

Pensjonsleverandører  
Pensjonsrådgivere  
Kommuner på anbud

(Referanse må oppgis)  
Vår referanse: 09/01951-1  
Arkivkode:  
Saksbehandler: Anders Kleppe  
Deres referanse:  
Dato: 25.9.2009

## FORSIKRINGSMESSIG DEKNING AV PENSJONSRETTIGHETENE

Det vises til brev, datert 18.09.2009, fra Pensjonskontoret hvor det ble presisert at det er den enkelte aktørs ansvar å opptre i henhold til gjeldende HTA- bestemmelser.

**KS og forhandlingssammenslutningene vil understreke** kravet om å følge gjeldende bestemmelser i Hovedtariffavtalen. Det vises i denne sammenheng spesielt til kap 2, pkt. 2.1.6 og vedlegg 5 § 13-2 nr 1. første ledd. Her framgår bl.a. at alle rettigheter skal være forsikringsmessig dekket ved at det innbetales en årlig premie for den del av pensjonsytelsene som er forsikringsbar. For at dette skal oppnås er det avgjørende at beregningsmetoder for antatt folketrygd bygges på reelle antakelser/forutsetninger.

I denne forbindelse vil **partene** peke på **særlig** to forhold som er aktuelle i tilknytning til pågående anbudsrunder. Dette gjelder satser for beregning av særtillegg og samordning av grunnpensjon.

### Særtillegg:

Det gjelder som kjent i dag to satser for særtillegget. En høy sats som primært gjelder enslige pensjonister og en lav sats som gjelder gifte pensjonister der den andre har tilleggspensjon større enn høy sats. Det har betydning for stipulering av antatt folketrygd hvilken sats en bruker. **Partene** vil peke på at det ikke vil være riktig og utelukkende bruke den høye satsen. Dette vil i realiteten innebære en overestimert av gjennomsnittlig særtillegg – dvs. en underestimert av tjenstepensjonen og en forskyvning av kostnader i tid – til en engangspremie ved pensjoneringstidspunktet. Etter **partenes oppfatning** er dette ikke i samsvar med tariffbestemmelsen om at ”alt som kan forsikres skal forsikres”. Det arbeides nå med å lage en felles norm for bruk av særtilleggssats. Inntil dette er ferdig må pensjonsleverandøren bygge sine stipuleringer om framtidige ytelser på grunnlag av egne forutsetninger, basert på erfaringsdata om et veid gjennomsnitt av de to satsene.

### Grunnpensjon:

Folketrygdens nivå på grunnpensjon er endret de senere år. Samordningsfradraget har imidlertid vært uendret. Vanligvis utgjør samordningsfradraget **0,75 G** (og hele tilleggspensjonen og/eller særtillegget når tjenstepensjonen blir gitt ved full tjenestetid).



Dersom en legger til grunn et høyere samordningsfradrag enn **0,75 G**, vil dette være en forskyvning av kostnader i tid som ikke er i samsvar med tariffavtalens bestemmelser.

Med vennlig hilsen

Per Kristian Sundnes  
Forhandlingsdirektør

Anders Kleppe  
Fagsjef