

# SIGNICAT

Mondelez Norge PK Forsikringsavtale 2021 - Mondelez Norge AS.pdf

Mondelez Norge PK Forsikringsavtale 2021 - Mondelez Norge AS.pdf

Mondelez Norge PK Forsikringsavtale 2021 - Mondelez Norge AS.pdf

## Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Krigsvoll, Gro	BANKID_MOBILE	2021-05-03 15:31
Aandstad, Hans Peter	BANKID_MOBILE	2021-04-27 13:56
Øverland, Jon Terje	BANKID	2021-04-26 21:55



### This document package contains:

- Front page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

THE SIGNED DOCUMENT FOLLOWS ON THE NEXT PAGE >

---

**AVTALE**

**mellom**

**Mondelez Norge AS**  
**Org. nr. 957 720 323**

**(i det følgende kalt foretaket)**

**og**

**Mondelez Norge Pensjonskasse**

**Org. nr. 971.275.936**

**(i det følgende kalt pensjonskassen)**

**om**

**KOLLEKTIV PENSJONSFORSIKRING**  
**(i det følgende kalt pensjonsordningen)**

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

**"YTELSESBASERT PENSJONSORDNING**  
**ETTER LOV OM FORETAKSPENSJON "**

---

## INNHOLDSFORTEGNELSE

<b>1. OPPRETTELSE OG IKRAFTTREDELSE.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ARBEIDSTAKERE SOM SKAL VÆRE MED.....</b>	<b>3</b>
2.1 OMFANG VED AVTALENS IKRAFTTREDELSE PR. 01.01.2011.....	3
2.2 OPPTAK AV ARBEIDSTAKERE OG GENERELLE BESTEMMELSER OM MEDLEMSKAP.....	3
2.3 GENERELLE BESTEMMELSER.....	4
<b>3. OPPTJENINGSALDER.....</b>	<b>4</b>
<b>4. PENSJONSGRUNNLAG.....</b>	<b>5</b>
<b>5. TJENESTETID, MEDREGNING, AVKORTNING OG OPPTJENTE PENSJONER.....</b>	<b>5</b>
5.1 TJENESTETID.....	5
5.2 MEDREGNING.....	6
5.3 AVKORTNING.....	6
5.4 OPPTJENTE PENSJONER.....	6
<b>6. PENSJONSYTTELSE.....</b>	<b>6</b>
6.1 ALDERSPENSJON.....	7
6.2 EKTEFELLESPENSJON.....	8
6.3 BARNEPENSJON.....	9
6.4 UFØREPENSJON.....	9
6.5 PREMIEFRITAK VED ERVERVSUDYKTIGHET.....	11
<b>7. REGULERING AV PENSJONSYTTELSE.....</b>	<b>12</b>
<b>8. REGULERING AV PENSJONER UNDER UTBETALING OG PENSJONISTENES OVERSKUDDSFOND.....</b>	<b>12</b>
<b>9. UTBETALING AV PENSJONER.....</b>	<b>13</b>
<b>10. UTMELDING AV ARBEIDSTAKERE.....</b>	<b>13</b>
<b>11. RETT TIL OPPTJENT PENSJON VED OPPHØR AV MEDLEMSKAP.....</b>	<b>14</b>
<b>12. PREMIE OG PREMIEFOND.....</b>	<b>15</b>
12.1 PREMIETARIFF.....	15
12.2 BETALING AV PREMIE OG EVT. ARBEIDSTAKERS TILSKUDD.....	15
12.3 PREMIEFOND.....	16
<b>13. ENDRING ELLER OPPHØR AV PENSJONSORDNINGEN.....</b>	<b>16</b>
<b>14. BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER – ROLLEN SOM DATABEHANDLER.....</b>	<b>17</b>
<b>15. FORETAKENES INFORMASJONSPLIKT OG MEDLEMMENES OPPLYSNINGSPLIKT MV. ..</b>	<b>18</b>
<b>16. RETTIGHETENES UANGRIPELIGHET.....</b>	<b>19</b>
<b>17. ANSVARSBEGRENSNING SOM FØLGE AV KRIGSHENDING.....</b>	<b>19</b>
<b>18. PRØVING AV PENSJONSKASSENS VEDTAK.....</b>	<b>19</b>

## **1. OPPRETTELSE OG IKRAFTTREDELSE**

Pensjonsordningen ble opprettet i pensjonskassen 1.1.1989.

De bestemmelser som gjelder for pensjonsordningen fra 1.1.2011 er gitt i denne avtale og forsikringsvilkårene. Videre gjelder lov om foretakspensjon, lov om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet (forsikringsloven), lov om forsikringsavtaler og andre bestemmelser gitt i eller i medhold av lov.

## **2. ARBEIDSTAKERE SOM SKAL VÆRE MED**

(jf. § 2 i forsikringsvilkårene)

### **2.1 OMFANG VED AVTALENS IKRAFTTREDELSE PR. 01.01.2011**

Pensjonsordningen omfatter ved avtalens ikrafttredelse alle medlemmer og etterlattepensjonister som pr. 31.12.2010 var med i pensjonsordningen.

