med forbund utenfor LO og YS i henhold til AFP-listen som er vedlegg 2 til disse vedtekter
- (d) tariffbundet gjennom Spekter ved avtale med SAN (Sammenslutningen av akademikerorganisasjoner i Spekter) i henhold til SAN-listen som er vedlegg 3 til disse vedtekter
- (e) tariffbundet ved direkte avtale med et forbund i LO i privat sektor eller et forbund i YS i privat sektor

(5) Fjerde ledd gjelder ikke for foretak som er tilsluttet offentlig AFP-ordning i Statens Pensjonskasse (SPK), Kommunal Landspensjonskasse (KLP) eller offentlig pensjonskasse, med mindre annet er bestemt i tariffavtalen, jf § 2-6 fjerde ledd.

(6) Tariffavtale skal ikke ha AFP-dekning etter fjerde ledd dersom tariffavtalen uttrykkelig er begrenset til bare å omfatte arbeidstakere som alle har pensjonsalder eller aldersgrense lavere enn 62 år.

(7) Tariffavtalene som uttrykkelig er begrenset til bare å omfatte aktive idrettsutøvere og som er nevnt på Idrettslisten tatt inn som vedlegg 4, skal ikke omfatte AFP-dekning etter fjerde ledd.

(8) Foretak omfattet av tariffavtale mellom FA og Finansforbundet og som ved AFP-tilskottsloven ikrafttredelse ikke var med i opprinnelig AFP-ordning i FA, kan frem til 1. januar 2013 fortsatt unnlate å ha AFP-dekning. Vedlegg 5 inneholder en liste over hvilke tariffavtaler som faller inn under foregående punktum.

(9) Foretak som pr. 1. mai 2010 var omfattet av Spekters og FAs AFP-ordning for opprinnelig AFP, kan delta i ny AFP-ordning i Fellesordningen selv om tariffavtalen er inngått med arbeidstakerorganisasjon som ikke er landsomfattende eller foretaket ikke er tariffbundet. Vedlegg 6 inneholder en liste over hvilke foretak som faller inn under denne regelen.

§ 2-2 Utvidelse av Fellesordningen til å omfatte andre avtaleområder og deltakelse av andre organisasjoner

(1) Inngår organisasjon nevnt i § 2-1 tariffavtale med AFP-dekning utenfor de avtaleområder som er omfattet av paragrafens fjerde ledd, herunder utvidelse av AFP-listen og SAN-listen, skal det i avtalen tas forbehold om at styret i Fellesordningen samtykker i at avtaleområdet omfattes dersom avtalen forutsetter at de tariffbundne foretak skal tilsluttes Fellesordningen.

(2) Styret i Fellesordningen kan etter søknad samtykke i at andre landsomfattende arbeidsgiver- og landsomfattende arbeidstakerorganisasjoner kan delta i Fellesordningen. Søknaden skal opplyse om hvilke avtaleområder som ønskes omfattet av Fellesordningen.

(3) Skriftlig søknad om å utvide Fellesordningen til å omfatte andre avtaleområder og søknad om deltakelse av andre organisasjoner i Fellesordningen sendes Fellesordningen ved styrets leder. Styret skal samtykke i de tilfeller lovens vilkår og disse vedtekter er oppfylt. Styret fastsetter de nærmere vilkårene for slik deltakelse.

23.03.2010

(4) Søknad om deltakelse av andre organisasjoner i Fellesordningen krever endring av vedtektene § 2-1, jf § 1-4 annet og tredje ledd.

§ 2-3 Meldinger til Fellesordningen og kontroll av vilkår

(1) Arbeidsgiverorganisasjon nevnt i § 2-1 skal sende Fellesordningen kopi av alle tariffavtaler/overenskomster som omfatter AFP.

(2) Den arbeidsgiverorganisasjon som foretaket er medlem av, skal gi melding til Fellesordningen om

- (a) et foretaks tilslutning til Fellesordningen, det avtaleområdet tilslutningen gjelder og det tidspunkt tariffavtalen gjelder fra i forhold til foretaket
- (b) foretaksendring etter § 2-11 første ledd første punktum og om tariffavtalen skal videreføres eller ikke for det overtakende foretaket
- (c) et foretaks utreden etter oppsigelse av tariffavtale, det tidspunkt den avtalte tariffperiode utløper og om foretaket etter det avtalte utløpstidspunktet er ubundet av tariffavtalen eller om avtalen løper videre på ettervirking.

(3) Meldeplikten etter første og annet ledd gjelder tilsvarende for arbeidstakerorganisasjon som har inngått direkteavtale med et foretak, jf § 2-1 fjerde ledd bokstav (d).

(4) Før melding om tilslutning, videreføring eller oppsigelse sendes Fellesordningen, skal organisasjonen kontrollere at vilkårene for tilslutning, videreføring eller oppsigelse er oppfylt, jf §§ 2-5 til 2-10.

(5) Hvis tilslutningen, videreføringen eller oppsigelsen bare gjelder en eller flere avgrensede enheter av et foretak, jf § 2-6 annet ledd, skal meldingen identifisere enheten eller enhetene.

(6) Fellesordningen kan fastsette nærmere regler om hvilke opplysninger som meldingene skal inneholde og forsendelsesmåte, herunder om meldingene skal gis elektronisk.

§ 2-4 Utelukkelse

(1) Ved mislighold av disse vedtektene, vilkårene for deltakelse i ordningen eller andre regler som gjelder for Fellesordningen, kan styret beslutte å utelukke en organisasjon fra deltakelse i ordningen eller anvende andre misligholdssanksjoner.

(2) Styret fastsetter hvilken virkning slik utelukkelse skal ha for de foretak som er tilsluttet Fellesordningen.

(3) Før styret treffer vedtak om utelukkelse skal organisasjonene nevnt i § 2-1 gis anledning til å uttale seg.

23.03.2010

DEL II: TILSLUTNING TIL FELLESORDNINGEN

§ 2-5 Hvilke foretak Fellesordningen gjelder for⁵

(1) Tariffbundne foretak som er omfattet av § 2-1 fjerde ledd, skal være tilsluttet Fellesordningen når ikke annet er bestemt i § 2-1 femte til åttende ledd eller i §§ 2-7 til 2-11.

(2) Andre foretak kan ikke være med i Fellesordningen med mindre styret samtykker.

§ 2-6 Tilslutningens omfang⁶

(1) Når et foretak er tilsluttet Fellesordningen, omfattes alle arbeidstakerne i foretaket når ikke annet er bestemt i annet til fjerde ledd.

(2) Er tariffavtalen bare gjort gjeldende for en eller flere avgrensede enheter av et foretak, herunder selvstendige enheter som er geografisk adskilt fra resten av foretaket, er tilslutningen til Fellesordningen begrenset til å gjelde alle arbeidstakerne i den eller de enheter som tariffavtalen er gjort gjeldende for. Det som gjelder for et foretak etter disse vedtekter, gjelder da tilsvarende for den eller de enheter som er tilsluttet så langt det passer.

(3) Arbeidstakere som etter lov eller tariffavtale har lavere pensjonsalder eller aldersgrense enn 62 år, er ikke omfattet av Fellesordningen. Styret i Fellesordningen kan i særlige tilfelle samtykke i at arbeidstakere som etter lov eller tariffavtale har lavere pensjonsalder eller aldersgrense enn 67 år, ikke skal omfattes av Fellesordningen. Styret skal ved denne vurderingen legge vekt på om arbeidstakerne har tilfredsstillende pensjonsordning og om arbeidstakerne tilhører en gruppe som har vært unntatt fra en av ordningene med opprinnelig AFP, jf vedtekter for Fellesordningen for avtalefestet pensjon godkjent av Arbeids- og Inkluderingsdepartementet 1. april 2006 § 6 annet ledd annet punktum (vedlegg 1) og tilsvarende bestemmelser i AFP-vedtektene til Spekter og FA.

