

VEDTEKTER
FOR
FELLESORDNINGEN FOR AVTALEFESTET PENSJON (AFP)

Disse vedtekter ble fastsatt 30. april 2010 og godkjent av Arbeidsdepartementet 21. mai 2010, jf. AFP-tilskottsloven § 19. Vedtektene trådte i kraft straks med virkning fra 1. mai 2010. Vedtektene er endret av styret i Fellesordningen 10. september 2010, 2. november 2010, 14. desember 2010, 21. desember 2010, 24. februar 2011, 23. mai 2011, 14. juni 2011, 22. desember 2011, 11. januar 2013, 11. april 2014, 12. februar 2015, 28. januar 2016, 21. juni 2016, 8. september 2016, 6. april 2017, 15. juni 2017, 3. oktober 2017, 6. april 2018, 19. juni 2018, 30. oktober 2018, 22. august 2019, 23. april 2020 og 15. desember 2020.

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

§ 1-8 NAV

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 Tilbakekreving etter feilaktig utbetaling

§ 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 Habilitet

§ 7-7 Diskresjons- og taushetsplikt

§ 7-8 Felleskontoret

KAPITTEL 1 - ALMINNELIGE BESTEMMELSER

§ 1-1 Navn

(1) Pensjonsordningens navn er Fellesordningen for avtalefestet pensjon (Fellesordningen).

§ 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. VIRKE, Arbeidsgiverforeningen Spekter (Spekter) og Finans Norge, 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 Finans Norge vil bli avviklet 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 Finans Norge 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. Fellesordningen hefter bare for egne forpliktelser, jf. AFP-tilskottsloven § 18 første ledd.

(2) Fellesordningen ved styrets leder kan saksøke og motta søksmål. Oslo anses 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. 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 oppfyller 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 godtgjørelse
- (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 § 1-4
- (e) Inntekt - pensjonsgivende inntekt etter folketrygdloven § 3-15
- (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) Skipsarbeider – arbeidstaker på skip som omfattes av skipsarbeidslovens § 1-2 første ledd første punktum. Med skipsarbeider menes også tilsvarende arbeidstaker på utenlands registrert skip (skip registrert i andre skipsregister enn Norsk Ordinært Skipsregister (NOR) og Norsk Internasjonalt Skipsregister (NIS)).

(i) Arbeidstaker på flyttbar innretning – arbeidstaker på flyttbar innretning som driver virksomhet omfattet av petroleumsloven § 1-6 bokstav c).

(j) Styret - styret i Fellesordningen

(k) Uttakstidspunkt - det tidspunkt arbeidstakeren tar ut AFP første gang

Endret 15.12.2020 I kraft 22.2.2021

§ 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 FELLESORDNINGEN

§ 2-1 Organisasjoner som deltar

- (1) Følgende landsomfattende arbeidsgiverorganisasjoner er parter i Fellesordningen:
 - (a) NHO
 - (b) Virke
 - (c) Spekter
 - (d) Finans Norge

- (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) Arbeidssamvirkenes Landsforening (ASVL)
 - (c) Glass- og fasadeforeningen (GF)
 - (d) Maskinentreprenørenes Forbund (MEF)
 - (e) Norges Lastebileierforbund (NLF)
 - (f) Norges Rederiforbund (NR)
 - (g) Samfunnsbedriftene
 - (h) KA Arbeidsgiverorganisasjon for kirkelige virksomheter
Endret 15.6.2017 I kraft 23.8.2017 Endret 23.4.2020 I kraft 29.6.2020

- (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
 - (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 direkteavtale med et forbund i LO i privat sektor eller et forbund i YS i privat sektor
 - (f) partsbundet eller medlemsbundet av tariffavtale med arbeidstakerorganisasjon med innstillingsrett ved privat sektors avtale i henhold til vedlegg 8 til disse vedtekter
 - (g) tariffbundet ved direkteavtale med arbeidstakerorganisasjon som har overenskomst oppført på AFP-listen som er vedlegg 2 eller SAN-listen som er vedlegg 3 til disse vedtekter, dersom direkteavtalen er gjort gjeldende innenfor overenskomstens bransje (naturlig avgrensning som for en bransjeoverenskomst) eller for de samme arbeidstakergrupper i privat sektor.
Endret 21.6.2016 I kraft 9.9.2016 Endret 30.10.2018 I kraft 21.11.2018

(5) Fjerde ledd gjelder ikke for foretak som er tilsluttet Overføringsavtalen, jf. avtalens §§ 4 og 5, og som har etablert offentlig tjenstepensjonsordning og offentlig AFP-ordning for alle sine arbeidstakere. Med offentlig AFP-ordning menes AFP-ordning etter lov 11. juni 1993 nr. 64 om avtalefestet pensjon for offentlige tjenestemenn, som 1. januar 2011 avløses av lov 25. juni 2010 nr. 28 om avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens Pensjonskasse og lov 28. juli 1949 nr. 26 om Statens Pensjonskasse § 21 tredje ledd, samt annen ordning med tilsvarende pensjonsutbetalinger etablert i livsforsikringsselskap eller i pensjonskasse. For foretak som har etablert både privat og offentlig AFP-ordning for sine ansatte, vises det til § 2-6 femte ledd. Styret kan treffe beslutning om hva som menes med å være tilsluttet Overføringsavtalen.