### **2.2 OPPTAK AV ARBEIDSTAKERE OG GENERELLE BESTEMMELSER OM MEDLEMSKAP**

Som medlemmer av pensjonsordningen opptas alle arbeidstakere i foretaket som:

1. er pliktig medlem av folketrygden etter bestemmelsene i lov om folketrygd.
3. ikke går inn under annen pensjonsordning som foretaket betaler premie eller avgift til og som gir ytelser av minst tilsvarende verdi.
6. har arbeidstid som utgjør minst 20 prosent av full stilling i foretaket.
4. var medlem av pensjonsordningen pr 31.12.2007.

Det opptas ikke nye medlemmer av pensjonsordningen etter 31.12.2007.

Arbeidstakere i foretaket som fyller vilkårene i punktene ovenfor, har rett og plikt til å være medlemmer av pensjonsordningen med rettigheter og plikter etter disse bestemmelser.

Som medlem regnes også tidligere arbeidstaker som har sluttet i foretaket med gradert eller fullt uttak av alderspensjon fra pensjonsordningen, arbeidstaker som har tatt ut alderspensjon og arbeidstaker som er blitt ufør mens vedkommende var i foretakets tjeneste.

Arbeidstaker som mottar Avtalefestet Pensjon (AFP) og er født før desember 1948 skal være medlem av pensjonsordningen.

Arbeidstaker som har lovbestemt permisjon for et fastsatt tidsrom og som forutsettes å gjenoppta arbeid i foretaket 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 etter generelle retningslinjer fastsatt av pensjonskassens styre.

Arbeidstaker som er permittert som følge av driftsinnskrenkninger mv. skal være medlem av pensjonsordningen.

## **2.3 GENERELLE BESTEMMELSER**

Ved opptak i pensjonsordningen og ved senere utvidelser gjelder det som er bestemt i § 2 i forsikringsvilkårene om hel arbeidsdyktighet og eventuelt om tilfredsstillende helse.

Foretaket plikter å sende pensjonskassen melding om hvilke arbeidstakere som skal omfattes av pensjonsordningen. Melding må sendes senest den dag opptak skal finne sted i henhold til pkt. 2.2. Er meldeplikten ikke overholdt, vil pensjonskassens ansvar ikke omfatte disse arbeidstakere før den dag melding er sendt.

Arbeidstakeren kan ikke overdra eller pantsette sine rettigheter i pensjonskassen. Pensjonskassen fører fortegnelse over alle arbeidstakere i pensjonsordningen.

Pensjonsoppgave vil bli sendt hver enkelt arbeidstaker ved opptak i pensjonsordningen og etter dette én gang pr. år.

Foretaket plikter å gi forsikringsvilkårene til de arbeidstakere som ønsker disse, eventuelt sørge for at arbeidstakeren får disse fra 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 eller adresse mv.

For pensjonsordning som har 15 eller flere medlemmer (jf. lov om foretakspensjon § 1-2), plikter foretaket å sørge for at det blir opprettet en styringsgruppe (jf. lov om foretakspensjon § 2-4) for pensjonsordningen. Styringsgruppen skal bestå av minst tre personer, hvorav minst en skal velges av og blant medlemmene. Styringsgruppen skal uttale seg om saker som gjelder forvaltningen og praktiseringen av pensjonsordningen, og behandle regelverket før det vedtas eller endres.

## **3. OPPTJENINGSALDER**

Opptjeningsalderen er 67 år.

Dersom arbeidstakeren, etter særskilt avtale mellom foretaket og arbeidstakeren, fortsetter i arbeid ut over opptjeningsalder, gjelder bestemmelsene i § 4-5 i lov om foretakspensjon.

For arbeidstaker som endrer stilling i foretaket, og dette fører til endring av opptjeningsalderen, skal pensjonene beregnes ut fra samlet tjenestetid i foretaket og opptjeningsalderen i den nye stillingen, jf. § 4-4 tredje ledd i lov om foretakspensjon.

#### **4. PENSJONSGRUNNLAG**

Pensjonsgrunnlaget, dvs. grunnlaget for beregning av pensjonsytelsene, jf. lov om foretakspensjon § 5-4, er årlig lønn som medlemmet mottar fra foretaket, begrenset oppad til 12 ganger folketrygdens grunnbeløp.

I årslønnen medregnes provisjon, akkordtillegg, akkordsavns godtgjørelse, feriepenger tilsvarende lønn i ferietiden, bonus, fast bilgodtgjørelse og fordel fri bil. Det skal regnes med gjennomsnittsverdien av slike ytelser i de tre siste år.

I lønnen gjøres det fradrag for overtidsgodtgjørelse og andre varierende eller midlertidige tillegg.

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.

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. TJENESTETID, MEDREGNING, AVKORTNING OG OPPTJENTE PENSJONER**

##### **5.1 TJENESTETID**

Pensjongivende tjenestetid fastsettes som antall år og dager som har medgått fra arbeidstakeren ble ansatt i foretaket eller ett av konsernforetakene.

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 pensjonskassens styre.

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

## **5.2 MEDREGNING**

Det tas ikke hensyn til om arbeidstakere tidligere har vært medlem i annen pensjonsordning.

## **5.3 AVKORTNING**

Medlemmer som etter bestemmelsene i pkt. 5.1 og 5.2 får en pensjongivende tjenestetid ved opptjeningsalder på minst 30 år, oppnår fulle pensjoner. Medlemmer som får mindre enn 30 års pensjongivende 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. Dette forholdet kalles avkortningsfaktoren.