(4) For foretak som er tilsluttet både Fellesordningen og offentlig AFP-ordning i SPK, KLP eller offentlig pensjonskasse, skal arbeidstakere som er omfattet av offentlig AFP-ordning være unntatt Fellesordningen.

(5) Foretaket skal sende Fellesordningen melding om hvilke arbeidstakere som er unntatt etter tredje og fjerde ledd. Fellesordningen kan fastsette nærmere regler om hvilke opplysninger som meldingene skal inneholde og forsendelsesmåte, herunder om meldingene skal gis elektronisk.

(6) Virkningen av at arbeidstakere er unntatt Fellesordningen etter paragrafen her er regulert i § 2-13 første ledd siste punktum (premiebetaling) og §§ 3-2 sjette ledd og 3-4 siste ledd (arbeidstakers rett til AFP).

§ 2-7 Tidspunkt og varighet for tilslutning

⁵ Se lovens § 1 første ledd

⁶ Se lovens § 1 annet ledd,

23.03.2010

(1) Foretaket blir tilsluttet Fellesordningen fra det tidspunkt tariffavtale som omfatter AFP-dekning i samsvar med AFP-tilskottsloven og disse vedtekter trer i kraft i forhold til foretaket.

(2) Tilslutningen til Fellesordningen gjelder inntil foretaket trer ut av Fellesordningen etter reglene i §§ 2-9 til 2-11.

§ 2-8 Minstekrav til bemanning

(1) Fellesordningen omfatter foretak som har minst én arbeidstaker i full stilling eller flere arbeidstakere som til sammen utfører arbeid som minst tilsvarer ett årsverk.

(2) Daglig leder regnes ikke med ved vurderingen av om minstekravet i første ledd er oppfylt.

(3) Heller ikke den som eier en betydelig eierandel⁷ i foretaket, medregnes etter første ledd. Det samme gjelder for arbeidstaker som er nærstående av slik eier.

§ 2-9 Uttreden på grunn av manglende bemanning

(1) Fra det tidspunkt et foretak ikke lenger oppfyller minstekravet til bemanning etter § 2-8 (uttredelsestidspunktet), trer foretaket ut av Fellesordningen. Foretaket skal sende melding til Fellesordningen om slik uttreden. Fellesordningen fastsetter nærmere regler om hvilke opplysninger en slik melding skal inneholde og forsendelsesmåte, herunder om meldingen skal gis elektronisk. Kopi av meldingen skal sendes den arbeidsgiverorganisasjon foretaket er medlem av. Har foretaket inngått direkteavtale etter § 2-1 fjerde ledd bokstav (e), sendes kopi av meldingen til arbeidstakerorganisasjonen.

(2) Dersom manglende oppfyllelse av minstekravet til bemanning er uforutsett og midlertidig, kan foretaket i en periode på inntil seks måneder etter at bemanningen falt under minstekravet likevel stå tilsluttet Fellesordningen. Foretaket skal gi melding til Fellesordningen om forholdet og anslå hvor lang tid det vil ta før minstekravet igjen er oppfylt. Tilfredstiller bemanningen etter at seks månedersperioden er utløpt ikke kravene i første ledd, skal foretaket da tre ut av ordningen (uttredelsestidspunktet)

(3) Søknader om AFP fra arbeidstakere ansatt i foretaket skal fra og med uttredelsestidspunktet avslås. Er pensjon innvilget på uriktig grunnlag, fordi foretaket ikke har gitt melding til Fellesordningen etter første ledd, skal utbetalingen av AFP stanses. Foretaket skal betale erstatning til Fellesordningen som svarer til den pensjon som er utbetalt fra NAV til pensjonsmottakeren, samt kostnadene ved inndriving av kravet. Fellesordningen foretar etteroppgjør med NAV. Dersom foretaket ikke betaler kravet ved påkrav, kan det kreves tilbakebetaling fra pensjonsmottakeren etter reglene i § 5-3.

(4) Foretakets premieplikt opphører først etter utløpet av det kvartalet som uttredelsestidspunktet ligger i. Foretaket har uansett ikke krav på å få refundert premie som er betalt før Fellesordningen har mottatt melding om uttreden etter første ledd.

⁷ Se § 1-7 bokstav (b)

23.03.2010

(5) Foretakets forpliktelse til å betale resterende egenandeler for arbeidstakere som tar ut opprinnelig AFP forfaller til betaling på uttredelsestidspunktet. Reglene i § 2-10 fjerde ledd annet til sjetten punktum gjelder tilsvarende.

§ 2-10 Uttreden etter oppsigelse av tariffavtale

(1) Ved oppsigelse av tariffavtale trer foretaket ut av Fellesordningen etter at den avtalte tariffperiode har utløpt og tariffavtalens eventuelle ettervirkning har opphørt.

(2) Frem til den avtalte tariffperiode har utløpt skal søknader fra foretakets arbeidstakere om pensjon behandles på vanlig måte. Søknad om uttak av pensjon etter dette tidspunktet avvises av Fellesordningen med mindre partene i tariffavtalen er enige om at tariffavtalen fremdeles er bindende eller det på annet grunnlag er klart at foretaket på grunn av tariffavtalens ettervirkning fremdeles er bundet til å være tilsluttet Fellesordningen.

(3) Foretaket skal betale premie til Fellesordningen frem til tilslutningen til Fellesordningen opphører. Med mindre partene i tariffavtalen er enige om at foretaket ikke lenger skal være tilsluttet Fellesordningen eller det på annet grunnlag er klart at foretaket ikke lenger er bundet til å være tilsluttet Fellesordningen på grunn av tariffavtalens ettervirkning, skal foretaket fortsette å betale premier til Fellesordningen.

(4) Foretakets forpliktelse til å betale resterende egenandeler for arbeidstakere som uttar opprinnelig AFP forfaller til betaling på det tidspunkt den avtalte tariffperiode har løpt ut. Med resterende egenandeler menes egenandeler for uttak av full AFP for alle arbeidstakere frem til fylte 67 år. Ved beregningen av kravet benyttes pensjonsnivået på det tidspunkt kravet fremsettes og det skal ikke tas hensyn til antatt fremtidig økning av nivået eller neddiskontering av kravet ut fra en nåverdibetraktning. Dersom det, etter at alle arbeidstakere i foretaket som har uttatt opprinnelig AFP har fylt 67 år, skulle vise seg at foretakets betaling av egenandeler overstiger de egenandeler som hadde påløpt om bedriften ikke hadde trådt ut av ordningen, kan Fellesordningen tilbakebetale differansen ut fra en rimelighetsbetraktning. Ved rimelighetsvurderingen tas det blant annet hensyn til i hvilken utstrekning bedriften gjennom betaling av premie etter tredje ledd har deltatt i videre fondsopplegg i samsvar med AFP-tilskottsloven § 22 annet ledd annet punktum. Tilstås arbeidstaker pensjon med uttakstidspunkt etter at den avtalte tariffperiode har løpt ut, skal foretaket for opprinnelig AFP betale egenandel også for slik arbeidstaker etter vanlige regler.

§ 2-11 Foretaksendring

(1) Foretak som overdrar virksomhet eller sammenslås med annet foretak eller deles, skal gi melding om dette til Fellesordningen og tariffavtalens parter, jf § 2-3 annet ledd bokstav (b) Foretaket skal i meldingen oppgi om foretaksendringen er en virksomhetsoverdragelse etter arbeidsmiljølovens kapittel 16. Foretaket, eventuelt konkursboet, skal også gi melding til Fellesordningen om det avvikes, tas under konkursbehandling eller åpner privat eller offentlig gjeldsforhandling eller akkordforhandling. Fellesordningen kan fastsette nærmere regler for

23.03.2010

hvilke opplysninger som meldingen skal inneholde og forsendelsesmåte, herunder om meldingen skal gis elektronisk.

