

# Norsk Hydros Pensjonskasse



## Tjenestepensjon i Norsk Hydros Pensjonskasse Ytelsesordningen Oppdatert januar 2019

*Pensjonskassen er en selvstendig juridisk enhet  
med eget styre, eget regnskap og egen kapitalforvaltning.*

## ***1 Innledning***

Norsk Hydros Pensjonskasse ble etablert i 1916. Dagens pensjonskasse ble opprettet 1. juli 1968 ved sammenslåing av Norsk Hydro Funksjonærers Pensjonskasse og Norsk Hydro Arbeideres Pensjonskasse, med det formål å sørge for at medlemmenes rettigheter er godt ivaretatt og samtidig sikre de totale pensjonsforpliktelser på en optimal måte for Hydro. Pensjonskassen står under tilsyn av Finanstilsynet og har konsesjon til å drive virksomhet som pensjonskasse.

Denne brosjyren beskriver ytelsesordningen som er etablert i Norsk Hydros Pensjonskasse. Ordningen ble lukket for nye medlemmer 01.03.2010 da Hydro innførte innskuddspensjon for alle nye medlemmer. Det ble pr. 1.6.2010 åpnet for frivillig overgang til eksisterende innskuddspensjonsordning i Hydro. I 2014 ble i tillegg alle aktive medlemmer født etter 31.5.1962 overført til innskuddsordningen. Dersom du var syk eller ufør ved overgangen til innskudd, blir du værende i ytelsesordningen. Dersom du ved senere friskmelding fortsatt har et ansettelsesforhold i Hydro, blir du overført til innskuddsordningen på friskmeldingsdatoen. Det blir utstedt en fripolise fra pensjonskassen på opptjening fram til samme dato.

Pensjonskassens ytelser er i hovedsak regulert iht. Lov om foretakspensjon, men uførepensjon er regulert iht. Lov om tjenestepensjon.

### ***1.1 Medlemskap***

Alle som er medlem pr. 1.6.2014, beholder dette medlemskapet så lenge de er ansatt, senest fram til 67 år (opptjeningsalder). Se også punkt 1.4 om ytterligere opptjening ved arbeid etter 67 år.

Dersom man går fra ansettelsesforhold direkte over i pensjonsforhold, beholdes også medlemskapet.

Utestasjonerte kan bli stående i pensjonsordningen inntil 10 år etter utreise. For øvrig følges forskrift om medlemskap for ansatte som midlertidig jobber i utlandet.

### ***1.2 Pensjonsordningen***

Punkt 1.2.1 - 1.2.3 vil gjelde for opptjening av alders og etterlattepensjoner. Se punkt 1.2.4 for regelverk for uførepensjonsdekning gjeldende fra 1.1. 2017.

#### ***1.2.1 Pensjonsgrunnlag***

Det lønnsgrunnlag som benyttes for beregning av dine pensjonsrettigheter, kalles pensjonsgrunnlag.

Det tilsvarende den godtgjørelse du mottar i forhold til fast arbeidstid. Det betyr at overtid og andre variable lønnskomponenter ikke er pensjonsgivende.

Regulering av pensjonsgrunnlaget skjer fra samme tidspunkt som lønnen endres.

For medlemmer som mottar hel eller delvis uførepensjon, blir pensjonsgrunnlaget først regulert når du igjen er helt arbeidsdyktig. Se punkt 1.8.1 om regulering av pensjon.

Pensjonsgrunnlaget i ytelsesordningen er begrenset opp til 12 G.

Det ytes også pensjon ut over 12 G for ansatte som hadde et pensjonsgrunnlag over 12 G pr. 31.12.16. Se eget faktaark om driftspensjoner.

## **1.2.2 Deltidsarbeid**

For ansatte som arbeider i redusert stilling beregnes pensjonen først av et grunnlag for 100 % lønn i stillingen. Deretter avkortes pensjonen i forhold til gjennomsnittlig årlig arbeidstid. Beregningen forutsetter at dagens deltid opprettholdes til 67 år og omfatter de inntil 30 år med høyest deltid før opptjeningsalder.

## **1.2.3 Tjenestetid og tidligere rettigheter**

For å få uavkortet pensjon, kreves en tjenestetid på minst 30 år, regnet fra ansettelsestidspunkt og frem til fylte 67 år. Dette gjelder også selv om du har en rett til førtidspensjon fra 65 år i den stillingen du har.