Endret 10.9.2010 I kraft 27.9.2010

(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 Finans Norge og Finansforbundet og som ved AFP-tilskottsloven ikrafttredelse ikke var med i opprinnelig AFP-ordning i Finans Norge, 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. For foretak som nevnt i vedlegg 5, kan foretaket innen 30. april 2013 søke Fellesordningen om at arbeidstakernes tjenestetid i foretaket likevel skal telle med ved anvendelse av reglene i vedtektene kapittel 3. For øvrig gjelder § 2-6 åttende ledd og § 2-13 femte ledd tilsvarende.

Endret 11.1.2013 I kraft 29.1.2013

(9) Foretak som pr. 1. mai 2010 var omfattet av Spekters og Finans Norges 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.

(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. Tilslutning etter reglene i § 2-6 tredje ledd skal det opplyses tydelig om i meldingen. Styret kan fastsette nærmere regler om tidspunktet for når underenheter skal anses tilsluttet Fellesordningen

Endret 23.5.2011 I kraft 13.10.2011

(b) foretaksendring etter § 2-11 første ledd første punktum og om tariffavtalen skal videreføres eller ikke for det overtakende foretaket

(c) et foretaks uttreden 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 ettervirkning.

(3) Meldeplikten etter første og annet ledd gjelder tilsvarende for arbeidstakerorganisasjon som har inngått direkteavtale med et foretak.

(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.

DEL II: TILSLUTNING TIL FELLESORDNINGEN

§ 2-5 Hvilke foretak Fellesordningen gjelder for

- (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 niende ledd eller i §§ 2-7 til 2-11.
- (2) Andre foretak kan ikke være med i Fellesordningen med mindre styret samtykker.

§ 2-6 Tilslutningens omfang

- (1) Når et foretak er tilsluttet Fellesordningen, omfattes alle arbeidstakerne i foretaket når ikke annet er bestemt i annet til femte 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) Er tariffavtalen gjort gjeldende bare for avgrensede deler av foretaket, jf. annet ledd, kan foretaket og den arbeidsgiverorganisasjonen som foretaket er medlem av, avtale at alle arbeidstakere i foretaket skal være omfattet av Fellesordningen når den samlede virksomheten i foretaket er integrert operasjonelt eller administrativt, eller tungtveiende lønns- og personalpolitiske forhold tilsier at alle arbeidstakere i foretaket er omfattet av Fellesordningen, og enheter hvor tariffavtale er gjort gjeldende utgjør en vesentlig del av antall ansatte i foretaket. Når det er inngått avtale om utvidet tilslutning etter første punktum i leddet her, gjelder tilslutningen for hele foretaket så lenge foretaket er bundet av en tariffavtale etter § 2-1 fjerde ledd. De deler av et foretak som tariffavtale ikke er gjort gjeldende for og som ved ikrafttredelsen av dette leddet var omfattet av Fellesordningen, fortsetter å delta i Fellesordningen så lenge foretaket er bundet av en tariffavtale etter § 2-1.

Ny 23.5.2011 I kraft 13.10.2011

- (4) 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 Finans Norge.

Tidligere tredje ledd, endret 23.5.2011 I kraft 13.10.2011

- (5) Foretak som er tilsluttet Overføringsavtalen, jf. avtalens §§ 4 og 5, og har etablert både privat AFP-ordning i Fellesordningen og offentlig AFP-ordning, kan kreve at de arbeidstakere som er omfattet av den offentlige AFP-ordningen, skal være unntatt Fellesordningen. § 2-1 femte ledd annen og siste punktum gjelder tilsvarende.

Endret 10.9.2010 I kraft 27.9.2010 Tidligere fjerde ledd, endret 23.5.2011 I kraft 13.10.2011

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

Tidligere femte ledd, endret 23.5.2011 I kraft 13.10.2011

(7) Virkningen av at arbeidstakere er unntatt fra Fellesordningen etter annet, fjerde og femte ledd i paragrafen her, er regulert i § 2-13 første ledd tredje avsnitt andre punktum (premiebetaling) og §§ 3-2 sjette ledd og 3-4 femte ledd (arbeidstakers rett til AFP).