(2) Ved fusjon og ved virksomhetsoverdragelse som faller inn under virkeområdet til arbeidsmiljøloven kapittel 16 blir overtakende foretak (ny arbeidsgiver) tilsluttet Fellesordningen med plikt til premiebetaling. Dette gjelder likevel ikke dersom ny arbeidsgiver benytter sin rett hjemlet i arbeidsmiljøloven § 16-2 annet ledd til å reservere seg. Det overdragende foretak er solidarisk ansvarlig for premiebetalingen for det overtakende selskap inntil melding er gitt Fellesordningen etter første ledd annet punktum.

(3) Ved foretaksendring opphører premieplikten for det overdragende foretak for de arbeidstakere som er overført når melding om overdragelsen er gitt etter første ledd og opphør av arbeidsforholdet er registrert i Arbeidsgiver- og arbeidstakerregisteret.

DEL III: FINANSIERING

§ 2-12 Finansieringskilder

(1) Kostnadene til AFP finansieres av foretakene som er eller har vært tilsluttet Fellesordningen og av staten.

(2) Staten yter tilskott til AFP. Fram til 31. desember 2010 gjelder reglene i lov 23. desember 1988 nr. 110 og fra 1. januar 2011 reglene i AFP-tilskottsloven. Kompensasjonstillegg til ny AFP dekkes i sin helhet av staten.

(3) Foretakene betaler premie til Fellesordningen til dekning av den del av utgiftene som ikke dekkes av statens tilskott. Nærmere bestemmelser om premiebetaling fastsettes i disse vedtekter og i styrets vedtak. For arbeidstakere som har tatt ut opprinnelig AFP, betaler foretakene også egenandel i samsvar med styrets vedtak. Foretakenes plikt til å finansiere Fellesordningen består så lenge det er pensjonsmottakere i ordningen.

§ 2-13 Premie og egenandeler

(1) Foretakene skal for ny AFP betale en premie for arbeidstakere og andre som har mottatt lønn og annen godtgjørelse som rapporteres under kode 111- A i Skattedirektorates kodeoversikt. Premiesatsen fastsettes av styret for Fellesordningen. Premien skal utgjøre en prosentdel av de samlede utbetalinger fra foretaket i henhold til bedriftens innberetning på kode 111-A. Foretaket skal bare betale premie av den del av utbetalingene til den enkelte i foregående inntektsår som ligger mellom 1 og 7,1 ganger gjennomsnittlig grunnbeløp. Har noen hatt inntekt fra flere foretak, gjelder grensene i foregående punktum i relasjon til hvert enkelt arbeidsforhold. Det skal ikke betales premie av utbetalinger til arbeidstakere etter det kalenderår de fylte 61 år. Premie betales ikke for arbeidstakere som er unntatt Fellesordningen etter § 2-6. Ordinær premie for ny AFP skal første gang betales i 2011. Premien for 2011 skal baseres på utbetalingene i 2010 (beregningsgrunnlaget).

(2) De meldinger som Fellesordningen mottar etter §§ 2-3, 2-6 og 2-9 til 2-11 benyttes sammen

23.03.2010

med opplysninger fra Skattedirektoratet og eventuelt Arbeidsgiver- og arbeidstakerregisteret for å fastlegge premiegrunnlaget etter første ledd. Blir informasjonen i de kilder som Fellesordningen benytter for premiefastsettelsen endret, skal det tas hensyn til den endrete informasjonen ved utsendelse av nye premiekrav såfremt endringen foreligger på et tidspunkt som gjør dette praktisk mulig. Er endringen ikke hensyntatt i premiefakturaen og medfører endringen en økning av premiekravet, kan Fellesordningen etterfakturere kravet. Dersom endringen medfører en reduksjon av premiekravet, kan foretaket kreve for mye innbetalt premie tilbakebetalt såfremt foretaket godtgjør at feilen ved premiekravet ikke skyldes et forhold som kan tilskrives foretaket eller foretakets oppdragstakere. I andre tilfeller kan foretaket kreve for mye innbetalt premie tilbake dersom tilbakebetalingskravet utgjør minst 10 % av opprinnelig fakturabeløp og samtidig overstiger 10 % av gjeldende grunnbeløp i folketrygden.

(3) Styret treffer vedtak om premier og egenandeler (opprinnelig AFP) skal betales i en eller flere terminer og om endring av størrelsen på premier og egenandel. Vedtak om endring av premie eller egenandel krever at minst fire av styrets medlemmer har stemt for endringen, og det må blant flertallet være minst ett medlem valgt av LO som ikke er utpekt av annen organisasjon og minst et medlem valgt av NHO. Før styret vedtar økning av premie eller egenandel, skal organisasjonene nevnt i § 2-1 første og annet ledd gis anledning til å uttale seg med en frist som skal være på minst 14 dager, med mindre ekstraordinære forhold tilsier en kortere frist.

§ 2-14 Fastsettelse av premiesats

(1) Premien for ny AFP skal fastsettes slik at den er tilstrekkelig til å dekke Fellesordningens løpende utgifter og dessuten gi grunnlag for opplegg av et pensjonsfond, jf § 6-1.

(2) Til dekning av pensjonsutgifter for opprinnelig AFP skal det betales en premie pålagt alle arbeidsgivere som omfattes av den enkelte avtale, og i tillegg en egenandel pålagt den som var arbeidstakerens arbeidsgiver da pensjonen ble tatt ut. Egenandelen skal utgjøre minst 25 prosent av pensjonen til arbeidstakeren, jf likevel vedtekter for Fellesordningen for avtalefestet pensjon godkjent av Arbeidsdepartementet 1. april 2006 § 32.

(3) Ved enstemmig beslutning kan styret bestemme at det ved utskrivning av premie etter første ledd skal tas hensyn til bedriftens betaling etter annet ledd.

§ 2-15 Forfall premier og egenandeler. Forsinket betaling

(1) Foretakene vil motta varsel fra Fellesordningen senest 14 dager før premier eller egenandeler forfaller til betaling. Selv om krav på premie ikke er mottatt av foretaket, skal premien betales rettidig av foretaket. Forfallstidspunkter for premier og egenandeler og annen betalingsinformasjon vil være tilgjengelig på Fellesordningens hjemmeside.

(2) Ved manglende eller forsinket betaling påløper forsinkelsesrente og eventuelt purregebyr.

(3) Ubetalt premie og ubetalt egenandel til Fellesordningen er tvangsgrunnlag for utlegg, jf. AFP-tilskottsloven § 28 og lov 23. desember 1988 nr. 110 om tilskott til ordninger for avtalefestet

pensjon § 4.

§ 2-16 Opplysningsplikt

(1) Arbeidsgiver plikter å gi de opplysninger, bekreftelser og dokumenter som Felleskontoret trenger for sin saksbehandling knyttet til innkreving av premier og egenandeler.

KAPITTEL 3 – PENSJONSVILKÅR SOM BEHANDLES AV FELLESORDNINGEN

DEL 1: VILKÅR RELATERT TIL UTTAKSTIDSPUNKTET

§ 3-1 Inntektskrav⁸

(1) For å kunne få rett til AFP, må arbeidstaker på uttakstidspunktet ha en pensjonsgivende inntekt som omregnet til årsinntekt overstiger gjeldende grunnbeløp, og ha mottatt en inntekt over gjennomsnittlig grunnbeløp i det foregående inntektsåret.

§ 3-2 Ansettelsesforhold mv⁹

(1) For å kunne få rett til ny AFP må arbeidstaker på uttakstidspunktet være og i de siste tre årene før dette tidspunktet sammenhengende ha vært ansatt og reell arbeidstaker i foretak tilsluttet Fellesordningen. Like med tilslutning til Fellesordningen etter første punktum anses tilslutning til annen AFP-ordning omfattet av lov 23. desember 1988 nr 110 om statstilskott til ordninger for avtalefestet pensjon.