De uavkortede pensjonsbeløpene er basert på premieinnbetaling i alle år fra du blir medlem av ordningen og frem til opptjeningsalder ved fylte 67 år. Det vil derfor ikke være innbetalt tilstrekkelig premie selv om du har vært medlem i 30 år eller mer, dersom du ennå ikke har fylt 67 år.

For de som var medlemmer pr. 31.12.2001 gir medlemskap i pensjonsordninger hos tidligere arbeidsgivere tilleggsansiennitet etter visse regler. Det gjøres fradrag i ytelsene for de opprinnelige fripolisebeløpene. For ansatte som er tatt opp i ordningen 1.1.2002 eller senere, er det kun tid fra nåværende ansettelse i Hydro som regnes med. Dette gjelder selv om tidligere rettighet er fra Hydro.

## **1.2.4 Pensjonsgrunnlag og tjenestetid for uførepensjonsdekning gjeldende fra 1.1.2017**

Uførepensjon og barnetillegg til uførepensjon regnes av pensjonsgrunnlaget og regulering skjer fra samme tidspunkt som lønnen endres.

For ansatte som arbeider i redusert stilling, beregnes pensjonen til enhver tid av pensjonsgrunnlaget. Beregnet ytelse basert på 100 % grunnlag divideres deretter med gjeldende deltid for å få aktuell ytelse.

Det er ikke krav til tjenestetid for uførepensjonsdekningen. Alle får uavkortet pensjon uansett ansettelsestid og tjenestetidsavkortning for medlemskapets øvrige ytelser.

For medlemmer som mottar hel eller delvis uførepensjon, blir pensjonsgrunnlaget først regulert når du igjen er helt arbeidsdyktig. Alle ytelser reguleres istedenfor med pensjonsregulering.

Det ytes også pensjon ut over 12 G for ansatte som hadde et pensjonsgrunnlag over 12 G pr. 31.12.16, se eget faktaark om driftspensjoner.

## **1.3 Alderspensjon**

Alderspensjon fra Hydros ytelsesordning utgjør 65 prosent av pensjonsgrunnlaget ved fylte 67 år etter full opptjening sammen med en standardberegnet folketrygd.

1.1.2000 ble tjenestepensjonsordningen i Hydro endret fra en brutto- til en nettoordning. Lov om foretakspensjon pålegger alle private foretaksordninger å ha nettoordninger, samt gjøre fradrag for en standardberegnet folketrygdytelse dersom pensjonsnivå skal regnes sett i forhold til folketrygd. Den folketrygd som pt. benyttes for alle, er folketrygdens beregningsmetode for alle født 1953 eller tidligere, beregnet i forhold til pensjonsgrunnlaget på beregningstidspunktet. Full opptjening i tjenestepensjonsordningen forutsetter blant annet at du ikke fratrer i Hydro før 67 år.

Eksempel på beregning av pensjonen for person med pensjonsgrunnlag 400.000:

|   |                                        |                       |   |         |
|---|----------------------------------------|-----------------------|---|---------|
|   | Samlet pensjon skal utgjøre            | $400.000 \times 0,65$ | = | 260.000 |
| - | Antatt folketrygd                      |                       | = | 176.000 |
| = | rest som dekkes gjennom Pensjonskassen |                       | = | 64.000  |

De 64.000 i eksemplet vil bli utbetalt fra pensjonskassen uansett hva virkelig folketrygd blir. Utbetalingene fra NAV har ingen påvirkning på den pensjonsutbetaling som kommer fra pensjonsordningen.

For å få en oversikt over hva din totale pensjon vil utgjøre, må du innhente beregning fra Nav (enklest på nav.no) som viser hva du får i alderspensjon derfra.

## 1.4 Pensjonsalder - opptjeningsalder

Ordinær opptjeningsalder i ytelsesordningen er 67 år. Regelverket åpner for uttak av pensjon tidligere enn fylte 67 år. Du kan også vente med uttak, men dersom du slutter å jobbe i Hydro, må pensjonen igangsettes helt eller delvis, hvis ikke omdannes pensjonen til en fripolise med de samme beløp. Pensjonen må senest igangsettes ved fylte 75 år. Uttak er uavhengig av videre arbeid i Hydro.