Endret 14.12.2010 I kraft 22.12.2010 Tidligere sjette ledd, endret 23.5.2011 I kraft 13.10.2011

(8) Har arbeidstakere vært unntatt opprinnelig AFP-ordning på grunn av lavere aldersgrense eller pensjonsalder enn 67 år, kan foretaket søke Fellesordningen om at arbeidstakernes tidligere tjenestetid i foretaket skal telle med ved anvendelse av reglene i vedtektene kapittel 3. Søknaden må omfatte alle arbeidstakere i foretaket som har vært unntatt på slikt grunnlag. Søknaden må inneholde en oversikt med navn og fødselsnummer for alle arbeidstakerne som er født i årene 1944 til 1955 som har vært unntatt. Fellesordningen vurderer på fritt grunnlag om slik søknad skal innvilges og kan stille betingelser for å innvilge søknaden, herunder at selskapet skal stille bankgaranti eller annen betryggende sikkerhet for at foretaket oppfyller sine egenandelsforpliktelser etter § 2-13 femte ledd. Fristen for å levere søknad etter reglene i dette leddet løper ut 30. april 2011.

Ny 14.12.2010 I kraft 22.12.2010 Tidligere syvende ledd, endret 23.5.2011 I kraft 13.10.2011

(9) Foretak som tidligere har hatt offentlig AFP-ordning i SPK eller i livsforsikringsselskap eller i pensjonskasse og som umiddelbart deretter har vært omfattet av AFP-ordning etter lov 23. desember 1988 om statstilskott til ordninger for avtalefestet pensjon eller AFP-tilskottsloven, kan søke Fellesordningen om at arbeidstakernes tidligere tjenestetid i foretaket mens det var tilsluttet offentlig AFP-ordning som nevnt skal telle med ved anvendelse av reglene i vedtektene kapittel 3. Reglene i åttende ledd annet til fjerde punktum og i § 2-1 femte ledd annet punktum gjelder tilsvarende så langt de passer.

Ny 14.12.2010 I kraft 22.12.2010 Tidligere åttende ledd, endret 23.5.2011 I kraft 13.10.2011

(10) Foretak som etter 1. januar 2011 ønsker offentlig tjenstepensjon i kombinasjon med ny AFP for alle eller for en gruppe arbeidstakere, må ha vært sammenhengende tilsluttet Fellesordningen fra utgangen av 2010.

Ny 14.12.2010 I kraft 22.12.2010 Tidligere niende ledd, endret 23.5.2011 I kraft 13.10.2011

(11) Foretak som har utestasjonerte arbeidstakere i datterselskap eller i annet konsernselskap, filial, fast driftssted eller annen konsernenhet i utlandet, kan søke styret i Fellesordningen om samtykke til at alle utestasjonerte arbeidstakere skal være omfattet av Fellesordningen. I søknaden må foretaket opplyse om samlet antall arbeidstakere som foretaket har utestasjonert på søknadstidspunktet, samt vedlegge en oversikt med navn og fødselsnummer for alle utestasjonerte arbeidstakere. Foretaket må i søknaden forplikte seg til løpende sende oppdaterte oversikter til Fellesordningen hvert kvartal, dvs. 15. februar, 15. mai, 15. august og 15. november eller til annet tidspunkt som Fellesordningen måtte bestemme. Fellesordningen vurderer på fritt grunnlag om det skal gis samtykke og kan stille betingelser for å la utestasjonerte arbeidstakere være omfattet av Fellesordningen. Søknad etter leddet her kan gjelde for utenlandsopphold fra det tidspunkt søknaden er mottatt av Fellesordningen. Er det gitt samtykke til at utestasjonerte skal omfattes av Fellesordningen, skal alle utestasjonerte være omfattet så lenge foretaket er bundet av en tariffavtale etter § 2-1. Virkningen av at arbeidstakere er omfattet av Fellesordningen etter dette leddet, er regulert i § 2-13 sjette ledd, § 3-2 syvende ledd og § 3-4 første ledd annet punktum.

Ny 22.12.2011 I kraft 26.1.2012 Endret 6.4.2017 I kraft 15.5.2017

(12) Det kan også søkes om samtykke fra styret om at arbeidstakere som utestasjoneres til etablering utenfor konsernet, skal være omfattet av Fellesordningen. For øvrig gjelder reglene i ellefte ledd annet til syvende punktum tilsvarende.

Ny 22.12.2011 I kraft 26.1.2012 Endret 11.04.2014 I kraft 13.05.2014

(13) Søknad etter ellefte og tolvte ledd kan innen fire måneder etter ikrafttreden av leddet her utvides til også å gjelde tidligere utestasjoningsopphold. Der slik utvidet søknad innvilges, gjelder § 3-2 åttende ledd og § 3-4 første ledd tredje punktum.