(2) Selv om arbeidstaker i løpet av de siste tre årene før uttakstidspunktet har hatt en eller flere perioder hvor hun eller han ikke har vært ansatt og/eller reell arbeidstaker i bedrift tilsluttet Fellesordningen, skal kravet til sammenheng i første ledd likevel anses oppfylt såfremt slike perioder til sammen ikke overstiger 26 arbeidsuker. Bestemmelsen i foregående punktum gjør ingen endring i kravet om at arbeidstakeren på uttakstidspunktet må være ansatt og reell arbeidstaker i foretak tilsluttet Fellesordningen.

(3) Bare arbeidsforhold som utgjør minst en femdel av full stilling oppfyller bestemmelsen i første ledd. For sesongarbeider må det i hvert av årene i løpet av tidsperioden nevnt i første ledd ha vært utført arbeid i i tilsluttet foretak som minst tilsvarer en femdel av tilsvarende fulltidsstilling og arbeidsforholdet må bare ha kunne vært brakt til opphør av foretaket gjennom oppsigelse eller avskjed etter arbeidsmiljølovens regler.

(4) Er arbeidstaker på uttakstidspunktet permittert eller har arbeidstaker vært permittert i løpet av de siste tre årene før uttakstidspunktet, skal dette forholdet ikke medføre at arbeidstaker ikke

⁸ Se lovens § 4 første ledd bokstav (a)

⁹ Se lovens § 4 første ledd bokstav b).

23.03.2010

anses for å oppfylle vilkårene i paragrafen her, såfremt arbeidstaker hadde oppfylt vilkårene om permitteringen ikke var iverksatt og permitteringsperiodenes lengde ikke overstiger rammene i permitteringslønnsloven. Det samme gjelder for permisjon når retten til permisjon følger av lov eller tariffavtale.

(5) Selv om arbeidstakers arbeidsoppgaver hos arbeidsgiver har opphørt skal vilkåret i første ledd om at arbeidstaker skal være reell arbeidstaker på uttakstidspunktet likevel anses oppfylt, hvis grunnen til opphøret er at foretaket er konkurs eller at arbeidstaker er oppsagt begrunnet i virksomhetens eller arbeidsgiverens forhold. Det kreves i tilfelle at søknad om AFP er mottatt av Fellesordningen før utløpet av arbeidsforholdets ordinære oppsigelsestid. Med ordinær oppsigelsestid menes oppsigelsestid i henhold til ansettelsesavtalen, og ikke eventuell oppsigelsestid fastsatt eller avtalt i forbindelse med fratreden eller annet opphør av arbeidsforholdet. Dersom det opphørte arbeidsforholdet helt ut er erstattet med fast ansettelse i ny bedrift som ikke er tilsluttet Fellesordningen, kan det ikke gjøres unntak fra første ledd. Er arbeidsforholdet bare delvis erstattet med arbeid i ny bedrift som ikke er tilsluttet Fellesordningen, legges det blant annet vekt på omfanget av det nye arbeidsforholdet og arbeidstakerens uttak av dagpenger.

(6) For den tidsperiode arbeidstaker har vært unntatt etter Fellesordningen, jf § 2-6, oppfylder ansettelsesforholdet ikke vilkårene i første ledd. Det samme gjelder for den tidsperioden arbeidstaker har vært unntatt etter tidligere ordning i Fellesordningen, Spekter eller FA.

§ 3-3 Sykepenger, ytelser under uførhet, offentlig AFP mv

(1) Grensen på 26 uker i § 3-2 annet ledd utvides med en periode på ytterligere 26 uker når arbeidstaker i den utvidete perioden har mottatt sykepenger, uførepensjon, tidsbegrenset uførestønad, rehabiliteringspenger, attføringspenger og/eller arbeidsavklaringspenger fra folketrygden og samtidig har arbeidet i mindre enn en femdel av full stilling. Samtidig fravikes kravet om at arbeidstakeren skal være reell arbeidstaker på uttakstidspunktet. Bestemmelsen i foregående punktum gjør likevel ingen endring i kravet om at arbeidstakeren på uttakstidspunktet må være ansatt i foretak tilsluttet Fellesordningen.

(2) Arbeidstaker som har mottatt statlig eller kommunal avtalefestet pensjon eller pensjon fra tilsvarende avtale- eller lovfestede ordninger, har ikke rett til AFP fra Fellesordningen. Virkningen av å motta uførepensjon etter fylte 62 år er regulert i § 4-3.

DEL II: VILKÅR RELATERT TIL FYLTE 62 ÅR

§ 3-4 Ansiennitet¹⁰

(1) For å kunne få rett til AFP må arbeidstaker i minst 7 av de siste 9 årene før fylte 62 år (ansienhetsperioden) ha vært omfattet av Fellesordningen ved arbeidsforhold i et eller flere

¹⁰ Se lovens § 4 første ledd bokstav c og annet ledd

23.03.2010

foretak som var tilsluttet Fellesordningen på det tidspunkt ansienniteten ble opparbeidet. Regelen i § 3-2 første ledd annet punktum og fjerde ledd første punktum gjelder tilsvarende.

(2) Arbeidsforholdet må i ansiennitetsperioden nevnt i første ledd

(a) ha vært arbeidstakers hovedbeskjeftigelse,¹¹

(b) ha gitt arbeidstaker en pensjonsgivende inntekt som er høyere enn arbeidstakers øvrige inntekter, jf §§ 3-5 og 3-6, og

(c) ha oppfylt vilkårene i § 3-2 tredje ledd.

(3) Arbeidstaker som har permisjon etter lov eller tariffavtale for å inneha offentlig verv, opptjener ansiennitet etter første ledd i permisjonsperioden såfremt arbeidstaker hadde oppfylt vilkårene i annet ledd uten permisjonen.

(4) Ved anvendelsen av bestemmelsen i første ledd skal tallet "7" erstattes med tallet "3" og tallet "9" erstattes med tallet "5" for arbeidstakere født i 1944 til 1951. For arbeidstakere født i årene 1952 til 1954 økes begge tallene med ett år for hvert år de er født etter 1951.

§ 3-5 Annen inntekt

(1) Ved vurdering av om arbeidstakeren oppfylder vilkåret i § 3-4 annet ledd bokstav (b), skal inntektsårene der arbeidstakerens pensjonsgivende inntekt fra det eller de foretak som er tilsluttet Fellesordningen er lavere enn arbeidstakerens øvrige inntekter, ikke telle med.

(2) Med øvrige inntekter menes summen av all annen inntekt, herunder pensjonsgivende inntekt, pensjon, honorar og annen godtgjørelse, samt utbytte og andel av overskudd fra foretaket eller annet selskap hvor arbeidstakeren har en betydelig eierandel¹². Inntekt i form av rente, leieinntekt, utbytte eller overskudd fra selskap hvor arbeidstakeren har en eierandel som ikke anses som betydelig, samt andre rene kapitalinntekter, anses ikke som øvrige inntekter etter første ledd. Det skal likevel medtas leieinntekt fra fast eiendom eller annen gjenstand såfremt inntekten må anses som næringsinntekt og arbeidstakeren har en betydelig eierandel i den faste eiendommen eller gjenstanden. Hvis inntekt, utbytte, konsernbidrag eller overskudd er betalt til eller på annen måte tilordnet foretak som arbeidstakeren direkte eller indirekte har bestemmende innflytelse over, skal dette regnes med i arbeidstakerens øvrige inntekter etter første ledd ut fra eierinteresse eller annen innflytelse i selskapet.

(3) Styret kan vedta nærmere regler for hva slags inntekter som skal inngå i beregningen, herunder hva som menes med pensjonsgivende inntekt, øvrige inntekter, utbytte, konsernbidrag og overskudd og hvordan inntektene skal tidfestes i forhold til regelen i § 3-4 annet ledd bokstav (b)+..