Dersom du fortsetter i jobb etter 67 år, fortsetter pensjonsopptjeningen. Hvis du ikke har oppnådd 30 år, fortsetter opptjening i ytelsesordningen med 1/30 hvert år. Lønn og grunnbeløp reguleres ikke. Dersom uavkortet pensjon allerede er opptjent, eller dersom dette oppnås på et senere tidspunkt, stopper opptjeningen i ytelsesordningen. Videre opptjening skjer da i Hydros innskuddsordning.

## 1.5 Mulighet for tidliguttak av alderspensjonen

Lov om foretakspensjon ble fra 01.01.2011 endret slik at et medlem av en foretakspensjonsordning kan ta ut hel eller delvis pensjon fra tidligst fylte 62 år. Du kan velge å ta ut pensjonen helt eller delvis selv om du er i helt eller delvis arbeid for Hydro. Det er ikke krav om samtidig uttak av folketrygd. Den oppsparte pensjonskapitalen blir ved tidliguttak omregnet til et lavere årlig beløp, men med en lengre utbetalingsperiode. Du begynner altså å bruke av din oppsparte pensjonskapital ved tidliguttak. Vær også oppmerksom på at dersom du velger tidliguttak av pensjon uten å fortsette i jobb i Hydro, vil det ikke lenger innbetales premie, og de øvrige pensjonsdekninger du har (uføre- og etterlattepensjoner) vil være sikret i forhold til det nivå som er oppspart på avgangstidspunktet (oppspart fripolise).

Medlemmer som har fylt 60 år vil hvert år få en utfyllende informasjon om tidliguttak tilsendt samtidig med pensjonsoppgaven inntil uttak av pensjon starter.

### 1.5.1 Begrensninger for uttak

I motsetning til folketrygdens regelverk gis det begrenset fleksibilitet.

For å kunne ta ut delvis pensjon før 67 år, må omregnet årlig pensjon utgjøre minst 20 % av grunnbeløpet.

Når utbetaling først er igangsatt kan den før 67 år evt. bare endres til 100 % uttak. Dersom du mottar uførepensjon, kan alderspensjon kun tas ut slik at samlet uttak utgjør 100 % av full pensjon. Dersom du blir ufør etter igangsetting av uttak vil alderspensjonsuttaket reduseres slik at samlet pensjonsgrad blir 100 % av full pensjon.

## **1.5.2 Fortsatt jobb i Hydro**

Dersom du velger å ta ut pensjon og samtidig fortsette i lønnet arbeid i Hydro, vil du ha ytterligere opptjening for den perioden du er i arbeid etter oppstart av pensjonsuttaket. Dersom du fortsetter i jobb i Hydro utover 67 år vil du også ha rett til pensjonsopptjening. Dersom du ved 67 år ikke har nådd 30 års opptjening, vil du fortsette opptjeningen i ytelsesordningen. Dersom du allerede har opptjent 30 år ved 67 år, vil videre opptjening skje via innskuddsordningen.

Du kan ta ut alderspensjonen fra ytelsesordningen eller vente med uttak av alderspensjonen fra Pensjonskassen helt til du slutter i Hydro. Dersom du er i jobb etter 67 år og venter med uttak, endres din status til fleksibel pensjonist med 0 i uttak. Du får pensjonsregulering av oppspart ytelse i begge tilfeller.

Dersom du ikke ønsker å ta ut pensjon ved fratreddelse, vil din opptjente pensjon bli omdannet til fripolise med de samme (fulle) beløp. Du beholder altså pensjonsytelsene, men disse betales fra en fripolise i stedet for som et ordinært medlem/pensjonist. I og med at en andel av fripolisens avkastning går til egenkapital og ikke benyttes til å oppjustere ytelsen, kan du risikere å få lavere regulering enn om du igangsetter alderspensjonen ved fratreddelse.

## **1.6 Uførepensjon**

Regelverket er endret med virkning fra 1.1.2017 for å tilpasses ny uføretrygd i folketrygden. Ny uførepensjon er dessuten regulert i Lov om Tjenstepensjon og ikke lov om Foretakspensjon som tidligere. Dette kan også medføre noen justeringer i dekningens generelle regelverk.