Dersom et medlem med avkortede pensjoner står i arbeid utover opptjeningsalder, skal fra dette tidspunkt, telleren i avkortningsfaktoren økes med ett år. Deretter vil avkortningsfaktoren økes årlig med ett år inntil medlemmet fratrer eller en full pensjon oppnås.

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

## **5.4 OPPTJENTE PENSJONER**

For medlem som ikke har nådd opptjeningsalder skal opptjente pensjoner til enhver tid utgjøre så stor andel av pensjoner etter pkt. 5.3 første og annet ledd som pensjongivende tjenestetid på beregningstidspunktet utgjør i forhold til pensjongivende tjenestetid ved opptjeningsalder.

Dersom et medlem med avkortede pensjoner står i arbeid utover opptjeningsalder skal opptjente pensjoner til enhver tid utgjøre så stor andel av pensjoner etter pkt. 5.3. første, annet og tredje ledd som pensjongivende tjenestetid på beregningstidspunktet utgjør i forhold til pensjongivende tjenestetid ved medlemmets fødselsdag.

## **6. PENSJONSYTELSE**

De uavkortede pensjoner fra pensjonsordningen er fastsatt nedenfor under pkt. 6.1 - 6.4.

Pensjonene skal likevel minst utgjøre de beløp som er dekket ved opptjent premiereserve.

For arbeidstakere som har eller har hatt varierende eller fast deltidsarbeid, skal det ved beregning av pensjonene benyttes en beregnet arbeidstidsfaktor. Denne faktor er gjennomsnittlig arbeidstid i de inntil 30 opptjeningsår med høyest arbeidstidsprosent.

Ved fastsettelse av pensjonene ved opptak i pensjonsordningen og senere reguleringer, skal det tas hensyn til folketrygdens gjeldende grunnbeløp på det aktuelle tidspunkt.

## 6.1 ALDERSPENSJON

Uavkortet årlig alderspensjon, ved fullt uttak ved opptjeningsalder, utgjør:

For arbeidstakere som var medlem av Maaruds tjenstepensjonsordning pr 31.12.97 skal alderspensjonen vektet mellom en Maarudplan og en ny Freiaplan, kalt AP(vektetM). For arbeidstakere som var medlem av pensjonskassen pr 31.12.97 skal alderspensjonen vektet mellom gammel og ny Freiaplan, kalt AP(vektetF). For øvrige arbeidstakere regnes alderspensjonen etter ny Freiaplan.

La

x = tid fra 1.1.98 til fylte 67 år avrundet til nærmeste hele antall år, max 30.

y = tid fra ansettelse til fylte 67 år avrundet til nærmeste hele antall år, max 30.

Da er

$AP(\text{vektetM}) = [AP(\text{Maarudplan}) * (y-x) + AP(\text{ny Freiaplan}) * x] / 30$  og

$AP(\text{vektetF}) = [AP(\text{gammel Freiaplan}) * (y-x) + AP(\text{ny Freiaplan}) * x] / 30$

Årlig alderspensjon etter Maarudplan utgjør differansen mellom 55 % av pensjonsgrunnlaget og en antatt alderspensjon fra folketrygden. Sistnevnte utgjør 75 % av folketrygdens grunnbeløp tillagt en antatt tilleggspensjon fra folketrygden.

Årlig alderspensjon etter gammel Freiaplan utgjør differansen mellom 62 % av pensjonsgrunnlaget og en antatt alderspensjon fra folketrygden. Sistnevnte utgjør 100 % av folketrygdens grunnbeløp tillagt en antatt tilleggspensjon fra folketrygden.

Årlig alderspensjon etter ny Freiaplan utgjør differansen mellom 64% av pensjonsgrunnlaget og en antatt alderspensjon fra folketrygden. Sistnevnte utgjør 100% av folketrygdens grunnbeløp tillagt en antatt tilleggspensjon fra folketrygden.

I alle planene skal antatt tilleggspensjon fra folketrygden fastsettes etter folketrygdens regler, dog slik at det benyttes medlemmets pensjonsgrunnlag i pensjonskassen og det aktuelle grunnbeløp, samt de forutsetninger for opptjening av tilleggspensjon som Finansnæringens Hovedorganisasjon til enhver tid har fastsatt som bransjestandard for livsforsikringselskapene.

For medlemmer som har deltidsstilling beregnes alderspensjon først av pensjonsgrunnlaget etter full stilling. Deretter reduseres alderspensjonen ved å multiplisere med arbeidstidsfaktoren.

Medlemmet kan ta ut alderspensjon ved fylte 62 år. Alderspensjonen kan tas ut helt eller delvis og uavhengig av eventuelle arbeidsinntekter. Graden av uttak kan likevel ikke være mindre enn det som er nødvendig for at samlet årlig pensjon utgjør om lag 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp.

Medlem med delvis uttak av alderspensjon kan ikke på noe tidspunkt velge en lavere uttaksgrad. Medlemmet har heller ikke mulighet til å velge en annen uttaksgrad før medlemmet når opptjeningsalder. Medlemmet kan likevel på hvilket som helst tidspunkt gjøre et fullt uttak av alderspensjon.



Medlemmet skal gi pensjonskassen melding, senest 2 måneder i forveien, som angir fra hvilket tidspunkt alderspensjon skal utbetales. Dersom det ikke er sendt melding om uttak av alderspensjon innen fylte 75 år, skal pensjonen uansett utbetales.