§ 3-6 Arbeidstaker med betydelig eierandel i foretaket

(1) Har arbeidstaker i opptjeningsperioden hatt en betydelig eierandel i foretak tilsluttet

¹¹ Se Ot. prp. nr 111 (2008-2009) side 33

¹² S § 1-7 bokstav (b)

23.03.2010

Fellesordningen, skal utbytte og overskudd fra foretaket ikke regnes med i øvrige inntekter etter § 3-5 første ledd for de inntektsår hvor arbeidstaker har hatt en pensjonsgivende inntekt på minst 7,1 G fra foretaket.

§ 3-7 Arbeidstaker som har mottatt pensjon, ventelønn eller annen ytelse

(1) Arbeidstaker som i de siste tre årene før fylte 62 år har fått utbetalt pensjon, ventelønn eller annen ytelse fra nåværende eller tidligere arbeidsforhold uten motsvarende arbeidsplikt, har ikke rett til AFP. Som pensjon etter første punktum regnes ikke uførepensjon. Første punktum gjelder tilsvarende ved stillingsreduksjon om den pensjonsgivende inntekt eller andre ytelser er redusert forholdsmessig mindre enn reduksjonen i stillingsbrøken.

(2) Er stillings- og lønnsreduksjonen i samsvar med et generelt seniorpolitikkprogram i foretaket som har som formål å støtte arbeidslinjen i pensjonsreformen, kan styret se bort fra kravene i paragrafen her.

(3) Er den årlige verdien av ytelsen som er mottatt i hvert av de tre inntektsårene mindre enn 1,5 G, faller retten til AFP likevel ikke bort.

KAPITTEL 4 – SPØRSMÅL SOM NAV BEHANDLER

§ 4-1 Grunnlaget for beregning av avtalefestet pensjon (AFP-tilskottsloven § 6)

(1) Grunnlaget for avtalefestet pensjon skal være summen av vedkommendes inntekt i de enkelte år med registrert pensjonsgivende inntekt i folketrygden, inkludert opptjening etter folketrygdloven §§ 20-6, 20-7 og 20-8 og poengtall godskrevet etter folketrygdloven §§ 3-16 og 3-19. Registrerte poengtall omregnes til inntekt.

(2) For arbeidstakere som er født i 1948 eller senere og som i år før 1992 utførte omsorgsarbeid som nevnt i folketrygdloven § 3-16 første ledd bokstav a, skal det for slike år ikke regnes med en lavere inntekt enn fire ganger gjennomsnittlig grunnbeløp for vedkommende år.

(3) Inntekten i det enkelte år før 2010 skal oppjusteres i samsvar med forholdet mellom grunnbeløpet per 1. januar 2010 og gjennomsnittlig grunnbeløp i opptjeningsåret. Ved oppjustering i 2010 og senere, gjelder reglene i fjerde ledd.

(4) Inntekten i 2010 og senere år skal oppjusteres med lønnsveksten fra opptjeningsåret til og med det tidspunktet da siste regulering av folketrygdens pensjoner fant sted. Reguleringsfaktoren etter folketrygdloven § 20-18 første ledd legges til grunn.

(5) Ved fastsettelsen av grunnlaget etter første ledd regnes ikke med en høyere inntekt for det enkelte år enn 7,1 ganger gjennomsnittlig grunnbeløp i opptjeningsåret. Siste år som tas med i grunnlaget skal være det kalenderår han eller hun fylte 61 år.

23.03.2010

§ 4-2 Beregning av pensjonen (AFP-tilskottsloven § 7)

(1) Årlig avtalefestet pensjon skal utgjøre 0,314 prosent av grunnlaget etter § 4-1. Pensjonsbeløpet justeres ved hjelp av et forholdstall for hvert årskull ut fra alderen for uttak av avtalefestet pensjon. Forholdstallene fastsatt i medhold av folketrygdloven § 19-7 legges til grunn. Ved uttak etter fylte 70 år legges forholdstallet ved fylte 70 år til grunn.

(2) For arbeidstakere født i årene 1944 til 1947 skal årlig avtalefestet pensjon utgjøre henholdsvis 10, 20, 40 og 60 prosent av pensjonsbeløpet etter første ledd.

(3) Ved uttak av avtalefestet pensjon før fylte 67 år skal det for hver måned gis et fast kronetillegg til og med den kalendermåneden arbeidstakeren fyller 67 år. Den livsvarige delen av avtalefestet pensjon skal reduseres ved pensjonsuttaket, slik at den samlede nåverdien av pensjonen ikke påvirkes av kronetillegget. Dersom pensjonsbeløpet etter første og andre ledd ikke er tilstrekkelig til at denne reduksjonen kan foretas, tilstås ikke kronetillegget.

(4) Regulering av avtalefestet pensjon under utbetaling skjer årlig med virkning fra 1.mai. Pensjonen, unntatt det faste tillegget etter tredje ledd, reguleres i samsvar med lønnsveksten og fratrekkes deretter 0,75 prosent. Reguleringsfaktoren etter folketrygdloven § 20-18 andre ledd legges til grunn. Ved første reguleringsstidspunkt etter pensjonsuttak i månedene juni til april settes fratrekket forholdsmessig ned ut fra når i denne perioden pensjonen ble tatt ut.

§ 4-3 Forholdet til andre ytelser (AFP-tilskottsloven § 8 første og annet ledd)

(1) Ny AFP ytes ikke til personer som etter fylte 62 år har mottatt uførepensjon fra folketrygden. For personer født i årene 1944 til 1948 ses det i denne sammenhengen bort fra mottak av uførepensjon før 1. januar 2011.

(2) Tidsrom der uførepensjon ikke er kommet til utbetaling, men der vedkommende har hatt rett til å få tilbake uførepensjon etter reglene i folketrygdloven § 12-12 tredje ledd, regnes ikke som tidsrom med mottak av uførepensjon som nevnt i første ledd.

§ 4-4 Kompensasjonstillegg (AFP-tilskottsloven § 9)

(1) Det ytes et kompensasjonstillegg til ny AFP til arbeidstakere født i årene 1944 til 1962. Kompensasjonstillegget må tas ut sammen med pensjonen.

§ 4-5 Referansebeløp (AFP-tilskottsloven § 10)

(1) Kompensasjonstillegget fastsettes med utgangspunkt i et referansebeløp for 2010. Referansebeløpet skal settes til 10 000 kroner for arbeidstakere født i 1948, men økes med 400

23.03.2010

kroner for hvert årskull født i årene 1949 til 1953. For arbeidstakere født i årene 1954 til 1962 reduseres referansebeløpet for hvert årskull med 10 prosent av referansebeløpet for 1953-kullet.

(2) Referansebeløpene for 2010 for arbeidstakere født i årene 1944 til 1947 skal utgjøre henholdsvis 840, 1 760, 3 680 og 5 760 kroner.

(3) Referansebeløpene reguleres 1. mai hvert år, første gang 1. mai 2011, i samsvar med lønnsveksten fra foregående år. Reguleringsfaktoren etter folketrygdloven § 20-18 første ledd legges til grunn.

§ 4-6 Fastsetting av kompensasjonstillegget (AFP-tilskottsloven § 11)

(1) Kompensasjonstillegget til den enkelte arbeidstaker skal tilsvare referansebeløpet etter § 4-5, dividert med særskilte forholdstall. Ved uttak etter fylte 70 år legges forholdstallet ved fylte 70 år til grunn. Kompensasjonstillegget kan ikke overstige halvparten av den livsvarige delen av pensjonsbeløpet etter § 4-2 på uttakstidspunktet.

