

Avtale

mellom

Aibel AS

Org. nr. 984 735 227

(i det følgende kalt forsikringstakeren eller foretaket)

og

Aibel AS Pensjonskasse

Org. nr. 987 669 411

(i det følgende kalt pensjonskassen)

om

kollektiv pensjonsforsikring

(i det følgende kalt pensjonsordningen)

Avtalen gjelder fra 01.01.2022

Bestemmelsene i pensjonsordningen er i henhold til de regler som er fastsatt av myndighetene for at forsikringen skal kunne benevnes:

”Ytelsesbasert pensjonsforsikring
etter lov om foretakspensjon”.

(Avtale nr. 5 av 23.03.2023)

1. OPPRETTELSE OG IKRAFTTREDELSE	4
2. ARBEIDSTAKERE SOM SKAL VÆRE MED	4
MEDLEMSKAP	4
ARBEIDSTAKERE MED PERMISJON	4
UTESTASJONERTE	4
ELDRE OG PENSJONERTE ARBEIDSTAKERE	4
GENERELLE BESTEMMELSER	5
3. OPPTJENING AV PENSJON	5
OPPTJENINGSALDER	5
PENSJONSGIVENDE TJENESTETID.....	5
MEDREGNING AV TJENESTETID FRA TIDLIGERE ARBEIDSFORHOLD	6
REGLER FOR AVKORTNING AV PENSJONEN	6
LINEÆR OPPTJENING	6
MEDLEM SOM HAR OPPNÅDD OPPTJENINGSALDER (67 ÅR).....	6
4. PENSJONSGRUNNLAGET	7
5. ALDERSPENSJON	7
DELTIDSARBEID	8
FORSIKRINGSTEKNISK OMREGNING AV PENSJONSYTELSE	8
6. UFØREPENSJON	8
RETT TIL UFØREPENSJON.....	8
7. ETTERLATTEPENSJON	10
8. BARNEPENSJON	11
9. REGULERING AV PENSJONER UNDER UTBETALING - PENSJONISTENES OVERSKUDDSFOND	12
PENSJONISTENES OVERSKUDDSFOND	12
REGULERINGSFOND FOR UFØREPENSJON.....	12
REGULERING AV PENSJONER UNDER UTBETALING - UFØREPENSJON	12
REGULERING AV PENSJONER UNDER UTBETALING – ALDERSPENSJON, EKTEFELLEPENSJON, SAMBOERPENSJON OG BARNEPENSJON.....	12
10. PREMIER OG PREMIEFOND	13
TARIFF	13
PREMIE	13
PREMIEFOND.....	13
11. REGNSKAP	14
12. OPPHØR AV MEDLEMSKAP	14
OPPHØR	14
FRIPOLISE	14
13. UTBETALING AV PENSJONER	15
UTTAK AV ALDERSPENSJON	15
SPESIELLE REGLER VEDRØRENDE UFØREPENSJON	15
SPESIELLE REGLER VEDRØRENDE EKTEFELLEPENSJON.....	16
SPESIELLE REGLER VEDRØRENDE BARNEPENSJON	16
GENERELLE BESTEMMELSER.....	16
14. FORSIKRINGSTAKERS INFORMASJONSPLIKT OG MEDLEMMENES OPPLYSNINGSPLIKT	
PENSJONSKASSENS INFORMASJONSPLIKT	16
MEDLEMMETS INFORMASJONSPLIKT	17

15. RETTIGHETENES UANGRIPELIGHET	17
16. ENDRING ELLER OPPHØR AV PENSJONSORDNINGEN	17
VEDLEGG	19

1. OPPRETTELSE OG IKRAFTTREDELSE

De bestemmelser som gjelder for pensjonsordningen er gitt i denne avtale og vedtektene. Videre gjelder lov om foretakspensjon, lov om forsikringsavtaler og andre bestemmelser gitt i eller i medhold av lov.

Avtalen erstatter tidligere avtale gjeldende fra 01.01.2017

Avtalen ble endret med virkning fra 01.01.2010. Endringen medfører at alle medlemmer som pr. 31.12.2009 var født i 1952 og senere er overført til individuelle fripoliser med de opptjente rettighetene i pensjonskassen. Alle eksisterende medlemmer pr. 31.12.2009 født 1951 eller tidligere opprettholder sitt medlemskap på ordinære vilkår. Medlemmer som er syke, går på arbeidsavklaringspenger, er uføre, vil opprettholde sitt medlemskap i ytelsespensjonsordningen inntil eventuell reaktivering/friskmelding skjer.

2. ARBEIDSTAKERE SOM SKAL VÆRE MED

Medlemskap

Pensjonsordningen er lukket med virkning fra 01.01.2010. Se pkt. 1.

Arbeidstakere som blir ansatt i stilling i Aibel AS etter 31.12.2009 omfattes av bedriftens innskuddspensjonsordning og risikodekninger.

Medlemmer i den lukkede pensjonsordningen har rettigheter og plikter etter denne avtale.

Arbeidstakere med permisjon

Arbeidstaker som har lovbestemt permisjon for et fastsatt tidsrom og som forutsettes å gjenoppta arbeid hos forsikringstakeren etter endt permisjon, skal være medlem av pensjonsordningen i permisjonstiden.

Arbeidstaker som har permisjon i henhold til avtale skal være medlem av pensjonsordningen i permisjonstiden i henhold til generelle retningslinjer fastsatt av forsikringstakeren. Dersom vedkommende i permisjonstiden tar arbeid hos annen arbeidsgiver og blir opptatt i tjenstepensjonsordningen der, opphører medlemskapet i pensjonsordningen her fra samme tidspunkt.

Utestasjonerte

Arbeidstakere som er utsendt på arbeidsoppdrag i utlandet etter Aibels til enhver tids gjeldene "Global International Assignment Policy", opprettholder medlemskapet i inntil 10 år, forutsatt at medlemmet er medlem av norsk folketrygd.

Eldre og pensjonerte arbeidstakere

Førtidspensjonerte arbeidstakere skal ikke være medlem av pensjonsordningen.

Dersom medlemmet ved fratreden straks tar ut hel eller delvis opptjent pensjon, beholder man medlemskapet med de opptjente rettighetene ref. Lov om foretakspensjon § 1-2 (2) c.