Ny 22.12.2011 I kraft 26.1.2012

(14) Foretaket kan søke om at alle ansatte som er medlem av folketrygdens pensjonsdel og som hører til følgende grupper skal omfattes:

(a) Skipsarbeidere nevnt i § 1-7 bokstav (h) annet punktum

(b) Arbeidstakere nevnt i § 1-7 bokstav (i) på flyttbare innretninger under forflytting eller i virksomhet på utenlandsk sokkel når innretningen også opererer på norsk kontinentalsokkel.

Ny 15.12.2020 I kraft 22.2.2021

(15) Søknad etter fjortende ledd sendes til styret i Fellesordningen. I søknaden skal foretaket opplyse om antall ansatte i den gruppen som søkes omfattet. For flyttbar innretning skal det opplyses om når den flyttbare innretningen sist opererte på norsk sokkel og om det er inngått avtale om at den flyttbare innretningen i fremtiden skal operere på norsk sokkel. Søknaden skal også opplyse om foretaket rapporterer inntektsinformasjon for alle ansatte i gruppen gjennom a-ordningen. Fellesordningen vurderer på fritt grunnlag om samtykke skal gis og kan stille betingelser for å la de ansatte være omfattet av Fellesordningen. Et samtykke skal anses som en avtale mellom foretaket og Fellesordningen om at rettsforhold knyttet til AFP og Fellesordningen er underlagt norsk rett og norsk verneing. Gir Fellesordningen samtykke, omfattes alle ansatte i gruppen fra og med syv dager før søknaden ble mottatt av Fellesordningen. Hvis foretaket søker om det, kan Fellesordningen samtykke i at alle ansatte i gruppen omfattes allerede fra det tidspunkt foretaket ble bundet av tariffavtalen såfremt søknaden er mottatt av Fellesordningen innen 12 måneder etter at foretaket ble bundet og ansettelsesforholdet var etablert på dette tidspunktet. For foretak tilsluttet i løpet av 2020 kan styret samtykke i dette så fremt søknaden er mottatt innen 30. juni 2021. Hvis et foretak som ble tilsluttet Fellesordningen før 1. januar 2020 søker om det, kan styret samtykke i at alle ansatte i gruppen skal omfattes fra 1. januar 2020 så fremt søknaden er mottatt av Fellesordningen innen 30. juni 2021 og ansettelsesforholdet var etablert på dette tidspunkt.

Ny 15.12.2020 I kraft 22.2.2021

(16) Foretak som får innvilget søknad etter fjortende ledd, skal sende lister til Fellesordningen med navn og fødselsnummer på de ansatte som foretaket ikke rapporterer gjennom a-ordningen. Listene skal sendes Fellesordningen hvert kvartal. Fellesordningen fastsetter nærmere frist for å levere kvartalslistene. Foretaket skal sende tilsvarende melding som bestemt i femtende ledd til Fellesordningen om arbeidstakere som inngår i gruppen skal arbeide på andre flyttbare innretninger enn de som er opplyst om i søknaden.

Ny 15.12.2020 I kraft 22.2.2021

§ 2-7 Tidspunkt og varighet for tilslutning

(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) Er det registrert at tariffavtalen er gjort gjeldende i foretaket fra et annet tidspunkt enn hva tariffpartene har lagt til grunn, kan tidspunktet fra når tariffavtalen ble gjort gjeldende for foretaket endres om minst en av Fellesordningens parter, jf. § 2-1 første eller annet ledd har gitt skriftlig samtykke. I saker hvor begge tariffparter også er parter i Fellesordningen, kreves det enighet.

Ny 22.8.2019 I kraft 17.10.2019

(3) Det samme gjelder der registrert tidspunkt for etablert tariffavtalebinding mangler.

Ny 22.8.2019 I kraft 17.10.2019

(4) Dersom tariffavtalen er inngått mellom arbeidsgiver og forbund i LO eller YS, må LO eller YS skriftlig gi sitt samtykke dersom tidspunktet for når foretaket fikk tariffavtale gjort gjeldende skal endres.

Ny 22.8.2019 I kraft 17.10.2019

(5) I andre tilfeller kan Fellesordningens styre godkjenne endring av bindingstidspunkt etter søknad til Fellesordningen. Styret kan overlate behandlingen av rett bindingstidspunkt til et særskilt oppnevnt klageorgan.

Ny 22.8.2019 I kraft 17.10.2019

(6) 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 eierandel i foretaket, medregnes etter første ledd. Det samme gjelder for arbeidstaker som er nærstående av slik eier.