(2) Ved uttak av avtalefestet pensjon i månedene juni til april ytes kompensasjonstillegget på grunnlag av referansebeløpet ved siste regulering. Ved første reguleringstidspunkt etter uttaket økes kompensasjonstillegget med en forholdsmessig andel av lønnsveksten fra forrige reguleringstidspunkt ut fra når i den nevnte perioden pensjonen ble tatt ut. For øvrig er kompensasjonstillegget ikke gjenstand for regulering.

(3) Forholdstallene etter første ledd fastsettes det året et årskull fyller 61 år og skal være felles for kvinner og menn. Forholdstallene fastsettes for hvert årskull ut fra tidspunktet for uttak av avtalefestet pensjon og forventet levealder og under hensyn til prinsippene i folketrygdloven § 19-7, men slik at forholdstallene normeres til 1 ved fylte 62 år for hvert enkelt årskull.

§ 4-7 Pensjonsutbetaling

(1) AFP og kompensasjonstillegg ytes tidligst fra og med måneden etter den måneden da kravet om ytelsene ble satt fram.

(2) Tidligste tidspunkt for utbetaling av AFP er måneden etter at arbeidstakeren fyller 62 år.

KAPITTEL 5 - BEHANDLING AV SØKNAD OM AFP

§ 5-1 Søknad om AFP

(1) Felleskontoret og NAV har inngått avtale om at arbeidstaker som benytter NAVs elektroniske søknadsløsning for å søke alderspensjon i folketrygden, samtidig kan søke om ny AFP.

(2) NAV gir Fellesordningen melding om at arbeidstakeren har søkt AFP og opplysninger som arbeidstakeren gir i søknaden og som Fellesordningen og NAV er enige om. NAV gir også

23.03.2010

Fellesordningen informasjon om arbeidstakerens eventuelle uttak av sykepenger, rehabiliteringspenger, tidsbegrenset uførestønad, uførepensjon, attføringspenger, dagpenger og arbeidsavklaringspenger etter nærmere avtale mellom NAV og Fellesordningen.

(3) Arbeidsgiver tilbys å kunne levere søknadsdokumentasjon elektronisk gjennom Altinn.

(4) Arbeidstaker og arbeidsgiver som ikke benytter de tilbudte elektroniske grensesnitt i forbindelse med søknad om ny AFP, kan søke på papirskjema.

§ 5-2 Opplysningsplikt mv

(1) Arbeidstakeren og arbeidsgiveren skal gi riktige og fullstendige opplysninger og bekreftelser i forbindelse med arbeidstakers søknad om AFP.

(2) Arbeidstakeren og arbeidsgiveren skal gi Fellesordningen og NAV supplerende opplysninger, bekreftelser og dokumenter som det anmodes om for å behandle søknaden.

(3) Unnlater arbeidstakeren eller arbeidsgiveren å gi opplysninger, bekreftelser eller dokumenter som Fellesordningen ber om etter første og annet ledd, kan Fellesordningen avvise søknaden. Arbeidstakeren og eventuelt arbeidsgiveren skal underrettes om avvisningen.

(4) Hvis det etter at søknad om AFP er levert Fellesordningen, inntreer endring i forhold på arbeidstakerens side som arbeidstakeren og/eller arbeidsgiveren forstår eller bør forstå kan ha betydning for retten til AFP, har arbeidstakeren og arbeidsgiveren hver for seg plikt til så snart som mulig å opplyse Fellesordningen skriftlig om endringen.

§ 5-3 Tilbakekreving etter feilaktig utbetaling

(1) Utbetaling av pensjon til noen som ikke hadde krav på den, kan kreves tilbake dersom den som har fått utbetalingen (mottakeren) eller noen som opptrådte på vegne av mottakeren forsto eller burde ha forstått at utbetalingen skyldtes en feil. Det samme gjelder dersom vedkommende har forårsaket utbetalingen ved forsettlig eller uaktsomt å gi feilaktige eller mangelfulle opplysninger.

(2) Krav etter første ledd skal rettes mot mottakeren av feilutbetalingen. Dersom kravet ikke dekkes hos mottakeren, kan det rettes mot noen som har opptrådt på vegne av mottakeren og som har utvist forsett eller uaktsomhet som angitt i første ledd. Arbeidsgiver som gir opplysninger av betydning for retten til AFP, anses å opptre på vegne av arbeidstakeren.

(3) Det skal settes fram krav om tilbakebetaling etter første til tredje ledd med mindre særlige grunner taler mot det. Det legges blant annet vekt på graden av uaktsomhet hos den som kravet retter seg mot, størrelsen av det feilutbetalte beløpet, hvor lang tid det er gått siden utbetalingen fant sted og om feilen helt eller delvis kan tilskrives Fellesordningen eller Arbeids- og velferdsetaten. Tilbakebetalingskravet kan herunder settes til en del av det feilutbetalte beløpet. Når den som kravet retter seg mot har opptrådt forsettlig, skal krav alltid fremmes, og beløpet kan ikke settes ned.

23.03.2010

(4) Feilutbetalte beløp som er mottatt i aktsom god tro, kan kreves tilbake, begrenset til det beløp som er i behold når vedkommende blir kjent med feilen. Ved vurderingen av om dette beløpet helt eller delvis skal kreves tilbake, legges det blant annet vekt på størrelsen av det feilutbetalte beløpet, hvor lang tid det er gått siden feilutbetalingen fant sted og om vedkommende har innrettet seg i tillit til den.

(5) Feilutbetalte beløp som utgjør mindre enn 50 prosent av rettsgebyret, kreves ikke tilbake.

(6) Vedtak om tilbakekreving etter paragrafen her er tvangsgrunnlag for utlegg. Kravet kan innkreves ved trekk i framtidige trygdeytelser og pensjon.

(7) For øvrig gjelder AFP-tilskottsloven § 27.

§ 5-4 Fellesordningens saksbehandling og avgjørelse. Klage

(1) Fellesordningen behandler søknad om AFP etter reglene i AFP-tilskottsloven og vedtektene og avgjør om vilkårene etter kapittel 3 er oppfylt. Fellesordningen kan foreta de undersøkelser den finner nødvendige for å behandle saken og kan i denne forbindelse henvende seg til arbeidsgiver, arbeidstaker, offentlige myndigheter eller andre.

(2) Fellesordningens avgjørelser skal være skriftlige og sendes arbeidstakeren. Fellesordningen kan velge å sende avgjørelsen til arbeidstakeren elektronisk. Hvis Fellesordningen finner at vilkårene for å tilstå AFP ikke er oppfylt, skal avgjørelsen begrunnes og det skal gis opplysning om klageadgang og klagefrist.

(3) NAV og arbeidsgiveren gis underretning om utfallet av avgjørelsen. Fellesordningen kan velge å gi underretningen elektronisk.

(4) Arbeidstakeren kan klage på avgjørelsen. Klagen skal være skriftlig, og den skal begrunnes.

(5) Klage må være Fellesordningen i hende eller postlagt innen 6 uker etter at melding om avgjørelsen er sendt til arbeidstakerens sist oppgitte adresse. Klager som er fremsatt for sent, skal avvises. I særlige tilfeller kan administrasjonen til Fellesordningen anmode styret om å behandle en klage selv om fristen er løpt ut.

(6) Fellesordningens avgjørelse om at vilkårene etter kapittel 3 ikke er oppfylt, kan ikke bringes inn for domstolene før muligheten til klage er nyttet fullt ut.

§ 5-5 NAVs saksbehandling og vedtak. Klage og anke

(1) NAV avgjør andre spørsmål om retten til pensjon og kompensasjonstillegg enn nevnt i § 5-4, inkludert beregning av ytelsene, jf AFP-tilskottsloven og kapittel 4. Avgjørelsen kan påklages til overordnet organ innen etaten etter reglene i folketrygdloven § 21-12, og deretter ankes inn for Trygderetten etter reglene i lov 16. desember 1966 nr. 9 om anke til Trygderetten.