Arbeidstakere som er født før desember 1948 og som mottar Avtalefestet Pensjon (AFP) kan fortsette som medlem av pensjonsordningen. Pensjonsopptjeningen for disse arbeidstakerne opphører uansett ved fylte 67 år.

Arbeidstaker som ved oppnådd opptjeningsalder fortsatt har stilling hos forsikringstakeren, beholder sitt medlemskap i pensjonsordningen. For arbeidstakere som har opptjent rett til full pensjon, gjelder bestemmelsene i siste avsnitt i pkt 3.6 i denne avtale.

Som medlem regnes også alderspensjonist med pensjon fra pensjonsordningen som har sluttet hos forsikringstakeren ved oppnådd opptjeningssalder eller senere, arbeidstaker som har rett til uførepensjon etter denne avtale og etterlatte med rett til etterlattedekning etter denne avtale.

Generelle bestemmelser

Foretaket plikter å melde alle medlemsberettigede og med de til enhver tid oppdaterte data, til pensjonskassen.

Foretaket plikter å informere pensjonskassen om forhold som har betydning for administrasjon og forvaltning av pensjonsordningen, herunder sammenslåing, deling, utskilling eller avvikling av virksomhet, driftsinnskrenkninger, endring av navn, adresse, m.v.

3. OPPTJENING AV PENSJON

Opptjeningsalder

Opptjeningsalderen i pensjonsordningen er 67 år. Full alderspensjon er opptjent av medlemmer som ved nådd opptjeningsalder har en pensjongivende tjenestetid som oppfyller minstekravet til tjenestetid i samsvar med pkt. 3.2.

Dersom medlemmet, etter særskilt avtale mellom Aibel AS og arbeidstakeren, fortsetter i arbeid utover den opptjeningsalder som er fastsatt for arbeidstakeren, gjelder bestemmelsene i pkt. 3.6 i denne Avtalen, jf. § 4-5 i Lov om foretakspensjon.

Pensjongivende tjenestetid

Pensjongivende tjenestetid fastsettes som antall år og dager som har medgått fra arbeidstakeren sist ble ansatt hos forsikringstaker eller i andre foretak som inngår i samme konsern som forsikringstaker og frem til opptjeningsalder i pensjonsordningen.

For personer som er tatt opp i tjenstepensjonsordningen ved endring i regelverket 01.07.2006 – jf tidligere Vedtekter for Aibel AS pensjonskasse av 01.03.2007 § 9-1 punktene 5 og 6 – regnes pensjongivende tjenestetid fra opptakstidspunktet – dog ikke tidligere enn 01.07.2006.

Tjenestetiden skal beregnes som samlet tjenestetid ved sammenhengende ansettelse i foretak som inngår eller har inngått i konsernet, jf. lov om foretakspensjon § 12–2 tredje ledd bokstav b. Dette gjelder også andre foretak som pensjonskassen omfatter men som ikke inngår i samme konsern som foretaket, jf. Vedtekter for Aibel AS pensjonskasse.

For avbrudd i tjenestetiden som skyldes sykdom eller lovbestemt permisjon gjøres ikke noe fradrag. I hvilken utstrekning andre permisjoner skal komme til fradrag, avgjøres i hvert enkelt tilfelle etter generelle retningslinjer fastsatt av foretaket jf. pkt 2.2 ovenfor.

Arbeidstaker som ved oppnådd opptjeningsalder ikke har opptjent full pensjon og som fortsatt har stilling i foretaket, skal godskrives etterfølgende tjenestetid.

Medregning av tjenestetid fra tidligere arbeidsforhold

A. For arbeidstakere som tidligere har vært medlem i foretakets eller ABB Offshore System AS pensjonsordning etter 1. januar 1990, skal det ved fastsettelse av pensjonene medregnes et tillegg i tjenestetiden som er lik tjenestetiden i den tidligere pensjonsordningen. Det er et vilkår for medregning at midler knyttet til pensjon opptjent på grunnlag av tidligere tjenestetid i annet foretak blir overført til pensjonskassen. Dette gjelder bare for de ytelsene som videreføres.

Ved beregning av den premiereserve som medgår for å sikre full medregning av tidligere tjenestetid etter første ledd legges pensjonsplanen for arbeidstakeren i pensjonskassen til grunn. Midler som overstiger den premiereserve som medgår for å sikre full medregning av tidligere tjenestetid, herunder midler knyttet til rett til ytelser som ikke videreføres, skal sikres ved fripolise.

B. For arbeidstakere som har vært medlem av tidligere ABB – ordning før 1. januar 1990 og som ved fastsettelse av pensjonene har fått medregnet et tillegg i pensjonsgivende tjenestetid, skal pensjonene reduseres med opptjente fripolisebeløp.

Pensjonskassens pensjoner reduseres med et beløp som utgjør differansen mellom faktisk utbetaling fra tidligere pensjonsordning og fripolisebeløp som det er tatt hensyn til når de blir aktuelle.

Beløp som pensjonene blir satt ned med, overføres til premiefondet.

Dersom midlene ikke overføres til pensjonskassen, skal det ikke foretas medregning av tidligere tjenestetid.

C. For øvrige arbeidstakere tas det ikke hensyn til om vedkommende har vært medlem av annen privat pensjonsordning.

Regler for avkortning av pensjonen

Medlemmer som etter bestemmelsene ovenfor får en pensjonsgivende tjenestetid ved opptjeningsalder på minst 30 år, oppnår fulle pensjoner. Medlemmer som får mindre enn 30 års pensjonsgivende tjenestetid får avkortede pensjoner.

Avkortede pensjoner utgjør så stor andel av fulle pensjoner som tjenestetid ved opptjeningsalder avrundet til nærmeste hele antall år utgjør i forhold til tjenestetid for rett til full pensjon etter første ledd.

En pensjon som blir aktuell før nådd opptjeningsalder pga. død eller uførhet, fastsettes på grunnlag av den tjenestetid medlemmet ville ha fått om det hadde vært ansatt i foretaket eller konsernforetaket til nådd opptjeningsalder.