(4) For foretak uten eier (forening, stiftelse, forbund mv) og uten økonomisk formål gjelder ikke annet ledd. Dersom slikt foretak ikke oppfylder kravet i første ledd om minst ett årsverk og foretaket på bakgrunn av et fast samarbeid inngår i en større enhet, kan det søke Fellesordningen om likevel å være tilsluttet ordningen. Fellesordningen kan bare gi samtykke til tilslutning av slikt foretak dersom alle foretakene som omfattes av samarbeidet til sammen oppfylder bemanningskravet i første ledd og alle foretakene er tilsluttet Fellesordningen.

Ny 2.11.2010 I kraft 30.11.2010

§ 2-9 Uttreden på grunn av manglende bemanning

(1) Fra det tidspunkt et foretak ikke lenger oppfylder 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. Dersom bemanningen ikke tilfredsstiller kravene i første ledd etter utløpet av seks månedersperioden, skal foretaket 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 inndrivning 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 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 avvikles, tas under konkursbehandling eller åpner privat eller offentlig gjeldsforhandling eller akkordforhandling. Fellesordningen kan fastsette nærmere regler for hvilke opplysninger som meldingen skal inneholde og forsendelsesmåte, herunder om meldingen skal gis elektronisk.

(2) Disse vedtekter regulerer ikke spørsmålet om en tariffavtale er videreført ved fusjon eller virksomhetsoverdragelse. Ved fusjon og 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. Dersom overtakende foretak ikke benytter seg av reservasjonsadgangen etter arbeidsmiljøloven § 16-2 annet ledd og overdragelsen ikke omfatter medlemmer av den/de forbund som har krevet opprettet den/de tariffavtale(r) som i det overdragende selskap er grunnlag for AFP, trer foretaket uansett ut av Fellesordningen ved tariffperiodens utløp uavhengig av om tariffavtalen blir sagt opp.

Endret 6.4.2018 I kraft 1.6.2018

(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 er listet opp i vedtektenes vedlegg 7. Premiesatsen fastsettes av styret for Fellesordningen. Premien skal utgjøre en prosentdel av de samlede utbetalinger fra foretaket i henhold til bedriftens lønnskostnader som er listet opp i vedtektenes vedlegg 7.

Foretaket skal bare betale premie av den del av utbetalingene til den enkelte i et kalenderår 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. Har noen hatt inntekt fra flere enheter, jf. § 2-6 (2), gjelder grensen i første punktum i relasjon til samlet inntekt fra enhetene.

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.

Endret 28.1.2016 I kraft 3.3.2016 Første og tredje setning er endret med virkning fra 3.3.2016
Endret 3.10.2017 I kraft 1.1.2018

- (2) De meldinger som Fellesordningen mottar etter §§ 2-3, 2-6 og 2-9 til 2-11, benyttes sammen med opplysninger som Fellesordningen innhenter fra Arbeidsgiver- og arbeidstakerregisteret og inntektsinformasjon som Fellesordningen mottar fra Skattedirektoratet for å fastlegge premiene. Blir informasjonen i de kilder som er nevnt i første punktum endret, tas det hensyn til endringen ved utskriving av premiekravene, når endringen foreligger tidsnok i forhold til Fellesordningens prosesser og rutiner for premieproduksjon. Viser det seg at premiekravet har vært for lavt, kan Fellesordningen etterfakturere kravet med tillegg av forsinkelsesrente.

Endret 2.11.2010 I kraft 30.11.2010 Endret 24.2.2011 I kraft 9.3.2011 Endret 3.10.2017 I kraft 1.1.2018

- (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 ett 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.

(4) Styret i Fellesordningen kan bestemme at foretak som er tilsluttet Fellesordningen, skal eller kan betale premie av andre lønnsinntekter enn de som til enhver tid er listet opp i vedlegg 7.

Dette gjelder også for lønn og godtgjørelse som utbetales til arbeidstaker som arbeider i utlandet.

Ny 14.12.2010 I kraft 22.12.2010 Endret 24.2.2011 I kraft 9.3.2011 Endret 28.1.2016 I kraft 3.3.2016

(5) For arbeidstaker som har fått godskrevet tidligere tjenestetid på bakgrunn av søknad nevnt i § 2-6 åttende og niende ledd, skal foretaket betale full egenandel såfremt arbeidstakeren ikke ville ha oppfylt vilkårene for rett til AFP uten at den tidligere tjenestetiden i foretaket hadde blitt regnet med. Med full egenandel menes differansen mellom full pensjon og statstilskottet.

Egenandelen skal betales som et engangsbeløp og forfaller 14 dager etter at Fellesordningen har sendt skriftlig påkrav. Ved beregningen av engangsbeløpet skal det legges til grunn alminnelige forutsetninger som benyttes av livsforsikringsselskaper ved fastsettelse av engangspremie for foretakspensjon.