23.03.2010

(2) NAV foretar utbetaling av pensjon og kompensasjonstillegg. Etaten skal også utbetale eventuelle avtalte tillegg til avtalefestet pensjon, forutsatt at et tillegg til pensjon etter AFP-tilskottsloven kapittel 2 gis med samme proSENTSATS til alle pensjonister og at et tillegg til pensjon etter AFP-tilskottsloven kapittel 4 gis med samme beløp til alle pensjonister.

(3) NAVs avgjørelser etter første ledd kan ikke bringes inn for domstolene før mulighetene til å klage og anke er nyttet fullt ut, jf AFP-tilskottsloven § 17.

(4) Utgiftene ved NAVs arbeid bæres av staten. Det samme gjelder utgiftene ved Trygderettens arbeid med ankesakene, jf AFP-tilskottsloven § 17

§ 5-6 Taushetsplikt

(1) Enhver som utfører tjeneste eller arbeid for Fellesordningen, har taushetsplikt etter arbeids- og velferdsforvaltningsloven § 7 første ledd første og andre punktum, jf AFP-tilskottsloven § 29 første ledd og ligningsloven § 3-13.

(2) I tillegg til den lovbestemte taushetsplikten etter første ledd, gjelder avtalebasert taushetsplikt for ansatt i Fellesordningen og oppdragstaker i samsvar med avgitt taushetserklæring. Taushetsplikt etter foregående punktum kan ikke omfatte opplysninger som er alminnelige kjent og heller ikke når opplysningsplikt følger av bestemmelse gitt i eller i medhold av lov.

§ 5-7 Utveksling av opplysninger mellom NAV og Fellesordningen

(1) Taushetsplikten etter § 5-6 første ledd og NAVs taushetsplikt etter arbeids- og velferdsforvaltningsloven § 7 er ikke til hinder for utveksling av opplysninger mellom NAV og Fellesordningen i den utstrekning dette er nødvendig for å fremme oppgaver etter AFP-tilskottsloven. Fellesordningen kan herunder gis tilgang til opplysninger fra Arbeidsgiver- og arbeidstakerregisteret.

§ 5-8 Tilgang til skatteetatens lønns- og trekkoppgaveregister

(1) Taushetsplikten etter ligningsloven § 3-13 nr. 1 er ikke til hinder for at Fellesordningen gis elektronisk tilgang til opplysninger om brutto arbeidsinntekt for arbeidstakere som er omfattet av en avtale om avtalefestet pensjon. Taushetsplikten gjelder tilsvarende for den som får opplysningene, jf ligningsloven § 3-13 nr. 8.

§ 5-9 Informasjons- og veiledningsvirksomhet

(1) Fellesordningen skal søke å gi organisasjonene nevnt i § 2-1 generell informasjon om Fellesordningen, om vilkårene for rett til AFP og om finansiering av ordningen. Organisasjonene nevnt i første ledd skal søke å gi sine medlemmer informasjon om vilkårene for rett til AFP og om regler for tilslutning og finansiering av ordningen.

23.03.2010

(2) Fellesordningen skal søke å veilede foretak og arbeidstakere om AFP-regelverket og kan drive generell informasjonsvirksomhet om Fellesordningen og AFP.

KAPITTEL 6 – KAPITALFORHOLD, REGNSKAP, TILSYN MV

§ 6-1 Pensjonsfond

(1) Fellesordningen skal ha et pensjonsfond for ny AFP som sammen med foretakenes plikt til fortsatt premiebetaling etter avtalenes eventuelle opphør, gir tilstrekkelig sikkerhet for dekning av foretakenes forventede framtidige forpliktelser. Som forventede framtidige forpliktelser regnes pensjonsutbetalinger etter reglene i AFP-tilskottsloven og vedtektene her til arbeidstakere som er tilstått eller som fyller vilkårene for avtalefestet pensjon.

(2) Fond som er etablert for opprinnelig AFP i henhold til § 4 første ledd i lov 23. desember 1988 nr. 110 skal anses å knytte seg utelukkende til pensjon etter reglene i AFP-tilskottsloven kapittel 4 for arbeidstakere som omfattes av vedkommende avtale. Videre fondsopplegg skal skje med sikte på at fondet, sett i sammenheng med foretakenes plikt til fortsatt premiebetaling etter avtalens opphør, kan dekke de utbetalinger som er aktuelle fram til 31. desember 2015.

(3) Pensjonsfond nevnt i annet ledd kan i en overgangsperiode forskuttere kostnader og pensjonsutbetalinger for ny AFP og tilsvarende kan pensjonsfond nevnt i første ledd forskuttere kostnader og pensjonsutbetalinger for opprinnelig AFP. Slike forskudd kan gjøres opp mellom fondene ved mellomregning og skal behandles som kreditt på markedsmessige vilkår.

§ 6-2 Kapitalforvaltning

(1) Styret avgjør plasseringen av Fellesordningens fond og øvrige midler og fastsetter retningslinjer for kapitalforvaltningen. Styret kan innenfor de fastsatte retningslinjer delegerer myndighet til å bestemme plasseringer til administrasjonen.

(2) Styret kan beslutte at Fellesordningen skal overlate kapitalforvaltningen til et foretak med konsesjon til å drive aktiv forvaltning eller oppnevne en investeringskomité til å bestemme plasseringer eller på annen måte bistå ved kapitalforvaltningen.

(3) Kapitalforvaltningen skal være forsvarlig.

§ 6-3 Tilsyn

(1) Departementet gir forskrifter om tilsyn med Fellesordningen og utførelsen av oppgavene Fellesordningen er tillagt etter AFP-tilskottsloven, herunder forvaltningen av midler innbetalt etter AFP-tilskottsloven §§ 20 til 22 og fondsopplegg mv. etter bestemmelsen i nevnte paragrafer i AFP-tilskottsloven.

§ 6-4 Aktuar

23.03.2010

(1) Styret velger en aktuar. Aktuaren skal ha tilgang til alle opplysninger som er nødvendige for utøvelsen av arbeidet.

§ 6-5 Bokføring og regnskap

(1) Fellesordningen skal føre sine bøker og gjøre opp sine regnskaper i samsvar med bokføringsloven og regnskapsloven.

(2) Det skal foretas særskilt kontoføring for henholdsvis opprinnelig AFP og ny AFP.

§ 6-6 Revisor

(1) Styret velger en statsautorisert revisor og godkjenner revisors godtgjørelse. Bestemmelsen i § 6-4 annet punktum gjelder tilsvarende.

§ 6-7 Avvikling

(1) Hvis Fellesordningen skal avvikles, skal styret utarbeide en avviklingsplan. Avviklingsplanen skal drøftes med partene i Fellesordningen. Avviklingsplanen kan ikke iverksettes før departementet har samtykket i avviklingen.

(2) Avviklingen skal gjennomføres av styret for Fellesordningen.

(3) Etter at kostnadene ved administrasjon og avvikling av Fellesordningen og Fellesordningens ordinære kreditorer er dekket, skal Fellesordningens midler avsettes etter aktuarmessige beregninger for å kunne oppfylle Fellesordningens pensjonsforpliktelser, jf § 6-1.

(4) Er midlene ikke tilstrekkelige til å dekke alle pensjonsforpliktelsene og underskuddet heller ikke kan bli dekket gjennom fremtidige innbetalinger fra foretakene, skal underskuddet dekkes gjennom en forholdsmessig reduksjon av pensjonskravene.

(5) Er det midler til overs etter at alle forpliktelser nevnt i tredje ledd er oppfylt, skal det overskytende fordeles forholdsmessig mellom de organisasjoner som er nevnt i § 2-1 første og tredje ledd basert på medlemsforetakenes premiebetaling siste 8 år før avviklingen.