Lineær opptjening

Opptjente pensjoner skal til enhver tid utgjøre så stor andel av pensjoner etter 3.4 første og annet ledd som pensjonsgivende tjenestetid på beregningstidspunktet utgjør i forhold til pensjonsgivende tjenestetid ved opptjeningsalder.

Medlem som har oppnådd opptjeningsalder (67 år)

Opptjening av ytelsesbasert foretakspensjon opphører senest ved fylte 75 år.

Medlemmer som har nådd opptjeningsalder og som fortsatt har stilling i Aibel AS skal godskrives etterfølgende tjenestetid med den lønnen og beregnet folketrygd som gjelder ved nådd opptjeningsalder.

Har medlemmet opptjent full pensjon ved nådd opptjeningsalder eller før fratredelse på et senere tidspunkt som følge av godskriving av tjenestetid etter forrige ledd, skal det når medlemmet deretter foretar uttak av alderspensjon, foretas omregning av pensjonen på grunnlag av den premiereserve som er knyttet til fullt opptjent pensjon. Forsikringsteknisk kontantverdi av ytelsene skal være den samme før og etter omregningen.

Medlem som har opptjent rett til full pensjon ved opptjeningsalder eller senere og som fortsatt har stilling i Aibel AS etter reglene i Lov om foretakspensjon § 3-10, annet ledd opparbeider videre opptjening av alderspensjon i bedriftens innskuddspensjonsordning.

4. PENSJONSGRUNNLAGET

Pensjonsgrunnlaget er den lønn medlemmet mottar fra forsikringstaker, begrenset oppad til 12 ganger folketrygdens grunnbeløp.

I lønnen gjøres det fradrag for overtidsgodtgjørelse, skattepliktige naturalytelser, utgiftsgodtgjørelser og andre varierende eller midlertidige tillegg. Nærmere regler er fastsatt i "Retningslinjer for fastsettelse av pensjonsgrunnlaget".

Dersom lønnen til en arbeidstaker blir satt ned som følge av skifte av stilling eller annen endring av arbeidsoppgavene, skal opptjent pensjon fastsettes etter reglene i lov om foretakspensjon § 4-4, første og annet ledd.

Endringer i pensjonsytelsene trer i kraft den dag endringen i pensjonsgrunnlaget finner sted. Dersom pensjonsgrunnlaget endres, vil samtidig det anvendte grunnbeløpet (G) i folketrygden bli ajourført med det som er gjeldende G på endringstidspunktet. For øvrig vil grunnbeløpet endres til aktuell G for alle aktive hvert år på dato for den generelle lønnsendring i Aibel. For syke reguleres først pensjonsgrunnlaget når man er frisk igjen.

For medlemmer som mottar uførepensjon blir pensjonsgrunnlaget først regulert når vedkommende blir helt arbeidsdyktig igjen.

Endringer i pensjonsytelsene som følge av endringer i pensjonsgrunnlaget kan ikke frata et medlem pensjonsrettigheter som det allerede har opparbeidet i pensjonsordningen.

5. ALDERSPENSJON

Full årlig alderspensjon ved oppnådd opptjeningsalder utgjør:

A. For arbeidstakere som tas opp i pensjonskassen etter 1. januar 2001 eller som pr samme tidspunkt hadde 10 år eller mer til opptjeningssalder, utgjør full årlig alderspensjon differansen mellom 62 % av pensjonsgrunnlaget og en beregnet alderspensjon fra folketrygden.

Beregnet alderspensjon fra folketrygden utgjør 100 % av folketrygdens grunnbeløp tillagt en beregnet tilleggspensjon som fastsettes etter folketrygdens regler pr. 1. januar 1992. Ved fastsetting av beregnet tilleggspensjon benyttes medlemmets pensjonsgrunnlag i pensjonskassen og det aktuelle grunnbeløp, samt de forutsetninger for opptjening av tilleggspensjon som Finansnæringens Hovedorganisasjon (FNH) har vedtatt at livsforsikringselskapene skal benytte.

Alderspensionen skal dog utgjøre minst 15 % av folketrygdens grunnpensjon.

- B.** For arbeidstakere som pr 1. januar 2001 hadde mindre enn 10 år igjen til opptjeningsalder, utgjør full årlig alderspensjon summen av:
- 15 % av den del av pensjonsgrunnlaget som overstiger 3,67 G.
 - 30 % av den del av pensjonsgrunnlaget som overstiger 8 G.
 - Kompensasjon for manglende folketrygd for de som er født før 1940 beregnet etter regler før 1. januar 1992

Alderspensjonen skal dog utgjøre minst 15 % av folketrygdens grunnpensjon.

C. Arbeidstakere som pr 1. oktober 2001 eller 1. april 2002 eller var ansatt i ABB konsernet og overført fra annen kollektiv tjenstepensjon etter skattereglene og som pr dette tidspunkt hadde mindre enn 10 år til opptjeningsalder, får fastsatt alderspensjon etter den pensjonsplan som gjaldt på overføringstidspunktet. Disse pensjonsplaner er nærmere beskrevet i vedlegg til denne avtale.

Deltidsarbeid

For medlemmer som har deltidsstilling (reduisert arbeidstid) beregnes alderspensjonen først av pensjonsgrunnlaget etter full stilling. Deretter avkortes pensjonen i forhold til den aktuelle deltidsstilling.

Forsikringsteknisk omregning av pensjonsytelser

Dersom en arbeidstaker foretar uttak av alderspensjon enten før eller etter opptjeningsalderen, skal alderspensjonen omregnes på forsikringsteknisk grunnlag ut fra beregningsgrunnlaget på uttakstidspunktet og lengden på utbetalingsperioden.

Dersom størrelsen på pensjonsytelsen, senere endres av arbeidstakeren, skal alderspensjonen omregnes på forsikringsteknisk grunnlag ut fra beregningsgrunnlaget på endringstidspunktet. Slike endringer kan ikke gjøres etter at arbeidstakeren har fylt 75 år. Alderspensjon som etter pensjonsplanen skal ytes så lenge arbeidstakeren lever, kan heller ikke omdannes av arbeidstakeren til alderspensjon med annet bestemt opphørstidspunkt.