### **1.6.1 Hva endres**

Det er etablert en ny uførepensjonsdekning i Pensjonskassa fra 1.1. 2017. Denne er tilpasset uføretrygdordningen i folketrygden og er derfor regnet ut på en annen måte enn tidligere. For allerede opptjent uførepensjon i nåværende ordning er det utstedt en fripolise, de øvrige pensjonsytelsene er beholdt som tidligere. Uførefripolisen er din og kan ikke samordnes bort.

### **1.6.2 Pensjonsnivå**

Hydro har lagt seg på de maksimale satser som kan gis etter lov om tjenstepensjon. Det innebærer at uførepensjonen ikke kan overstige:

$$\begin{aligned} & 25 \% \text{ av } G \text{ (pt kr 23.144), likevel ikke mer enn } 6 \% \text{ av lønnsgrunnlaget ditt} \\ & + \quad 3 \% \text{ av lønnsgrunnlaget} \end{aligned}$$

For ansatte med lønn over 6 G (pt. 555.456) dekkes i tillegg 66 % av den del av lønn som er mellom 6 G til 12 G (pt.1.110.912).

Den nye uførepensjonsdekningen er uavhengig av tjenestetid i selskapet, dvs. at den tjenestetidsavkortning du eventuelt har på andre ytelser, ikke lengre vil gjelde for ny uførepensjon.

### **1.6.3 Pensjonsgrunnlag/lønn**

Uførepensjon etter nytt regelverk regnes av samme grunnlag som øvrig pensjon med unntak av at den alltid regnes i forhold til den til enhver tid reelle arbeidstid. Se også punkt 1.2.4.

### **1.6.3 Samordningsregler**

Til fradrag i den beregnede uførepensjonen i Norsk Hydros Pensjonskasse kommer **alle** fripoliseytelser du har fra tidligere ansettelsesforhold, også den fripolise du nå får i Pensjonskassen for

allerede opptjent uførepensjonsytelse i nåværende arbeidsforhold. Norsk Hydros Pensjonskasse vil innhente ajourførte pensjonsdata fra andre leverandører gjennom Norsk Pensjon. Det er ikke alle pensjonsleverandører som har avtale med Norsk Pensjon. Det kan derfor tenkes at du ved et uføretilfelle må oppgi noen rettigheter selv.

Utbetalt pensjon skal også samordnes med eventuell lønnsinntekt.

## **1.6.4 Ingen fripoliseopptjening for den nye dekningen**

Det vil ikke etableres noen fripoliserett for den nye uførepensjonsdekningen. Det har ingen konsekvens dersom du blir syk/ufør mens du fortsatt er ansatt i Hydro og medlem av ordningen eller har gått av med fleksibel pensjon og ennå ikke har fylt 67 år. Manglende fripoliseopptjening for den nye uførepensjonsdekningen har bare en konsekvens dersom du slutter i Hydro uten pensjon og deretter får arbeidsavklaringspenger/uføretrygd fra NAV uten å ha kommet inn i ny tjenstepensjonsordning med uførepensjon. Du vil da ikke ha opptjent noen uførepensjon for perioden fra 1.1.2017 og fram til fratredelse i Hydro.

## **1.6.5 Utbetaling**

Uførepensjon utbetales fra den dag din inntektsevne har vært redusert med minst 25 % i et sammenhengende tidsrom av 12 måneder, dog tidligst fra den dag da full lønn fra foretaket eller konsernforetakene opphører. Redusert inntektsevne vil normalt dokumenteres av et vedtak fra NAV.

Hvis du er delvis ervervsufør, utbetales en gradert pensjon. Det ytes pensjon fra tjenstepensjonsordningen fra 25% uførhet. Ved uføregrad mellom 25-49 % vil det som regel ikke foreligge rett til ytelse fra NAV. Pensjonskassen vil i slike tilfeller kreve at det foreligger sykemelding samt legeerklæring som dokumenterer uføregraden.

Uførepensjonen beregnes ut fra det grunnlag du hadde da uførheten inntrådte. I sykepengeåret reguleres grunnlaget med generell lønnsøkning i Norsk Hydro.

## **1.6.1 Arbeidsavklaringspenger**

Ved arbeidsavklaringspenger vil summen av beregnede arbeidsavklaringspenger og midlertidig uførepensjon til medlemmet begrenses til 70 prosent av lønnsgrunnlaget. Ved delvis tap av inntektsevne, beregnes grensen forholdsmessig.