Ny 14.12.2010 I kraft 22.12.2010

(6) Foretak som har fått innvilget søknad etter § 2-6 ellefte til trettende ledd om utestasjonerte arbeidstakere, skal betale en særskilt premie for de utestasjonerte. Ved premieutskrivningen skal det legges til grunn et inntektsgrunnlag på 7,1 G for de utestasjonerte, med mindre Fellesordningen i en overgangsperiode av administrative grunner vedtar et lavere inntektsgrunnlag.

Ny 22.12.2011 I kraft 26.1.2012

(7) Premien for skipsarbeidere og arbeidstakere på flyttbar innretning som er omfattet av Fellesordningen skal beregnes ut fra inntekt rapportert i a-ordningen. Er inntekt ikke rapportert på denne måten, legges det til grunn ved premieutskrivningen et inntektsgrunnlag på 7,1 G for de skipsarbeidere og arbeidstakere på flyttbar innretning som har vært oppført på kvartalslistene nevnt i § 2-6 sekstende ledd. For skipsarbeidere på NOR- og NIS-skip der det ikke rapporteres inntekt i a-ordningen skal foretaket også levere kvartalslister til Fellesordningen og regelen om premieutskrivning basert på et inntektsgrunnlag på 7,1 G gjelder tilsvarende.

Ny 15.12.2020 I kraft 22.2.2021

§ 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. vedtekter for Fellesordningen for avtalefestet pensjon godkjent av Arbeids- og inkluderingsdepartementet 1. april 2006 § 32.

(3) Ved enstemmig beslutning kan styret bestemme at det ved utskrivning av premie etter første ledd skal tas hensyn til 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) Krav på 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 Inntektskrav

(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 mv

(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 gjelder ingen endring i kravet om at arbeidstakeren på uttakstidspunktet må være ansatt og reell arbeidstaker i foretak tilsluttet Fellesordningen. Det kreves videre at arbeidstakeren tre år før uttakstidspunktet var ansatt i foretak tilsluttet Fellesordningen.

Endret 2.11.2010 I kraft 30.11.2010

(3) Bare arbeidsforhold som utgjør minst en femdel av full stilling oppfyller bestemmelsen i første ledd. For sesongarbeider og arbeidstakere på tilkallingsavtale må det i hvert av årene i løpet av tidsperioden nevnt i første ledd ha vært utført arbeid 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.

Endret 2.11.2010 I kraft 30.11.2010

(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 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 og at arbeidstakeren før utløpet av den ordinære oppsigelsestiden oppfyller alle øvrige vilkår for rett til AFP.

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. Vilåret i første punktum om at arbeidstakers arbeidsoppgaver hos arbeidsgiver må være opphørt gjelder ikke for arbeidstakere født 1. mars 1955 eller senere.

Endret 2.11.2010 I kraft 30.11.2010 Endret 19.6.2018 I kraft 29.6.2018

(6) For den tidsperiode arbeidstaker har vært unntatt fra Fellesordningen, jf. § 2-6, oppfyller ansettelsesforholdet ikke vilkårene i første ledd. Det samme gjelder for den tidsperioden arbeidstaker har vært unntatt etter tidligere ordning i Fellesordningen, Spekter eller Finans Norge. For den tidsperiode som arbeidstakeren er godskrevet tidligere tjenestetid etter § 2-6 åttende og niende ledd gjelder likevel ikke det som er bestemt i første og annet punktum i leddet her.

Endret 14.12.2010 I kraft 22.12.2010

(7) Selv om utestasjonert arbeidstaker har vært reell arbeidstaker i enhet i utlandet, skal kravet til sammenheng i første ledd likevel være oppfylt dersom:

- (a) arbeidstakeren har tiltrådt arbeid i utlandet etter at Fellesordningen har mottatt søknad etter § 2-6 ellefte, tolvte eller trettende ledd,
- (b) arbeidstakeren i utlandet har arbeidet i enhet i foretaket eller i konsernet som nevnt i § 2-6 ellefte ledd eller i annen etablering nevnt i § 2-6 tolvte ledd,
- (c) ansettelsesforholdet i foretaket tilsluttet Fellesordningen har bestått under hele utestasjoneringen. Til grunn for ansettelsesforholdet må det ha foreligget skriftlig avtale mellom arbeidstaker og det tilsluttede foretaket etter arbeidsmiljølovens § 14-7 og etter avtalen skal arbeidstakeren ha hatt rett til å gjenoppta stilling i foretaket i Norge etter opphøret av utestasjoneringen,
- (d) arbeidstakeren under hele utestasjoneringen har vært medlem i Folketrygdens pensjonsdel enten etter reglene om pliktig medlemskap eller etter folketrygdloven § 2-8 første ledd bokstav a) eller annet ledd om frivillig medlemskap,
- (e) arbeidstakeren utestasjoneres fra tilsluttet foretak og må ha vært ansatt og reell arbeidstaker i tilsluttet foretak i Norge i minst 12 måneder sammenhengende umiddelbart før arbeidstakeren tiltrer arbeidet i utlandet, jf. bokstav (a), og må gjeninntre som ansatt og reell arbeidstaker i tilsluttet foretak i Norge i minst 3 måneder i sammenheng umiddelbart etter at utestasjoneringen ble avsluttet, og
- (f) foretaket som er tilsluttet Fellesordningen har oppfylt plikten til å sende inn løpende oppdaterte oversikter etter § 2-6 ellefte ledd, jf. tolvte ledd, og Fellesordningen har mottatt særskilt premie beregnet for arbeidstakeren etter reglene i § 2-13 sjette ledd. Arbeidstakeren får ikke godskrevet tjenestetid og ansiennitet utenom de perioder som fremgår av de løpende oppdaterte oversikter.

Ny 22.12.2011 I kraft 26.1.2012 Endret 6.4.2017 I kraft 15.5.2017

(8) Er søknad etter § 2-6 trettende ledd innvilget, skal arbeidstakerens arbeid i utlandet før søknaden ble innvilget, regnes med når vilkårene i syvende ledd er oppfylt på tilsvarende måte for dette arbeidet. Kravet i bokstav (c) annet punktum om at avtalen skal inneholde bestemmelse om at arbeidstakeren skal ha rett til å gjenoppta stilling i foretaket i Norge etter opphøret av utestasjoneringen anses oppfylt om slik avtalebestemmelse er etablert skriftlig innen to måneder etter at søknad etter § 2-6 trettende ledd er innvilget.

Ny 22.12.2011 I kraft 26.1.2012

(9) For skipsarbeidere og arbeidstaker på flyttbar innretning som er under forflytting eller på utenlandsk sokkel, og som er omfattet av Fellesordningen etter § 2-6 femtende ledd, skal kravet om å være reell arbeidstaker i tilsluttet foretak anses som oppfylt for den eller de perioder arbeidstakeren

- (a) har vært ansatt i foretaket i minst en femdel av full stilling, og
- (b) samtidig har vært medlem av folketrygdens pensjonsdel.

Ny 15.12.2020 I kraft 22.2.2021

§ 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, uføretrygd, 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. Bestemmelsen i § 3-2 annet ledd tredje punktum gjelder tilsvarende.

Endret 2.11.2010 I kraft 30.11.2010 Endret 12.2.2015 I kraft 17.3.2015

(2) For arbeidstakere født 1. mars 1955 eller senere utvides grensen på 26 uker i § 3-2 annet ledd i stedet med en periode på ytterligere 78 uker. § 3-3 første ledd gjelder tilsvarende.

Endret 19.6.2018 I kraft 29.6.2018

(3) 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 uføretrygd etter fylte 62 år er regulert i § 4-3.

Endret 12.2.2015 I kraft 17.3.2015

DEL II: VILKÅR RELATERT TIL FYLTE 62 ÅR

§ 3-4 Ansiennitet

(1) For å kunne få rett til AFP må arbeidstaker i minst 7 av de siste 9 årene før fylte 62 år (ansiennitetsperioden) ha vært omfattet av Fellesordningen ved arbeidsforhold i et eller flere 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. Utestasjonering som oppfyller vilkårene i § 3-2 syvende ledd regnes med i ansiennitetsperioden. Det samme gjelder utestasjonering som fyller vilkårene i 3-2 åttende ledd. De perioder som skipsarbeider og arbeidstaker på flyttbar innretning under forflytting eller på utenlandsk sokkel oppfyller kravene i § 3-2 niende ledd bokstavene (a) og (b), regnes med i ansiennitetsperioden.

Endret 22.12.2011 I kraft 26.1.2012 Endret 15.12.2020 I kraft 22.2.2021

(2) Arbeidsforholdet må i ansiennitetsperioden nevnt i første ledd

- (a) ha vært arbeidstakers hovedbeskjeftigelse,
- (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 tariffavtale for å inneha tillitsverv, eller etter tariffavtale

eller lov for å inneha offentlig verv, opptjener ansiennitet etter første ledd i permisjonstiden såfremt arbeidstaker hadde oppfylt vilkårene i første, annet og fjerde ledd uten permisjonen. Styret kan i særlige tilfelle beslutte at arbeidstaker som i en kortere periode har hatt lignende verv, kan få godkjent ansiennitet etter første ledd.

Endret 14.6.2011 I kraft 13.10.2011

(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.