6. UFØREPENSJON

Rett til uførepensjon

Medlem som før nådd pensjonsalder får redusert sine inntektsmuligheter i ethvert arbeid som vedkommende kan utføre sammenlignet med inntektsmulighetene vedkommende hadde før sykdommen, skaden eller lytet oppstod, har rett til uførepensjon.

Full uførepensjon utgjør summen av
2 % av det enkeltes Medlems pensjonsgrunnlag, og
60 % av den del av Medlemmets pensjonsgrunnlag som ligger mellom 6 og 12 G.

Uførepensjon beregnes ut fra det pensjonsgrunnlaget vedkommende hadde på uføretidspunktet, jf. tjenstepensjonsloven § 8-3 samt tjenstepensjonsloven § 8-5.

Det opptjenes ikke fripoliserettigheter til uførepensjon etter 1. januar 2017.

Eventuell uførepensjon fra fripoliser, pensjonsbevis og oppsatte rettigheter skal komme til fratrukk fra uførepensjonen som beregnes i pensjonsordningen, jf. tjenstepensjonsloven § 8-7 annet ledd. Medlemmet skal selv uoppfordret informere om slike rettigheter.

Det skal foretas inntektsfradrag i uførepensjon til Medlem som i kalenderår har pensjonsgivende inntekt som overstiger den inntekt som Medlemmet forutsettes å kunne skaffe seg ved å utnytte sin restinntektsevne ved ethvert arbeid som Medlemmet nå kan utføre, jf. tjenestepensjonsloven § 8-9 første ledd. Barnetillegget skal reduseres på tilsvarende måte, jf. tjenestepensjonsloven § 8-9 fjerde ledd. Det skal ikke utbetales uførepensjon når Medlemmets pensjonsgivende inntekt i et kalenderår utgjør mer enn 80 % av inntekt før uførhet, oppjustert i samsvar med senere endringer i grunnbeløpet.

Dersom Medlemmet har tapt hele sin inntektsevne, får det full uførepensjon. Ved delvis tap av inntektsevne avkortes uførepensjonen i forhold til uføregraden, hvor fastsettelse av uføregrad følger av tjenestepensjonsloven § 8-4. Bli inntektsevnen senere endret, endres uførepensjonen jfr. tjenestepensjonsloven § 8-4.

Uførepensjon utbetales til Medlemmet tidligst ett år etter det tidspunkt medlemmets inntektsevne ble nedsatt med 25 % eller mer. Retten til uførepensjon opphører dersom Medlemmet ikke lenger tilfredsstiller minstekravet til uføregraden på minst 25 %. Det er et vilkår at Medlemmets evne til å utføre inntektsgivende arbeid er varig nedsatt og tilfredsstiller pensjonsordningens minstekrav til nedsatt inntektsevne.

Det kan ytes midlertidig uførepensjon når det ikke er avklart om inntektsevnen er varig nedsatt, men for øvrig på samme vilkår.

Midlertidig uførepensjon kan tidligst utbetales når Medlemmet har framsatt krav på arbeidsavklaringspenger eller uføretrygd fra folketrygden, og det må antas at kravet blir innvilget. Dersom Medlemmet mottar arbeidsavklaringspenger fra folketrygden, kan pensjonsinnretningen ikke i tillegg utbetale midlertidig uførepensjon som vil innebære at summen av arbeidsavklaringspenger og midlertidig uførepensjon til Medlemmet vil overstige 70 % av pensjonsgrunnlaget. Må det antas at bare en del av Medlemmets inntektsevne er tapt, beregnes grensen forholdsmessig, jf. tjenestepensjonsloven § 8-8 annet ledd.

Medlemmet skal opplyse pensjonskassen om forventet inntekt og om endringer i inntekten.

Dersom medlemmet har fått utbetalt for lite eller for mye pensjon, skal det foretas etteroppgjør, jf. tjenestepensjonsloven § 8-9 annet ledd.

Uførepensjon ytes ikke til Medlem som har fylt 67 år. Ved dødsfall utbetales uførepensjon ut måneden etter døds måneden.

Pensjonskassens styre avgjør om betingelsene for rett til uførepensjon er oppfylt og fastsetter uføregraden, jf. dog neste avsnitt.

Har medlemmet rett til uførepensjon fra folketrygden er det en forutsetning for rett til uførepensjon fra pensjonskassen at vedkommende samtidig fremmer krav om uførepensjon fra folketrygden. Uførepensjon fra pensjonskassen fastsettes i slike tilfeller etter tilsvarende uføregrad som folketrygden har fastsatt med mindre særlige grunner tilsier noe annet.

Uførepensjon ytes likevel ikke hvis uførheten skyldes sykdom, skade eller lyte som medlemmet led av og må antas å ha kjent til ved opptak i pensjonsordningen og som medfører arbeidsuførhet innen to år etter opptaket.

For arbeidstakere som har vært medlem i annen pensjonsordning etter lov om foretakspensjon og som har gått direkte over i pensjonskassen, regnes to-årskravet fra opptaket i den tidligere pensjonsordningen.

Det ytes heller ikke uførepensjon hvis uførheten skyldes forsettlig pådratt skade. Det samme gjelder frivillig deltakelse i krig for fremmed makt.

Medlem som søker eller mottar uførepensjon, er forpliktet til å gjennomgå relevante og nødvendige legeundersøkelser som styret krever og til å gi alle opplysninger som kan være av betydning for bedømmelsen av uførheten. Pensjonskassen bærer utgiftene ved de legeundersøkelser som styret krever.

Medlemmet plikter å opplyse om eventuelle arbeidsinntekter fra andre enn forsikringstaker, og om eventuelle endringer i ytelser fra folketrygden.

Styret kan bestemme at uførepensjonen bortfaller helt eller delvis dersom medlemmet ikke retter seg etter anvisninger fra lege eller nekter å overta stilling som styret finner høvelig.

7. ETTERLATTEPENSJON

A. Gjenlevende ektefelle etter arbeidstaker som tas opp som medlem etter 1. januar 2001, har ikke rett til ektefellepensjon ved medlemmets død.

B. Gjenlevende ektefelle etter arbeidstakere som var medlem pr 1. januar 2001 og som hadde mindre enn 10 år igjen til opptjeningsalder, har rett til ektefellepensjon ved medlemmets død.