## **1.6.2 Barnetillegg**

Det knyttes til et barnetillegg på 4 % av lønn opp til 6 G, maksimert opp til 12 % av lønn opp til 6 G, dvs. det gis tillegg for maksimalt 3 barn. Dette barnetillegget betales til 18 år.

Med barn regnes egne barn, herunder adoptivbarn, stebarn og fosterbarn som medlemmet ved sin død pliktet å forsørge eller forsørget.

## **1.6.2 Generelle regler**

Dersom du blir ufør etter igangsatt tidlig uttak av alderspensjon, reduseres alderspensjonsutbetalingen slik at samlet pensjonsgrad ikke overstiger 100 %.

Uførepensjonen utbetales fram til friskmelding, død eller til du når opptjeningsalder 67 år da den avløses av alderspensjon.

## **1.6.3 Utbetaling fra fripolisen**

Det vil ved et uføretilfelle også utbetales pensjon fra uførefripolisen. Se eget regelverk for denne i faktaark om fripoliser.

## **1.7 Etterlatte**

### **1.7.1 Pensjon til gjenlevende ektefelle og eller samboer**

Gjenlevende ektefelle eller samboer etter medlem, har rett til pensjon. Som samboer regnes en person medlemmet for tidspunkt for dødsfallet hadde felles bolig og felles barn med, eller levde sammen med i felles bolig i ekteskapslignende forhold de siste 5 år før dødsfallet. Det kan ikke foreligge forhold som ville hindre at lovlig ekteskap ble inngått.

Pensjon ytes ikke dersom ekteskapet eller samboerforholdet ble inngått etter at medlemmet har fylt 65 år.

Full årlig pensjon for gjenlevende ektefelle eller samboer, er 66% av medlemmets alderspensjon på dødstidspunktet. Pensjonen utbetales livsvarig.

For de som har valgt å ta ut tidlig uttak av alderspensjon (ref. pkt. 1.5) uten å arbeide videre i Hydro, vil etterlattepensjonen utgjøre det beløp som var opptjent ved fratredelsen.

Pensjonen er uavhengig av den etterlattes egen arbeidsinntekt og faller ikke bort ved gjengifte.

Dersom avdøde etterlater seg fraskilt ektefelle og nåværende ektefelle/samboer skal pensjonen bli delt etter regelverket i ekteskapslovgivningen.

### **1.7.2 Barnepensjon**

Full årlig pensjon for gjenlevende yngste barn er 40% av medlemmets alderspensjon på dødstidspunktet. For hvert av de øvrige barna utgjør pensjonen 20% av pensjonen. Pensjonene summeres og deles likt på alle barna.

Med barn regnes egne barn, herunder adoptivbarn, stebarn og fosterbarn som medlemmet ved sin død pliktet å forsørge eller forsørget.

For de som har valgt å ta ut tidlig uttak av alderspensjon (ref. pkt. 1.5) uten å arbeide videre i Hydro, vil barnepensjonen utgjøre det beløp som var opptjent ved fratredelsen.

Barnepensjonen opphører ved barnets fylte 21 år. Det gjelder spesielle regler for uføre barn.

## **1.8 Øvrige bestemmelser**

### **1.8.1 Utbetaling og regulering av pensjon**

Pensjonsytelsene blir utbetalt i månedlige beløp og utbetales fra Norsk Hydros Pensjonskasse.

I henhold til lov om foretakspensjon/lov om tjenestepensjon skal den del av avkastningen på pensjonistenes kapital som er utover den som trengs for å dekke grunnlagsrenten, benyttes til regulering. Arbeidsgiver kan i tillegg bestemme at det skal ytes ekstra tilskudd. Reguleringen kan ikke overstige den prosentvise økningen av grunnbeløpet (G). Myndighetene kan bestemme at avkastningen skal disponeres på annen måte.

For alderspensjonister vil også eventuelle etterlattepensjoner reguleres med samme proSENTSATS.

For medlemmer som mottar hel eller delvis uførepensjon, vil denne reguleres iht Lov om tjenstepensjon. Det samme gjelder regulering av pensjonsytelsene for den friske delen av uførepensjonen for delvis uføre. Alders- og etterlattepensjonsbeløpene for helt eller delvis uføre reguleres iht Lov om foretakspensjon.