(5) Reglene i § 3-2 sjette ledd gjelder tilsvarende ved vurdering av ansienniteten etter § 3-4.

Ny 14.12.2010 I kraft 22.12.2010

§ 3-5 Annen inntekt

(1) Ved vurdering av om arbeidstakeren oppfyller 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 eierandel. 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 samt 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 ansiennitetsperioden hatt en betydelig eierandel i foretak tilsluttet 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.

Endret 14.12.2010 I kraft 22.12.2010

§ 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 uføretrygd.

Endret 2.11.2010 I kraft 30.11.2010 Endret 12.2.2015 I kraft 17.3.2015

(2) Bestemmelsen i første ledd første punktum omfatter også stillingsreduksjon om den pensjongivende inntekt eller andre ytelser er redusert forholdsmessig mindre enn reduksjonen i stillingsbrøken. 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.

Endret 2.11.2010 I kraft 30.11.2010

(3) Retten til AFP faller likevel ikke bort dersom

- (a) den årlige verdien av ytelsen som er mottatt i hvert av de tre årene er mindre enn 1,5 G, eller
- (b) ytelsen er utbetalt etter dekningsloven §§ 9-3 eller 9-6 eller i medhold av Lønnsgarantiloven, eller
- (c) ytelsen er erstatning eller oppreisning for ikke-økonomisk tap etter oppsigelse eller avskjed når det foreligger rettskraftig dom for at oppsigelsen eller avskjeden var urettmessig eller arbeidsgiver før betaling av erstatningen skriftlig har erkjent at oppsigelsen eller avskjeden var urettmessig, eller
- (d) ytelsen er lønn eller annet vederlag til arbeidstaker etter arbeidsgivers oppsigelse eller avskjed såfremt verdien av lønnskompensasjon ikke overstiger det alminnelige avtalte lønnsnivået for stillingen i løpet av arbeidsforholdets ordinære oppsigelsestid. § 3-2 femte ledd tredje punktum gjelder tilsvarende.

Alternativene under bokstavene (b) til (d) kan ikke kombineres med alternativ (a) for ytelser som er ytet på bakgrunn av samme hendelse.

Endret 2.11.2010 I kraft 30.11.2010

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.

§ 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 uføretrygd fra folketrygden. For personer født i årene 1944 til 1948 ses det i denne sammenhengen bort fra mottak av uførepensjon før 1. januar 2011.

Endret 12.2.2015 I kraft 17.3.2015

(2) Tidsrom der uføretrygd ikke er kommet til utbetaling, men vedkommende har hatt rett til å få tilbake uføretrygden etter reglene i folketrygdloven § 12-10 tredje ledd, regnes ikke som tidsrom med mottak av uføretrygd som nevnt i første ledd. Utbetaling av uføretrygd etter fylte 62 år som følge av etteroppgjør for tidsrom før fylte 62 år regnes ikke som mottak av uføretrygd som nevnt i første ledd.

Endret 12.2.2015 I kraft 17.3.2015

(3) Personer som har rett til, men som ikke har mottatt uføretrygd etter fylte 62 år, har rett til pensjon etter dette kapittel dersom vedkommende senest ved uttak av pensjonen sier fra seg uføretrygden med virkning fra fylte 62 år.

Ny 12.2.2015 I kraft 17.3.2015

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

Endret 12.2.2015 I kraft 17.3.2015

(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 og annet 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.

(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 fattes av NAV og 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 kan deretter ankes inn for Trygderetten etter reglene i lov 16. desember 1966 nr. 9 om anke til Trygderetten.

(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 § 3-13¹.

(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, jf. AFP-tilskottsloven § 29. Fellesordningen kan herunder gis tilgang til opplysninger fra Arbeidsgiver- og arbeidstakerregisteret.

¹ Ligningsloven er opphevet og erstattet av skatteforvaltningsloven.

§ 5-8 Tilgang til skatteetatens lønns- og trekkoppgaverregister

(1) Taushetsplikten etter ligningsloven § 3-13 nr. 1¹ 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. 8¹.

§ 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.

(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

(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.

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

(5) Opprinnelig AFP avvikles ved at gjenstående kapital pr 31.12.2016 samtidig regnskapsmessig overføres til ny AFP.

Endret 8.9.2016

I kraft 21.10.2016

KAPITTEL 7 – LEDELSE, ADMINISTRASJON MV

§ 7-1 Ordningens styre

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

(2) LO velger tre medlemmer og tre varamedlemmer og NHO velger to medlemmer og to varamedlemmer og disse organisasjoner bestemmer hvem som skal være styrets leder og nestleder. Virke, Spekter og Finans Norge 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 Virke, Spekter og Finans Norge 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

(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.