Full årlig ektefellepensjon utgjør:

55 % av den alderspensjon som medlemmet oppebar eller ville ha rett til etter avsnitt 5 pkt. B.

C. Gjenlevende ektefelle etter arbeidstakere som var medlem pr 1. januar 2001 og som hadde 10 år eller mer til opptjeningsalder, har rett til ektefellepensjon ved medlemmets død.

Årlig ektefellepensjon svarer til den beregnede fripoliserettighet som ble fastsatt pr. 1. januar 2001, med senere oppskrivninger.

D. Arbeidstakere som pr 1. oktober 2001 eller 1. april 2002 var ansatt i ABB konsernet og eller overført fra annen kollektiv tjenstepensjon etter skattereglene og som pr dette tidspunkt hadde mindre enn 10 år til opptjeningsalder, får fastsatt ektefellepensjon etter den pensjonsplan som gjaldt på overføringstidspunktet.

Disse pensjonsplaner er nærmere beskrevet i vedlegg til denne avtale.

Ektefellepensjon ytes ikke dersom ekteskapet er inngått etter at medlemmet har fylt 65 år eller etter at medlemmets inntektsevne er varig nedsatt med minst 50 %.

Ektefellepensjon utbetales uendret selv om gjenlevende ektefelle gifter seg igjen.

Ektefellepensjon ytes også til fraskilt ektefelle som har rett til ektefellepensjon. Etterlater et medlem seg både ektefelle og fraskilt ektefelle som begge har rett til ektefellepensjon,

skal pensjonen deles mellom de pensjonsberettigede i samsvar med gjeldende ekteskapslovgivning.

Rett til ektefellepensjon har også gjenlevende partner i partnerskap som er registrert i henhold til lov om registrert partnerskap.

8. BARNEPENSJON

A. Barn etter arbeidstakere som tas opp som medlem etter 1. januar 2001, har ikke rett til barnepensjon ved medlemmets død.

B. Barn etter arbeidstakere som var medlem pr 1. januar 2001 og som hadde mindre enn 10 år igjen til pensjonsalder, har rett til barnepensjon ved medlemmets død.

Full årlig barnepensjon for yngste barn utgjør:

40 % av den alderspensjon som medlemmet oppebar eller ville ha rett til etter avsnitt 5 pkt. B.

For hvert av de øvrige barn, utgjør full barnepensjon:

20 % av den alderspensjon som medlemmet oppebar eller ville ha rett til etter avsnitt 5 pkt. B.

C. Barn etter arbeidstakere som var medlem pr 1. januar 2001 og som hadde 10 år eller mer til opptjeningsalder, har rett til barnepensjon ved medlemmets død.

Årlig barnepensjon for yngste barn svarer til den beregnede fripoliserettighet som ble fastsatt pr. 1. januar 2001, med senere oppskrivninger og halvparten av pensjonen for yngste barn for hvert øvrig barn.

D. Arbeidstakere som pr 1. oktober 2001 eller 1. april 2002 var ansatt i ABB konsernet og eller overført fra annen kollektiv tjenstepensjon etter skattereglene og som pr dette tidspunkt hadde mindre enn 10 år til opptjeningsalder, får fastsatt barnepensjon etter den pensjonsplan som gjaldt på overføringstidspunktet.

Disse pensjonsplaner er nærmere beskrevet i vedlegg til denne avtale.

Samlet barnepensjon deles like mellom de pensjonsberettigede barn.

Barn som før fylte 21 år er blitt utfør på grunn av sykdom eller ulykkestilfelle, har fortsatt rett til barnepensjon etter fylte 21 år, og inntil barnet har full inntektsevne. Dette gjelder ikke adoptivbarn som ved adopsjonen var helt eller delvis ufør.

Med barn forstås medlemmets barn, stebarn og fosterbarn. Barnepensjon ytes likevel ikke til adoptivbarn og fosterbarn, hvis adopsjonen har funnet sted eller fosterforholdet har tatt til etter at medlemmet fylte 65 år eller etter at medlemmets inntektsevne er varig nedsatt med minst 50 prosent. Når særlige grunner tilsier det kan styret i slike tilfelle tilstå hel eller avkortet barnepensjon etter generelle retningslinjer.

9. REGULERING AV PENSJONER UNDER UTBETALING - PENSJONISTENES OVERSKUDDSFOND

Pensjonistenes overskuddsfond

Det skal opprettes et felles pensjonistenes overskuddsfond for pensjonskassens pensjonsordning, jf. lov om foretakspensjon § 12–4 første ledd. Det skal føres særskilt regnskap for pensjonistenes overskuddsfond for den enkelte forsikringstaker.

Overskudd på premiereserve knyttet til pensjoner under utbetaling skal hvert år overføres til pensjonistenes overskuddsfond, jf. lov om foretakspensjon §§ 8-4 og 8-5.

Reguleringsfond for uførepensjon

Det skal opprettes et felles reguleringsfond for uførepensjon for pensjonskassens pensjonsordning, jf. lov om foretakspensjon § 12–4 første ledd, samt § 7-1 i lov om tjenestepensjon. Det skal føres særskilt regnskap for reguleringsfond for uførepensjon for den enkelte forsikringstaker.

Avkastning i et år som overstiger det som trengs til en prosentvis regulering i samsvar med endringen i grunnbeløpet i folketrygden, skal tilføres pensjonsordningens reguleringsfond for uførepensjon. Midlene i fondet skal brukes til å dekke oppregulering opp til den prosentvise endringen i grunnbeløpet i folketrygden i år hvor årets avkastning ikke er tilstrekkelig.

Regulering av pensjoner under utbetaling - Uførepensjon

Uførepensjon under utbetaling skal oppreguleres årlig i samsvar med avkastningsprosenten for midlene i pensjonsinnsrettningens kollektivportefølje til sikring av uførepensjoner under utbetaling, jf. Lov om tjenestepensjon § 8-10 første ledd. Oppregulering i et år skal likevel ikke overstige en prosentvis regulering i samsvar med endringen i grunnbeløpet i folketrygden.

Avkastning i et år som overstiger det som trengs til oppregulering etter første ledd, skal tilføres pensjonsordningens reguleringsfond for uførepensjon. Midlene i fondet skal brukes til å dekke oppregulering opp til grensen i første ledd i år hvor årets avkastning ikke er tilstrekkelig.