Pensjonsbeløpene reguleres hvert års 1. juli.

## **1.8.2 Pensjonspremie**

Hydro betaler hele premien for alle aktive medlemmer av ordningen. Premien er ikke skattepliktig for deg som ansatt.

## **1.8.3 Utmelding/fratredelse i Norsk Hydros Pensjonskasse**

Dersom ansettelsesforholdet i Hydro opphører, vil du avgangsføres i pensjonsordningen. Du vil da ha rett på en fripolise på de beløpene som er spart opp for deg fram til fratredelsesdato. Det spares ikke opp fripolise for ny uførepensjonsdekning gjeldende fra 1.1.2017.

Fripolisen blir værende i Norsk Hydros Pensjonskasse og fripolisemidlene forvaltes sammen med Pensjonskassens øvrige midler. Se eget faktaark om fripoliser.

## **2 Pensjon fra Folketrygd og AFP**

### **2.1 Endringer i folketrygden**

Folketrygden ble innført 01.01.1967, og har siden den gang blitt endret og reformert flere ganger. Med pensjonsreformen som trådte i kraft 01.01.2011, fikk vi den kanskje største endringen i folketrygdsystemet siden den ble innført. Endringen medførte endrede opptjeningregler for alle født 1954 og senere, økt fleksibilitet for uttak, samt kombinasjon av uttak av pensjon samtidig med ytterligere opptjening.

For mer informasjon om regelverket i NAV – se [www.nav.no](http://www.nav.no)

### **2.2 Endringer i AFP-ordningen**

AFP-ordningen gjeldende fra 01.01.2011 er grunnleggende forskjellig fra den tidligere førtidspensjonsordningen. Den utgjør nå et livsvarig tillegg til alderspensjonen i folketrygden. Ytelsen kan tas ut gjennom NAV, uavhengig av tidspunktet for uttak av øvrig pensjon, med et lite unntak for at minimum 20 % alderspensjon fra folketrygden må tas ut samtidig. Denne kan du si i fra deg igjen etter at uttaket har startet.

Rett til AFP betinger at mange ulike forhold og vilkår er oppfylt. Les mer om AFP på [www.afp.no](http://www.afp.no)

### **2.3 Forholdet til Norsk Hydros Pensjonskasse**

Uttak av folketrygd og AFP er uavhengig av uttak av pensjon fra Norsk Hydros Pensjonskasse.

## **3 Mer informasjon**

Medlemmer i Norsk Hydros Pensjonskasse mottar årlig en pensjonsoppgave. Pensjonsoppgaven viser dine rettigheter i ytelsesordningen med informasjon om regler og bestemmelser. Oppgaven viser også opptjent fripoliseverdi dersom du skulle fratre din stilling i selskapet eller av annen grunn meldes ut på

# Norsk Hydros Pensjonskasse

---

beregningstidspunktet. Pensjonsbeløpene blir utbetalt fra Norsk Hydros Pensjonskasse og kommer i tillegg til ytelsene fra NAV og fra eventuelle fripoliser fra tidligere arbeidsgivere.

Alle som har fylt 61 år og som ikke har begynt uttak av pensjon, skal ha informasjon om uttak på ulike hele aldre. Videre skal den enkelte som ønsker å ta ut hele eller deler av sin pensjon etter fylte 62 år, informeres om konsekvenser av valget.

Denne brosjyren er en overordnet beskrivelse av ytelsesordningen. For fullstendig regelverk, vises til vedtekter, vilkår og avtaler, samt gjeldende lovverk.

Ved å gå inn på [www.minpensjon.no](http://www.minpensjon.no) kan du finne informasjon om dine fripoliser. Fra denne siden kan du også klikke deg inn på NAVs sider, samt lese mer om AFP-ordningen.

Du er også hjertelig velkommen til å ta kontakt med oss i Pensjonskassen.

## Kontaktdata:

Norsk Hydros Pensjonskasse  
Postboks 980 Skøyen  
0240 Oslo

Besøksadresse: Drammensveien 264

Mailadresse: [pensjonskassen@hydro.com](mailto:pensjonskassen@hydro.com)

Telefonnummer til sentralbord: 22 53 81 00