Dersom et medlem tar ut alderspensjon enten før eller etter nådd opptjeningsalder, skal alderspensjonen omregnes på forsikringsteknisk grunnlag ut fra beregningsgrunnlaget på uttakstidspunktet og lengden av utbetalingsperioden.

Dersom uttaksgraden, utbetalingstiden eller opphørstidspunktet senere endres av medlemmet, skal alderspensjonen omregnes på forsikringsteknisk grunnlag ut fra beregningsgrunnlaget på endringstidspunktet.

Ved omregning av alderspensjon etter første eller annet ledd skal forsikringsteknisk kontantverdi av ytelsene være den samme før og etter omregningen.

Ved uttak av pensjon før nådd opptjeningsalder vil pensjonskassen gjøre et standardfradrag i medlemmets premiereserve. Standardfradraget vil utgjøre 0,5 prosent av premiereserven ved uttak ved 62 år. Standardfradraget skal reduseres forholdsmessig ved senere uttak.

For medlem som mottar uførepensjon fra pensjonskassen, kan ikke summen av alderspensjonsgrad og uføregrad utgjøre mer enn 100 %. Dersom medlemmet får innvilget uførepensjon slik at dette ikke er oppfylt, skal alderspensjonsgraden reduseres fra det tidspunktet uførepensjonen kommer til utbetaling.

Alderspensjon utbetales ut måneden etter døds måneden.

## **6.2 EKTEFELLEPENSIJON**

Gjenlevende ektefelle etter et medlem har rett til ektefellepensjon ved medlemmets død.

Full årlig ektefellepensjon utgjør 60 % av alderspensjonen fra pensjonsordningen.

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

Ektefellepensjon utbetales ut måneden etter gjenlevende ektefelles død.

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

Det ytes samboerpensjon i tillegg til pensjon til ektefelle eller registrert partner.

Full årlig samboerpensjon fastsettes som full årlig ektefellepensjon etter pkt. 6.2, annet ledd.

Etterlater medlemmet seg bare samboer, har samboer rett til samme pensjon som en ektefelle ville ha fått.

Etterlater medlemmet seg både ektefelle og samboer går retten til ektefellepensjon foran retten til samboerpensjon, jf. lov om foretakspensjon § 7–8 annet ledd.

Etterlater medlemmet seg både fraskilt ektefelle med rett til pensjon og samboer, skal fraskilt ektefelle ha ektefellepensjon i henhold til gjeldende ekteskapslovgivning. Samboer skal ha pensjon fastsatt som om ekteskap hadde vært inngått da samboerforholdet ble etablert, og etter reglene i gjeldende ekteskapslovgivning.

Etterlater medlemmet seg både fraskilt ektefelle med rett til pensjon og ny ektefelle som var samboer med medlemmet forut for ekteskapsinngåelsen, skal fraskilt ektefelle ha ektefellepensjon i samsvar med gjeldende ekteskapslovgivning. Ny ektefelle skal ha pensjon fastsatt som om ekteskap hadde vært inngått da samboerforholdet ble etablert, og etter reglene i gjeldende ekteskapslovgivning.

### **6.3 BARNEPENSJON**

Barn som medlemmet ved sin død pliktet å forsørge eller forsørget har rett til barnepensjon ved medlemmets død.

Full årlig barnepensjon for yngste barn utgjør 50 % av alderspensjonen fra pensjonsordningen.

For hvert av de øvrige barn utgjør full barnepensjon 25 % av alderspensjonen fra pensjonsordningen.

Samlet barnepensjon deles likt mellom de pensjonsberettigede barn.

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

Pensjonen kommer til utbetaling ut den måned barnet fyller 18 år eller har full inntektsevne. Dør barnet før dette, utbetales pensjonen ut måneden etter barnets døds måned.

### **6.4 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.

Uførepensjonen utgjør ved 100 % uførhet summen av:

- a. 3 % av Pensjonsgrunnlaget opp til 6 ganger grunnbeløpet i folketrygden og
- b. 69 % av den delen av Pensjonsgrunnlaget som er mellom 6 og 12 ganger grunnbeløpet

I tillegg utbetales et barnetillegg pr. barn under 18 år på 1 % av Pensjonsgrunnlaget inntil 6 ganger grunnbeløpet i folketrygden. Maksimalt barnetillegg er 12 % av Pensjonsgrunnlaget inntil 6 ganger grunnbeløpet i folketrygden.

Årlig uførepensjon for medlem i deltidsstilling skal utgjøre en forholdsmessig del av det uførepensjonen ville vært dersom medlemmet hadde fulltidsstilling.

Uførepensjon fra foretakets pensjonsordning skal reduseres inntil uførepensjonen utgjør det høyeste av enten den uførepensjonen som er fastsatt i pensjonsplanen, eller summen av uførepensjon fra fripoliser, pensjonsbevis og oppsatte rettigheter. Det skal ved beregningen etter første punktum ikke tas hensyn til ytelser fra fripoliser, pensjonsbevis og oppsatte rettigheter som dekker inntektstap ved uførhet som ikke omfattes av uføretrygden eller uførepensjonen fra foretakets pensjonsordning

Uførepensjon utbetales til medlemmet tidligst ett år etter det tidspunkt medlemmets inntektsevne ble nedsatt men minst 50 %. Retten til uførepensjon opphører dersom medlemmet ikke lenger anses å ha nedsatt minst 50 % nedsatt arbeidsevne.