Regulering av pensjoner under utbetaling skal foretas hvert år den 1. juli.

Regulering av pensjoner under utbetaling – Alderspensjon, Ektefellepensjon, Samboerpensjon og Barnpensjon

Regulering av pensjonene foretas ved at de midler som er tilført pensjonistenes overskuddsfond, jf. Punkt 9-1, hvert år skal benyttes som engangspremie for tillegg til pensjonene.

Regulering av pensjoner under utbetaling skal foretas hvert år den 1. juli.

Reguleringen kan i et enkelt år ikke overstige den prosentvise økningen av folketrygdens grunnbeløp i året. Forsikringstaker kan likevel bestemme at det skal gis høyere tillegg for at reguleringen av pensjonene i året og de to foregående år til sammen skal svare til økningen av grunnbeløpet i disse tre årene.

I det enkelte foretak skal alle pensjoner under utbetaling gis samme prosentvise tillegg.

10. PREMIER OG PREMIEFOND

Tariff

For kontrakten gjelder den til enhver tid meldte premietariff. Endringer i denne varsles i henhold til forsikringsloven, fire måneder før endringen trer i kraft.

Premie

Pensjonskassens hovedpremieforfall er 1. januar. Hvert år ved hovedpremieforfall innbetaler forsikringstaker forskuddsvis til pensjonskassen den forsikringsteknisk beregnede premie for forsikringstaker. Årets premie kan etter forsikringstakers beslutning helt eller delvis dekkes av midler hos forsikringstakerens premiefond.

Det skal betales premie for hver arbeidstaker for tiden fra arbeidstakeren blir tatt opp i pensjonsordningen og frem til opptjeningsalder. Det skal likeledes betales premie for arbeidstaker som har rett til fortsatt opptjening av pensjonsrettigheter som følge av arbeid ut over opptjeningsalderen.

For arbeidstakere som ansettes i løpet av kalenderåret skal det betales delpremie frem til neste hovedpremieforfall. Det samme gjelder for pensjonsforhøyelser som finner sted i løpet av kalenderåret.

For medlemmer som er minst 25 prosent uføre skal det være premiefritak under uførhet. Premien til pensjonskassen reduseres i samsvar med den uføregrad som er fastsatt for vedkommende.

Forsikringstaker dekker hele premiekostnaden ved pensjonsordningen.

Ved fratredelse av medlemmer påløper en merkostnad til dekning av differansen mellom fullt betalte administrasjonskostnader og avsatt administrasjonsreserve.

Det betales premie for dekning av løpende administrasjonskostnader, samt for oppbygging av administrasjonsreserve for fremtidige kostnader knyttet til pensjonister.

Det betales premie for dekning av løpende kapitalforvaltningskostnader.

Det betales premie for ettårig rentegaranti.

Premiefond

Det er opprettet et felles premiefond for pensjonskassen hvor det føres et særskilt regnskap for premiefond for den enkelte forsikringstakers premiefond.

Forsikringstaker kan yte tilskudd til premiefondet i overensstemmelse med bestemmelsene i lov om foretakspensjon og lov om skatt av formue og inntekt.

Midler skal tilføres premiefond i henhold til lovverket. Midler i premiefond skal anvendes i overensstemmelse med lovverket. Premiefondsmidler som ved årets utgang overstiger seks ganger gjennomsnittet av årets premie og premiene for de to foregående år, skal tilbakeføres til foretaket.

Forsikringstaker kan bestemme at premiefondsmidler som overstiger tre ganger gjennomsnittet av årets premie og premien for de to foregående år, skal tilbakeføres til foretaket.

11. REGNSKAP

Pensjonskassen vil for hvert kalenderår utarbeide en regnskapsoppstilling som viser pensjonsordningens inntekter og kostnader i året.

Årsresultatet beregnes ut fra de til enhver tid gjeldende regnskapsregler og aktuelt lovverk, samt til pensjonskassens vedtekter og pensjonsvilkår.

Eventuelt overskudd av pensjonskapitalen beregnes pr. 31. desember og overføres til den enkelte fripolise, pensjonsordningens premiefond, eventuelt til pensjonistenes overskuddsfond, i samsvar med lovverket.

Forsikringstaker bestemmer hvordan midlene i pensjonsordningens premiefond skal anvendes, innenfor rammen av de regler som til enhver tid er fastsatt av myndighetene.

12. OPPHØR AV MEDLEMSKAP

Opphør

Arbeidstaker som slutter hos forsikringstakeren uten straks begynnende pensjon har rett til opptjent pensjon i pensjonsordningen ved fratreden, jf lov om foretakspensjon.

Hvis tjenestetiden er mindre enn 12 måneder ved fratreden, faller retten til opptjent pensjon bort. Premiereserven for opptjent pensjon skal i så fall godskrives forsikringstakers premiefond. Dette gjelder ikke ved skifte av stilling innen konsernet.

Arbeidstakeren har rett til å fortsette opptjeningen av pensjonsrettigheter i en fortsettelsesforsikring. Premie for denne forsikringen betales av arbeidstakeren selv.

Medlemskapet opphører dog tidligst 14 dager etter at forsikringstaker eller pensjonskassen har gitt skriftlig varsel om at medlemskapet opphører jf. lov om forsikringsavtaler § 19-6.

Fripolise

Når et fratrudd medlem har rett til opptjent pensjon skal rettighetene sikres i pensjonskassen eller et livsforsikringsselskap som pensjonskassen har utløsningsavtale med.

Opptjent pensjon for ektefelle og barn for arbeidstakere som var medlem i ABBs pensjonskasse pr 1. januar 2001 og som pr dette tidspunkt hadde 10 år eller mer igjen til opptjeningsalder (jf. avsnittene 5, 7 og 89 – Alle underpunkt C), skal sikres ved utstedelse av fripolise i pensjonskassen i overensstemmelse med gjeldende bestemmelser. Tilsvarende gjelder for medlemmer som har krav på opptjent pensjon som følge av stillingsendring, lønnsnedgang, eller endring av pensjonsplanen eller som førtidspensjoneres uten rett til AFP, jf. lov om foretakspensjon §§ 3-10 og 4-4, samt for medlemmer som er utestasjonert utover en tidsperiode på fem år, jf. § 9-2 femte ledd, og som derved meldes ut av pensjonsordningen.