KAPITTEL 7 – LEDELSE, ADMINISTRASJON MV

§ 7-1 Ordningens styre

(1) Fellesordningens øverste myndighet er styret. Styret består av seks medlemmer og seks personlige varamedlemmer.

(2) LO velger tre medlemmer og tre varamedlemmer og NHO velger hver to medlemmer og to

23.03.2010

varamedlemmer og disse organisasjoner bestemmer hvem som skal være styrets leder og nestleder. HSH, Spekter og FA velger hver ett medlem og ett varamedlem. Minst ett av medlemmene og ett av varamedlemmene som LO velger skal være blant personer som utpekes av annen arbeidstakerorganisasjon nevnt i § 2-1 annet ledd. De to øvrige varamedlemmer som LO velger, har rett til å delta i styrets møter som observatører selv om styremedlemmene de er varamedlemmer for møter selv. Tjenestetiden for medlemmene og varamedlemmene av styret er to år.

(3) Varamedlemmer som møter som observatører, jf annet ledd tredje punktum, skal få tilsendt saksdokumenter som øvrige styremedlemmer og har rett til å uttale seg i styrets møter.

(4) Medlemmene i styret valgt av LO og NHO har hver 3 stemmer. Medlemmene i styret valgt av HSH, Spekter og FA har hver 1 stemme. Et varamedlem som møter ved et medlems fravær, har stemmerett med samme vekt som det fraværende styremedlemmet.

(5) Styret kan vedta at det skal betales godtgjørelse for verv som medlem og varamedlem av styret. Styret kan også vedta at godtgjørelse skal betales til medlem av investeringskomité (§ 6-2 annet ledd) og særskilt klageorgan (§ 7-2 femte ledd). Styret fastsetter i tilfelle godtgjørelsens størrelse. Styret kan overlate til et utvalg bestående av inntil tre personer valgt av partene i Fellesordningen å fastsette størrelsen av godtgjørelsen til styrets medlemmer og eventuelt andre nevnt i leddet her..

§ 7-2 Styrets oppgaver

(1) Forvaltningen av Fellesordningen hører under styret. Styret skal sørge for forsvarlig organisering av virksomheten.

(2) Styret fastsetter planer og budsjetter for Fellesordningens virksomhet.

(3) Styret skal holde seg orientert om Fellesordningens økonomiske utvikling og skal påse at dets virksomhet og regnskap er gjenstand for betryggende kontroll. Styret skal ha tilsyn med at forvaltningen av Fellesordningens midler skjer overensstemmende med disse vedtekter og styrets vedtak.

(4) Styret avgjør hvordan vedtektene skal fortolkes og kan avgjøre saker av prinsipiell karakter. Spørsmål om tolkning av AFP-tilskottsloven forelegges departementet.

(5) Avgjørelser nevnt i § 5-4 første til tredje ledd, kan påklages av arbeidstakeren til styret eller et særskilt klageorgan oppnevnt av styret, jf § 5-4 fjerde og femte ledd.

(6) Styret utøver for øvrig slik myndighet som det er tillagt i lov eller vedtekter eller som naturlig tilligger styret.

§ 7-3 Styrets møter

23.03.2010

- (1) Styret holder møte når lederen bestemmer eller et av de andre medlemmene krever det. Det skal holdes minst 4 møter hvert år med regelmessige mellomrom.
- (2) Møtet ledes av styrets leder. Er styrets leder fraværende, ledes møtet av nestleder eller i dennes fravær av annen møteleder som styret velger. Er det stemmelikhet ved avgjørelse som vedtas med alminnelig flertall, gjelder det som møtelederen har stemt for.
- (3) For at styret skal være beslutningsdyktig, må minst 4 medlemmer være til stede.
- (4) Styret skal føre protokoll, som undertegnes av de medlemmer og/eller varamedlemmer som er tilstede.
- (5) Styret treffer sine vedtak med alminnelig flertall når ikke annet er bestemt i disse vedtekter.

§ 7-4 Daglig ledelse

- (1) Fellesordningen skal ha en administrerende direktør som daglig leder. Administrerende direktør tilsettes av styret. Styret kan fastsette instruks for stillingen.

§ 7-5 Representasjonsforhold

- (1) Styret representerer Fellesordningen utad.
- (2) Administrerende direktør representerer Fellesordningen utad i saker som inngår i den daglige ledelse.
- (3) Styret kan gi styremedlemmer, administrerende direktør eller navngitte ansatte rett til å representere Fellesordningen utad, meddele prokura eller annen fullmakt. Slik rett kan når som helst tilbakekalles.
- (4) Har styremedlem, administrerende direktør eller prokurist overskredet sin myndighet, er disposisjonen ikke bindende for Fellesordningen når Fellesordningen godtgjør at medkontrahenten forsto eller burde ha forstått at myndigheten ble overskredet, og det ville stride mot redelighet å gjøre disposisjonen gjeldende.

§ 7-6 Habilitet

- (1) Et styremedlem eller et varamedlem må ikke delta i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som har slik særlig betydning for egen del eller for noen nærstående at vedkommende må anses for å ha fremtredende personlig eller økonomisk særinteresse i saken. Det samme gjelder for administrerende direktør eller annen person som utfører arbeid for Fellesordningen.
- (2) Et styremedlem eller daglig leder må heller ikke delta i en sak om lån eller annen kreditt til seg selv eller om sikkerhetsstillelse for egen gjeld.

§ 7-7 Diskresjons- og taushetsplikt

- (1) Taushetsplikten i vedtektene § 5-6 omfatter styrets medlemmer.
- (2) Styrets vedtak er ikke underlagt taushetsplikt, med mindre annet følger av første ledd eller er bestemt av styret.
- (3) Styremedlem har diskresjons- og taushetsplikt om opplysninger og synspunkter som fremkommer i forbindelse med styrets arbeid når ikke annet er bestemt av styret. Taushetsplikten i første punktum gjelder likevel ikke dersom det er behov for å drøfte en sak internt i den organisasjonen som medlemmet er knyttet til med mindre annet følger av første ledd.
- (4) Reglene i paragrafen her gjelder tilsvarende for varamedlem av styret og for medlem av investeringskomiteen og særskilt klageorgan, med mindre annet er bestemt av styret i Fellesordningen.

§ 7-8 Felleskontoret

- (1) Styret kan bestemme at Fellesordningens administrative oppgaver skal tillegges Felleskontoret for LO/NHO-ordningene (Felleskontoret). Felleskontoret skal i tilfelle være sekretariat for Fellesordningen og ivareta administrasjonen av Fellesordningen. Administrerende direktør for Fellesordningen skal være administrerende direktør også for Felleskontoret.
- (2) Felleskontoret skal blant annet på Fellesordningens vegne
 - (a) forberede sakene som skal behandles av styret, og øvrige organer for Fellesordningen,
 - (b) innkreve premier og egenandeler fra foretakene,
 - (c) behandle og avgjøre krav om arbeidstakere oppfyller vilkårene for rett til AFP etter vedtektene kapittel 3 og i denne forbindelse kommunisere med NAV, Skattedirektoratet, foretakene og arbeidstakerne,
 - (d) representere Fellesordningen i utenrettslige og rettslige tvister med arbeidstakere, foretak, organisasjoner og andre, og
 - (e) veilede partene, foretakene og arbeidstakerne om reglene for AFP, samt kunne drive generell opplysningsvirksomhet om Fellesordningen og AFP, jf § 5-9.
- (3) Styret kan gi fullmakt etter § 7-5 til styremedlem eller ansatt i Felleskontoret.
- (4) Bestemmelsene i §§ 5-6 til 5-8 om taushetsplikt, utveksling av opplysninger mellom NAV og Fellesordningen og tilgang til skatteetatens lønns- og trekkoppgaver, gjelder tilsvarende for Felleskontoret.
- (5) Felleskontorets kostnader knyttet til Fellesordningen dekkes av Fellesordningen.