For medlem som mottar arbeidsavklaringspenger når krav om uførepensjon fremsettes, er grensen en nedsatt inntektsevne med 40%. Dersom medlemmets inntektsevne er nedsatt som følge av yrkesskade eller yrkessykdom ytes uførepensjon ved minst 30% nedsatt inntektsevne.

Det er et vilkår for rett til uførepensjon at medlemmets evne til å utføre inntektsgivende arbeid er varig nedsatt. Det ytes midlertidig uførepensjon når det ikke er avklart om inntektsevnen er varig nedsatt. Uførepensjon fra pensjonsordningen ytes som i tillegg til den rett til arbeidsavklaringspenger eller uføretrygd som til enhver tid følger av folketrygdloven kapittel 11 og 12.

Ved lavere uføregrad enn 100 % avkortes uførepensjonen forholdsmessig.

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 lønnsgrunnlaget. Må det antas at bare en del av medlemmets inntektsevne er tapt, beregnes grensen forholdsmessig.

Uførepensjon ytes ikke til medlem som har fylt 67

Et medlem har bare rett til uførepensjon dersom det i samsvar med reglene i folketrygdloven § 12-5 har gjennomgått, eller forsøkt å gjennomgå hensiktsmessig behandling og hensiktsmessige tiltak for å bedre arbeidsevnen.

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. Pensjonskassens styre avgjør om betingelsene for rett til uførepensjon er oppfylt og fastsetter uføregraden.

Vurderingen av hvor mye et medlems inntektsevne er blitt nedsatt, skal bygge på en sammenligning av de inntektsmuligheter som medlemmet hadde før uføretidspunktet og

medlemmets inntektsmuligheter etter uføretidspunktet. Uføretidspunktet er det tidspunkt inntektsevnen ble varig nedsatt minst 25 %.

Er inntektsevnen redusert gradvis over flere år, kan det tas utgangspunkt i inntektsevnen før skade, sykdom eller lyte oppstod.

Inntekt før uførhet fastsettes til medlemmets lønnsgrunnlag i foretaket før uføretidspunktet, inntekt etter uførhet fastsettes til den inntekt medlemmet forutsettes å kunne skaffe seg ved å utnytte sin restinntektsevne ved ethvert arbeid som medlemmet nå kan utføre. Ved vurderingen skal det legges vekt på medlemmets alder, evner, utdanning, yrkesbakgrunn og arbeidsmuligheter på hjemstedet, eller andre steder der det er rimelig at medlemmet tar arbeid.

Ved anvendelsen av bestemmelser i dette kapittel justeres inntekt før og etter uførhet i samsvar med senere regulering av grunnbeløpet i folketrygden (G).

Medlemmet skal i utbetalingsperioden opplyse pensjonsinstitusjonen om forventet inntekt og om endringer i inntekten. Dersom medlemmet har fått utbetalt for lite eller for mye pensjon som følge av at det er lagt til grunn uriktige opplysninger om inntekt, skal det foretas et etteroppgjør. For øvrig gjelder reglene om fastsettelse, beregning og utbetaling av uførepensjon i tjenstepensjonsloven § 8-4, 8-7, 8-8 og 8-9 så langt de passer.

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 pensjonsordningen, regnes toårskravet 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.

Medlemmet plikter å opplyse om eventuelle arbeidsinntekter utenfor foretaket, 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.

## **6.5 PREMIEFRITAK VED ERVERVSUDYKTIGHET**

(jf. § 20 i forsikringsvilkårene)

Retten til premiefritak inntreffer fra det tidspunkt den forsikredes ervervsevne har vært nedsatt med minst 50 prosent i et sammenhengende tidsrom av 12 måneder. Premiefritaket gis fra det tidspunkt retten til premiefritak inntreffer. Premiefritaket gis i forhold til graden av ervervsudyktighet.

## **7. REGULERING AV PENSJONSYTELSE**

(jf. §§ 2 og 5, pkt. 2 i forsikringsvilkårene)

Regulering av ytelse for arbeidstakere skal skje pr. den dag en endring av pensjonsgrunnlaget har funnet sted.

Foretaket plikter å sende pensjonskassen melding om endring av pensjonsgrunnlaget.

Ytelsene kan bare reguleres for arbeidstakere som er helt arbeidsdyktige.

For arbeidstakere som er sykmeldt på reguleringstidspunktet, skal melding om endring av pensjonsgrunnlaget sendes pensjonskassen straks friskmelding foreligger, sammen med angivelse av friskmeldingsdato.

For arbeidstakere i permisjon skal ytelsene ikke reguleres.

## **8. REGULERING AV PENSJONER UNDER UTBETALING OG PENSJONISTENES OVERSKUDDSFOND**

Det skal opprettes et felles pensjonistenes overskuddsfond, jf. lov om foretakspensjon § 12–4 første ledd. Det skal føres særskilt regnskap for pensjonistenes overskuddsfond for hvert foretak, jf. lovens § 12–4 annet ledd og pensjonskasseforskriften §§ 10, 14 og 15.

Overskudd på premiereserve knyttet til pensjoner under utbetaling skal hvert år overføres til pensjonistenes overskuddsfond.

Regulering av pensjonene foretas ved at de midler som er tilført pensjonistenes overskuddsfond hvert år skal benyttes som engangspremie for tillegg til pensjonene.

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

Omfatter pensjonsordningen etterlattepensjoner i tillegg til alderspensjon, skal slike pensjoner gis samme prosentvise tillegg som i tilfellet gis alderspensjon under utbetaling.