Dersom arbeidstakeren umiddelbart etter fratreden blir medlem i en annen pensjonsordning etter lov om foretakspensjon, kan pensjonsretten etter arbeidstakerens ønske overføres til den nye pensjonsordningen. Premiereserven for opptjent pensjon som skal overføres til annen pensjonsordning, fastsettes i henhold til beregningsgrunnlaget i det forsikringsselskap som pensjonskassen har utløsningsavtale med. Dersom det overførte beløp ikke er tilstrekkelig til å dekke premiereserven for

opptjent pensjon beregnet etter den nye pensjonsordningens beregningsgrunnlag, er foretaket ikke forpliktet til å dekke manglende beløp.

13. UTBETALING AV PENSJONER

Uttak av alderspensjon

En arbeidstaker kan tidligst ta ut alderspensjon ved fylte 62 år.

Ved uttak av pensjon skal arbeidstakeren gi Aibels pensjonskasse melding som angir fra hvilket tidspunkt alderspensjon skal utbetales og om ytelsen eventuelt skal graderes. Mulige uttaksgrader er 20, 40, 50, 60, 80 og 100 % av opptjent pensjon. Uttaksgraden kan endres kun en gang. . Komprimering vil ikke være mulig ved gradert uttak.

Det er ikke mulig å ta ut pensjon tidligere enn opptjeningsalder dersom årlig utbetaling er mindre enn 20 % av folketrygdens grunnbeløp. Arbeidstaker har kun rett til ett gradert uttak før opptjeningsalder.

Ved fylte 75 år skal uttaket uansett endres til fullt uttak.

Melding om oppstart av uttak eller endring av uttaksgradsgrad må gis til pensjonskassen senest 2 måneder før utbetalingene eller endringene skal tre i kraft.

Ved uttak av alderspensjon fra et tidspunkt som ligger forut for opptjeningsalderen, gjøres det et standardfradrag i premiereserven knyttet til den del av alderspensjonen som tas ut. Fradraget fastsettes til 0,5 % av premiereserven ved uttak ved alder 62, dette reduseres forholdsmessig ved uttak frem til alder 67.

Dersom medlemmet dør mens det ytes alderspensjon, utbetales alderspensjonen med uforandret beløp til utgangen av måneden etter døds måneden.

Dersom pensjonskassen ikke mottar melding fra innehaver av fripolise eller medlem av pensjonsordningen om uttak av alderspensjon, blir utbetalingen satt i kraft fra vedkommende fyller 67 år med utbetaling fra og med måneden etter fylte 67 år.

Dersom den årlige utbetaling av alderspensjon på utbetalingstidspunktet, blir mindre enn 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp, vil pensjonskassen på det tidspunkt omgjøre pensjonens utbetalingstid til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetalingen skal utgjøre minst 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp (komprimert utbetaling). Dette gjelder også ved uttak før opptjeningsalder (67 år). Forsikringsteknisk kontantverdi av pensjonen skal være den samme før og etter omgjøringen.

Medlemmer har også mulighet til å velge komprimering til 50 % av folketrygdens grunnbeløp.

Pensjonskassen gir ikke mulighet til å komprimere til 100 % av folketrygdens grunnbeløp.

Komprimering er kun mulig en gang.

Spesielle regler vedrørende uførepensjon

Arbeidstaker som mottar uførepensjon kan ikke samtidig ta ut alderspensjon i den utstrekning samlet uførepensjon og alderspensjon overstiger en pensjonsgrad på 100 %.

Blir arbeidstakeren ufør etter uttak av alderspensjon, reduseres alderspensjonen slik at pensjonsgraden ikke overskrider 100 %.

Dersom medlemmet dør mens det ytes uførepensjon, utbetales uførepensjonen med uforandret beløp til utgangen av måneden etter døds måneden. Pensjoner utbetales etterskuddsvis hver måned. Utbetaling av pensjon skjer til den pensjonsberettigede.

Spesielle regler vedrørende ektefellepensjon

Ektefellepensjon utbetales fra den første i måneden etter den måned medlemmet dør.

Ektefellepensjon komprimeres ikke.

Ektefellepensjon utbetales ut måneden etter gjenlevende ektefelles død.

Spesielle regler vedrørende barnpensjon

Barnpensjon utbetales til barnets mor eller far eller til eventuell annen verge, eller til barnet selv hvis dette er myndig.

Barnpensjon utbetales fra den første i måneden etter den måned medlemmet dør, dog tidligst fra den dag barnet blir født.

Pensjon kommer til utbetaling ut den måneden barnet fyller 21 år. Ved død utbetales pensjon til måneden etter døds måneden.

Generelle bestemmelser

Restpensjon ved død utbetales boet til den avdøde.

Pensjonskassen skal svare rente av pensjonsbeløp i samsvar med lov om forsikringsavtaler når det er gått to måneder etter at forsikringstilfellet er inntruffet, likevel tidligst fra to måneder etter at melding om forsikringstilfellet er sendt til pensjonskassen.

Krav på forfalte pensjoner foreldes normalt etter 3 år.

14. FORSIKRINGSTAKERS INFORMASJONSPLIKT OG MEDLEMMENES OPPLYSNINGSPLIKT

Pensjonskassens informasjonsplikt

Pensjonskassen vil tilgjengeliggjøre spesifikk informasjon til medlemmer i Medlemsportalen og generell informasjon på nettsidene til pensjonskassen (digitalt førstevalg).

Pensjonskassen plikter å utarbeide årlig pensjonsoppgave til aktive medlemmer og pensjonister samt kontoutskrift til alle fripoliseinnehavere. Ved utsendelse av pensjonsbevis til medlemmer som fyller 61 år i løpet av året, skal pensjonskassen gi medlemmet opplysninger om beregnet årlig pensjonsytelse ved uttak av pensjon i hvert av årene fra fylte 62 år til nådd opptjeningsalder.