Reguleringen kan i et enkelt år ikke overstige den prosentvise økningen av folketrygdens grunnbeløp i året. Foretaket 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.

Er midlene i pensjonistenes overskuddsfond i et år ikke tilstrekkelige til å dekke engangspremie for regulering i samsvar med den prosentvise økningen av folketrygdens grunnbeløp i året, kan foretaket bestemme at de nødvendige midler skal overføres til overskuddsfondet fra premiefondet eller ved innbetaling fra det enkelte foretak.

Dersom midlene i pensjonistenes overskuddsfond overstiger det beløp som trengs til engangspremie for regulering etter bestemmelsene ovenfor, skal resten av midlene tilføres premiefondet.

Uførepensjon under utbetaling skal oppreguleres årlig i samsvar med avkastningsprosenten for midlene i pensjonsinnretningens kollektivportefølje til sikring av uførepensjoner under utbetaling, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 9-16 femte 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.

Er midlene i reguleringsfondet i et år ikke tilstrekkelige til å dekke engangspremie for regulering i samsvar med den prosentvise økningen av folketrygdens grunnbeløp i året, kan foretaket bestemme at de nødvendige midler skal overføres til overskuddsfondet fra premiefondet eller ved innbetaling fra foretaket.

## **9. UTBETALING AV PENSJONER**

Pensjoner utbetales etterskuddsvis hver måned. Utbetaling av pensjon skjer til den pensjonsberettigede.

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

Restpensjon ved død utbetales til boet til den avdøde.

## **10. UTMELDING AV ARBEIDSTAKERE**

(jf. § 4 i forsikringsvilkårene)

Når den forsikrede ikke lenger inngår i den gruppe arbeidstakere som skal være omfattet av pensjonsordningen i henhold til pkt. 2.1 i denne avtale, skal vedkommende meldes ut av pensjonsordningen. Foretaket sender melding om dette til pensjonskassen senest den dag arbeidsforholdet opphører. Medlemskapet opphører dog tidligst 14 dager etter at foretaket eller pensjonskassen har gitt skriftlig varsel om at medlemskapet opphører, jf. lov om forsikringsavtaler § 19–6.

Ved utmelding av pensjonsordningen har arbeidstakeren eiendomsrett til en fullt betalt forsikring (fripolise). Fripolisen skal utgjøre den del av de sikrede pensjonsbeløp som tilsvarer arbeidstakerens faktiske pensjonsgivende tjenestetid i foretaket, målt mot den tjenestetid

arbeidstakeren ville kunne oppnå ved å bli stående i tjeneste i foretaket frem til pensjonsalderen (lineær fripolise). Tjenestetiden blir i denne sammenheng regnet i antall dager.

Det er ikke fripoliseopptjening på uførepensjon.

For arbeidstakere som har eller har hatt deltidsarbeid i foretaket, fastsettes den lineære fripolise ut fra den historiske arbeidstidsfaktor beregnet av de inntil 30 tjenesteår med høyest arbeidstidsprosent.

Andre rettigheter arbeidstakeren har etter utmeldingen fremgår av §§ 21 - 25 i forsikringsvilkårene.

## **11. RETT TIL OPPTJENT PENSJON VED OPPHØR AV MEDLEMSKAP**

Arbeidstaker som slutter i foretaket uten straks begynnende pensjon har rett til opptjent pensjon i pensjonsordningen ved fratreden, jf. pkt. 5.4 og lov om foretakspensjon § 4–6 annet ledd.

Hvis tjenestetiden, jf. pkt. 5.1 og 5.2, er mindre enn 12 måneder ved fratreden, faller retten til opptjent pensjon bort. Premiereserven for opptjent pensjon skal i så fall godskrives foretakets premiefond.

Arbeidstakeren har rett til å fortsette opptjeningen av pensjonsrettigheter i en fortsettelsesforsikring, jf. lov om forsikringsavtaler § 19–7. Premie for fortsettelsesforsikringen betales av arbeidstakeren.

Er opptjent premiereserve knyttet til alderspensjon mindre enn 50 prosent av folketrygdens grunnbeløp, har medlemmet likevel bare rett til at premiereserven blir overført til annen foretakspensjonsordning, jf. lov om foretakspensjon § 4–7.

Når et fratrudd medlem har rett til opptjent pensjon etter bestemmelsene i pkt. 11, skal rettighetene sikres i livsforsikringselskap som pensjonskassen har utløsningsavtale med.

Livsforsikringselskapet som pensjonskassen har utløsningsavtale med skal sørge for at det utstedes fripolise som sikrer medlemmet rett til opptjent pensjon, i henhold til lov om foretakspensjon § 4–7. Livsforsikringselskapet skal også gi tilbud om fortsettelsesforsikring.

Dersom premiereserven i pensjonsordningen er større enn det beløp som skal overføres til livsforsikringselskapet, skal overskytende beløp godskrives premiefondet.

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 livsforsikringselskap som pensjonskassen har utløsningsavtale med <evt. beregningsgrunnlaget i pensjonskassen, hvis pensjonskassen beholder fripolisene selv>. Dersom det overførte beløp ikke er tilstrekkelig til å dekke premiereserven for opptjent pensjon beregnet etter den nye pensjonsordningens beregningsgrunnlag, er pensjonskassen eller foretaket ikke forpliktet til å dekke manglende beløp.