For å bidra til åpenhet om virksomheten skal pensjonskassen som et minimum;

- Utarbeide og offentliggjøre årsregnskap og årsberetning på egen nettside.
- Utarbeide og offentliggjøre skriftlig redegjørelse for kapitalforvaltningsstrategien på egen nettside. Redegjørelsen skal inkludere eventuelt hvordan pensjonskassen tar hensyn til faktorer knyttet til miljø, sosiale forhold og foretaksstyring.

På anmodning fra pensjonsordningens medlemmer og pensjonister skal pensjonskassen gi skriftlig informasjon om pensjonskassens vedtekter og vilkår. Informasjonen skal være utformet slik at det gir medlemmene et godt bilde av deres rettigheter, premiene og pensjonskassens ytelser.

Informasjonen skal være i henhold til gjeldende lovverk.

Ved vedtektsendringer eller endringer av vilkår og avtaler av betydning, skal pensjonskassen gi medlemmene tilsvarende skriftlig informasjon.

Medlemmets informasjonsplikt

Ethvert medlem og enhver som hever eller krever pensjon, er forpliktet til å gi pensjonskassen de opplysninger, legitimasjoner og attester som er tilgjengelige for vedkommende og som pensjonskassen trenger for å kunne ta stilling til pensjonskravet og utbetale pensjon. Vedkommende må gi riktige og fullstendige svar på pensjonskassens spørsmål.

Dersom det ved fremsetting av pensjonskrav gis uriktige eller ufullstendige opplysninger som vedkommende vet eller må forstå kan medføre at det blir utbetalt pensjon som denne ikke har krav på, kan pensjonskassens styre bestemme at retten til pensjon helt eller delvis skal falle bort.

Dersom forholdet bare er lite klanderverdig, bare angår en del av kravet eller dersom det foreligger særlige grunner, kan vedkommende etter reglene i Forsikringsloven likevel ha rett til redusert pensjonsytelse i forhold til de ytelser som er fastsatt i vilkårene og i avtalen.

Har den som fremsetter pensjonskrav gitt uriktige opplysninger eller fortiet omstendigheter av betydning for pensjonsforholdet eller av andre grunner fått utbetalt for mye, kan pensjonskassens styre kreve tilbakebetalt for meget utbetalt pensjonsbeløp som er mottatt i strid med redelighet og god tro. Styret kan bestemme at tilbakebetaling skal skje ved reduksjon i fremtidige utbetalinger.

Eventuelle utgifter forbundet med oppfyllelse av opplysningsplikten er pensjonskassen uvedkommende. Pensjonskassen bærer likevel utgifter til legeundersøkelser og legeattester som den selv krever.

15. RETTIGHETENES UANGRIPELIGHET

De rettigheter som et medlem har opptjent i henhold til de etablerte vedtekter, vilkår og avtaler, kan ikke overdras eller pantsettes. Det kan heller ikke tas arrest, utlegg eller utpanting i dem.

Bestemmelsen ovenfor gjelder ikke for forfalte krav på pensjon, jf. lov om forsikringsavtaler § 19-13.

16. ENDRING ELLER OPPHØR AV PENSJONSORDNINGEN

Forsikringstakeren kan si opp forsikringen.

Avtale Aibel AS Pensjonskasse og Aibel AS

Asker, den 23.03.2023

Aibel AS Pensjonskasse

.....
Kaare Fladmark
Styreformann

Aibel AS

.....
Mads Andersen
Administrerende direktør

Avtale Aibel AS Pensjonskasse og Aibel AS

Vedlegg

Oversikt over pensjonsplaner som det er henvist til:

Plan/ Kontraktsnr.	Fors. selskap/ pensjonskasse	Pensjons- alder	Alderspensjon	Uførepensjon	Ektefellepensjon	Barnepensjon (Bp)	Opphørsalder Bp	Med/Uten barnetillegg
Ny hovedplan	ABBs Pkasse	67	62 % nivå, 1 G, ny folketrygd	100 % av Ap	Ingen	Ingen		Med
Gammel hovedplan	ABBs Pkasse	67	60 % nivå, 1 G, gammel folketrygd	100 % av Ap	55 % av Ap	40 % av Ap	21 år	Med
Plan Vetco Gray	ABBs Pkasse	67	65 % nivå, 0,65 G, ny folketrygd	100 % av Ap	60 % av Ap	10 % av (PGRL - 1,0 G) + dobbel Bp	21 år 18-21 år	Med
Plan Maritime Seanor	ABBs Pkasse	67	60 % nivå, 0,75 G, ny folketrygd	100 % av Ap	55 % av Ap	50 % av Ap	21 år	Med
Plan ABB Mijø	ABBs Pkasse	67	70 % nivå, 1 G, ny folketrygd	100 % av Ap	55 % av Ap	40 % av Ap	18 år	Med
11437	Nordea	67	65 % nivå, 0,75 G, ny folketrygd, til 77 år	100 % av Ap	50 % av Ap, til 77 år	50 % av Ap	21 år	Med
11442 - Lukket ordning	Nordea	67	66 % nivå, 1 G, ny folketrygd	100 % av Ap	50 % av PGRL - G - 0,55 * ATP	10,5 % av (PGRL-2,62G)	18 år	Med
11442 - Lukket ordning	Nordea	67	66 % nivå, 1 G, ny folketrygd	100 % av Ap	50 % av PGRL - G - 0,55 * ATP	10,5 % av (PGRL-2,62G)	18 år	Med
11443	Nordea	67	66 % nivå, 1 G, ny folketrygd	100 % av Ap	50 % av PGRL - G - 0,55 * ATP	10,5 % av (PGRL-2,62G)	18 år	Med
11443	Nordea	67	66 % nivå, 1 G, ny folketrygd	100 % av Ap	50 % av PGRL - G - 0,55 * ATP	10,5 % av (PGRL-2,62G)	18 år	Med
11443	Nordea	67	66 % nivå, 1 G, ny folketrygd	100 % av Ap	60 % av Ap	Ingen		Med
11443	Nordea	67	66 % nivå, 1 G, ny folketrygd	100 % av Ap	Ingen	Ingen		Med

G = folketrygdens grunnbeløp

PGRL = pensjonsgrunnlag

ATP = antatt tilleggspensjon fra Folketrygden