## **12. PREMIE OG PREMIEFOND**

### **12.1 PREMIETARIFF**

For pensjonsordningen gjelder pensjonskassens premietariff basert på 3 prosent rente fra pensjonsordningens hovedforfallsdag i 2004. For midler opparbeidet i pensjonsordningen før dette tidspunkt gjelder tidligere avtalt premietariff.

I tillegg kommer premie for:

- forvaltning av midler knyttet til forsikringskontrakten
- pensjonskassens risiko for avkastningsresultatet
- administrative tjenester

Premietariffen fastsettes etter regler meldt til Finanstilsynet.

Finanstilsynet kan kreve at pensjonskassens forsikringstekniske beregningsgrunnlag endres dersom det ikke gir betryggende sikkerhet for medlemmenes opptjente pensjoner.

Premietariffen kan endres dersom vesentlige forutsetninger som var lagt til grunn ved fastsettelse av beregningsgrunnlaget blir endret.

Pensjonskassen kan endre sine premietariffer, og skal i så fall fastsette fra hvilket tidspunkt de nye tariffene skal gjelde.

For inngåtte kontrakter kan pensjonskassen ikke gjøre endringen gjeldende før første ordinære premieforfall minst fire måneder etter at foretaket har mottatt underretning om den fastsatte endringen.

### **12.2 BETALING AV PREMIE OG EVT. ARBEIDSTAKERS TILSKUDD**

(jf. § 3 i forsikringsvilkårene)

Hovedforfallsdag er hvert års 1. januar.

Årets premie utgjør summen av:

- a) En engangspremie på reguleringstidspunktet for å sikre lineær fripolise på dette tidspunkt. Engangspremien blir bare å betale dersom det har vært en økning i forsikringsytelsene siden forrige regulering av disse.
- b) En ettårig sparepremie på hovedforfallsdag for opptjening av det etterfølgende års forsikringsytelser som følge av økt tjenestetid.
- c) En ettårig risikopremie på hovedforfallsdag for å dekke udekkede forsikringsytelser for pensjon til gjenlevende ektefelle/samboer, barne- og uførepensjon, samt premiefritak ved ervervsudyktighet som ikke er sikret ved premiebetaling som nevnt under a) og b).



Risikopremien gjelder bare i den utstrekning avtalen omfatter disse forsikringsytelser (jf. pkt. 6).

I tillegg kommer premie for:

- forvaltning av midler knyttet til forsikringskontrakten
- pensjonskassens risiko for avkastningsresultatet
- administrative tjenester

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 krav på fortsatt opptjening av pensjonsrettigheter som følge av arbeid ut over opptjeningsalder, jf. lov om foretakspensjon § 4-5.

Dersom den årlige premien betales i flere terminer, beregnes et termintillegg i prosent av premien.

For plikt til å betale renter av premier, gjelder lov om renter ved forsinket betaling, m.m. av 17. desember 1976, nr. 100.

### **12.3 PREMIEFOND**

Det skal opprettes et premiefond for foretaket, jf. lov om foretakspensjon § 10–1 første ledd.

Foretaket kan yte tilskudd til premiefond i overensstemmelse med bestemmelsene i lov om foretakspensjon §§10–2 og 12–3, og lov om skatt av formue og inntekt § 6–46.

Midler skal tilføres premiefond i overensstemmelse med bestemmelsene i lov om foretakspensjon §§ 10–2 og 12–3.

Midler i premiefond skal anvendes i overensstemmelse med bestemmelsene i lov om foretakspensjon §§ 10–3 og 12–3.

Premiefondsmidler for foretaket som ved årets utgang overstiger seks ganger gjennomsnittet av årets premie og premiene for de to foregående år, skal tilbakeføres til foretaket.

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

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

### **13. ENDRING ELLER OPPHØR AV PENSJONSORDNINGEN**

(jf. §§ 5 og 6 i forsikringsvilkårene)

Foretaket kan si opp eller avtale endringer i denne pensjonsordningen.

Dersom det er opprettet styringsgruppe for pensjonsordningen, skal endring eller opphør ikke finne sted før styringsgruppen har uttalt seg.

Ved eventuelt opphør gjelder det som er bestemt i § 6A i forsikringsvilkårene. Bestemmelsene i denne avtale og forsikringsvilkårene om overføring av ytelser til pensjonsordningens premiefond, utgår fra det tidspunkt pensjonsordningen opphører. Anvendelsen av pensjonsordningens premiefond etter opphøret skal skje i samsvar med lov om foretakspensjon.

Ved oppsigelse grunnet flytting av pensjonsordningens midler til annen pensjonsinnretning gjelder en oppsigelsesfrist på 2 måneder fra den dag skriftlig oppsigelse er kommet frem til pensjonskassen. Opphør av pensjonsordningen grunnet flytting skjer for øvrig i henhold til forsikringsvilkårenes § 6B og regler som til enhver tid er fastsatt av myndighetene.

Pensjonskassen kan si opp eller endre denne avtale med 14 dagers varsel dersom foretaket eller arbeidstakeren har forsømt sin opplysningsplikt (jf. § 11 i forsikringsvilkårene).

For øvrig forbeholder pensjonskassen seg retten til å foreta endringer i avtalen i den grad myndigheter eller lovgivning gir pålegg om eller adgang til dette.

#### **14. BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER – ROLLEN SOM DATABEHANDLER**

Ved foretakets behandling av personopplysninger for medlemmer av ordningen, opptreter foretaket som databehandler for pensjonskassen i henhold til lov om personopplysninger av 14.4.2000 nr. 31, § 2 nr. 5.

Formålet med denne behandlingen er å sikre at pensjonsordningen omfatter alle som skal være medlem til enhver tid, at alle personopplysningsdata for de enkelte medlemmer er korrekte og at all kommunikasjon mellom pensjonskassen og de enkelte medlemmer er fullstendig og korrekt.

Når foretaket får kunnskap om personopplysninger om det enkelte medlem kan disse bare benyttes til det som er helt nødvendig for å kunne oppfylle pliktene som databehandler. Opplysningene kan ikke benyttes til andre formål.

Som databehandler plikter foretaket å behandle alle personopplysninger innenfor de regler som er angitt i personopplysningsloven, herunder gjennomføre de sikringstiltak som følger av lovens § 13. Som databehandler står foretaket til enhver tid under instruksjon fra pensjonskassen som er behandlingsansvarlig etter loven. I denne egenskap kan pensjonskassen når som helst endre kravene til hvordan personopplysningene skal behandles. Foretakets ansvar for behandling av de samme personopplysninger som foretaket behandler som arbeidsgiver, omfattes ikke av denne databehandleravtale.

Foretaket er kjent med at det som oppdragstaker har lovfestet taushetsplikt i medhold av forsikringsloven av 10.06.2005 nr. 44, § 1-6.

## **15. FORETAKENES INFORMASJONSPLIKT OG MEDLEMMENES OPPLYSNINGSPLIKT MV.**

Foretaket eller pensjonskassen skal gi medlemmene og pensjonistene skriftlig informasjon om pensjonsordningens bestemmelser. Informasjonen skal være utformet slik at den gir et godt bilde av medlemmenes og pensjonistenes rettigheter, premiene og pensjonsordningens ytelser. Informasjonen skal være i overensstemmelse med lov om foretakspensjon § 2–8 og § 5-7d med tilhørende forskrifter, lov om forsikringsavtaler § 19–3 og lov om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsloven) § 7-11 med tilhørende forskrifter.

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 pensjonen. Vedkommende må gi riktige og fullstendige svar på pensjonskassens spørsmål.

Dersom det ved framsetting 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 lov om forsikringsavtaler § 18–1 likevel ha rett til redusert pensjonsytelse i forhold til de pensjonsytelser som er fastsatt i pensjonsordningen.

Har vedkommende 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 framtidige utbetalinger.

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

## **16. RETTIGHETENES UANGRIPELIGHET**

De rettigheter som et medlem har opptjent i henhold til denne avtale, kan ikke overdras eller pantsettes. Det kan heller ikke tas arrest, utlegg eller utpanting i dem.

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

## **17. ANSVARSBEGRENSNING SOM FØLGE AV KRIGSHENDING**

Hvis Norge kommer i krig, kan Kongen bestemme at pensjonskassens ytelser bare skal utbetales delvis.

Har pensjonskassen lidt tap på grunn av krig, kan pensjonskassens styre vedta at pensjoner under utbetaling og opptjente pensjoner inntil videre skal reduseres så lenge det anses nødvendig av hensyn til pensjonskassens fortsatte virksomhet. Vedtaket må godkjennes av Finanstilsynet.

Hvis et medlem dør som følge av frivillig deltakelse i krig for fremmed makt, er pensjonskassens ansvar begrenset til premiereserven som var oppsamlet for vedkommende på det tidspunkt dødsfallet fant sted.

Premiereserven nyttes til sikring av etterlattepensjoner i det forhold som framgår av pkt. 6.2 og 6.3.

Et medlem som har tapt sin inntektsevne som følge av frivillig deltakelse i krig for fremmed makt, får ikke rett til uførepensjon.

Pensjonskassens styre kan likevel, med samtykke fra Finanstilsynet, bevilge uførepensjon og etterlattepensjoner med inntil de beløp som ytes etter bestemmelsene i pkt. 6.2 - 6.4.

## **18. PRØVING AV PENSJONSKASSENS VEDTAK**

Vedtaket av styret i pensjonskassen kan av den vedtaket gjelder, bringes inn for en voldgiftsrett innen seks uker etter at vedkommende har fått melding om vedtaket.

Voldgiftsretten består av tre medlemmer. Ett medlem oppnevnes av den som krever voldgiftsbehandling samtidig med at kravet om slik behandling framsettes, ett medlem av styret innen 14 dager etter at kravet er framsatt, mens det tredje medlem oppnevnes av byretten/herredsretten i den kommune hvor pensjonskassen har sin registrerte adresse.

Medlemmene av pensjonskassen og dens styre kan ikke oppnevnes som voldgiftsmenn. Voldgiftsmannen må ikke ha hatt med saken å gjøre eller være interessert i avgjørelsen på grunn

av slektskap e.l., jf. lov om rettergangsmåten ved tvistemål kapittel 32 og lov om domstolene §§ 106–108.

Voldgiftsrettens avgjørelse er bindende for begge parter. Inntil avgjørelsen foreligger, gjelder styrets vedtak i saken. Voldgiftsretten bestemmer hvordan utgiftene ved voldgiften skal dekkes av partene.

.....den .....

---

Mondelez Norge AS

---

Mondelez Norge Pensjonskasse