



Avtale

(Avtale nr.: 1.4 av 14.11.2007)

mellom

Norsk Hydro ASA

.....
(i det følgende kalt forsikringstakeren)

og

Norsk Hydros Pensjonskasse
Org. nr. 938 111 545
(i det følgende kalt pensjonskassen)

om

Kollektiv Pensjonsforsikring
(i det følgende kalt pensjonsordningen)

Avtalen gjelder fra 01.01.2017

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” og «pensjon etter lov om tjenestepensjon»

Contents

1	OPPRETTELSE OG IKRAFTTREDELSE.....	4
2	ARBEIDSTAKERE SOM SKAL VÆRE MED	4
2.1	MEDLEMSKAP	4
2.2	OMFANG.....	4
2.3	GENERELLE BESTEMMELSER.....	5
3	OPPTJENINGSALDER	5
4	PENSJONSGRUNNLAGET	5
4.1	PENSJONSGRUNNLAG FOR BEREGNING AV UFØREPENSJON	6
5	TJENESTETID, MEDREGNING OG OPPTJENTE PENSJONER.....	6
5.1.	TJENESTETID.....	6
5.1	TIDLIGERE RETTIGHETER - MEDREGNING	7
5.3.	TIDLIGERE RETTIGHETER – IKKE MEDREGNING	7
5.4.	OPPTJENTE PENSJONER	7
6.	ALDERSPENSJON.....	7
7.	UFØREPENSJON	7
8.	ETTERLATTEPENSJON	9
8.1.	EKTEFELLEPENSJON.....	9
8.2.	SAMBOERPENSJON	10
9.	BARNEPENSJON.....	11
10.	REGULERING AV PENSJONER UNDER UT BETALING - PENSJONISTENES OVERSKUDDSFOND.....	12
11.	PREMIER OG PREMIEFOND.....	12
11.1.	TARIFF.....	12
11.2.	PREMIE	13
11.3.	PREMIEFOND	13
12.	REGNSKAP	13

13.	OPPHØR AV MEDLEMSKAP.....	14
13.1.	OPPHØR	14
13.2.	FRIPOLISE.....	14
14.	UTBETALING AV PENSJONER	14
15	FORETAKETS INFORMASJONSPLIKT OG MEDLEMMENES OPPLYSNINGSPLIKT	15
15.1.	PENSJONSKASSENS INFORMASJONSPLIKT	15
15.2.	MEDLEMMETS INFORMASJONSPLIKT	15
16.	RETTIGHETENES UANGRIPELIGHET	16
17.	ENDRING ELLER OPPHØR AV PENSJONSORDNINGEN.....	16

1 OPPRETTELSE OG IKRAFTTREDELSE

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

Avtalen erstatter tidligere avtale av 1.6.2014.

Enkelte bestemmelser i denne avtale refererer på forskjellig vis til konserntilknytningen til Norsk Hydro som Norsk Hydro ASA (foretaket) og andre konsernforetak.

2 ARBEIDSTAKERE SOM SKAL VÆRE MED

2.1 Medlemskap

Pensjonsordningen er lukket for opptak av nye medlemmer med virkning fra 1.3.2010.

Medlemmer som pr. 28.2.2010 var omfattet av denne ytelsesordningen og som valgte overgang til innskuddspensjonsordningen, videreførte sitt medlemskap fram til og med 31.5.2010, hvorefter de ble meldt ut.

Gjeldende fra 1.6.2014 er i tillegg alle fullt arbeidsføre aktive medlemmer født 1.6.1962 eller senere, meldt ut av ordningen.

Alle som er meldt ut som følge av de 2 overnevnte punkter, er overført til arbeidsgivers innskuddspensjonsordning.

Med arbeidstakere mener en for øvrig i denne avtale alle ansatte hos forsikringstakeren som

- er pliktig medlem av folketrygden etter bestemmelsene i lov om folketrygd, jf. likevel forskrift FOR-2006-03-16-311 om medlemskap i pensjonsordning for personer som ikke er pliktig medlem i folketrygden
- ikke går inn under annen pensjonsordning som forsikringstakeren betaler premie eller avgift til og som gir ytelser av minst tilsvarende verdi
- har arbeidstid som utgjør minst 20 prosent av full stilling

Medlem av denne ytelsesbaserte pensjonsordningen som skifter stilling til annet konsernselskap som har sin lukkede ytelsesbaserte pensjonsordning i Pensjonskassen, viderefører medlemskapet i denne ordningen hos den nye arbeidsgiveren.

2.2 Omfang

Arbeidstakere hos forsikringstakeren som fyller vilkårene under 2.1. har rett og plikt til å være medlemmer av pensjonsordningen med rettigheter og plikter etter denne avtale.

Som medlem regnes også alderspensjonist med pensjon fra pensjonsordningen som har sluttet hos forsikringstakeren og samtidig startet uttak av alderspensjon og arbeidstaker som er blitt ufør mens vedkommende var i forsikringstakerens tjeneste.

Førtidspensjonerte arbeidstakere kan ikke være medlemmer av pensjonsordningen, med unntak av arbeidstakere som mottar Avtalefestet Pensjon (AFP) igangsatt før 1.januar 2011.

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 bestemmelsene i det regelverk Norsk Hydro til enhver tid fastsetter. Dersom vedkommende i permisjonstiden tar arbeid hos annen arbeidsgiver og blir opptatt i tjenestepensjonsordningen der, opphører medlemskapet i pensjonsordningen her fra samme tidspunkt.

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

Arbeidstaker som ved oppnådd opptjeningsalder fortsatt har stilling hos forsikringstakeren, beholder sitt medlemskap i pensjonsordningen.

2.3 Generelle bestemmelser

Ved opptak i pensjonsordningen gjelder det som er bestemt i forsikringsvilkårene om hel arbeidsdyktighet.

Pensjonskassen innhenter personaldata fra forsikringstakers personaldatabase over de ansatte som er medlem av pensjonsordningen. Forsikringstakeren plikter å registrere alle medlemsberettigede i dette systemet og med til enhver tid oppdaterte data.

Forsikringstaker 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.

Forsikringstaker skal etter § 2-4 i lov om foretakspensjon, opprette en styringsgruppe for pensjonsordningen. Pensjonskassens styre er etter vedtektene samtidig styringsgruppe for alle foretakene som har sin pensjonsordning plassert i pensjonskassen.

Styringsgruppen skal uttale seg om saker som gjelder forvaltningen og praktiseringen av pensjonsordningen. Forslag til vedtekter og vedtektsendringer skal behandles av styringsgruppen før de vedtas. Det samme gjelder ved tilbakeføring av premiefondsmidler i henhold til lov om foretakspensjon § 10-4 annet ledd. Tilsvarende gjelder ved opphør av pensjonsordningen og ved avvikling av pensjonskassen.

3 OPPTJENINGSALDER

Opptjeningsalderen i pensjonsordningen er 67 år.

4 PENSJONSGRUNNLAGET

Pensjonsgrunnlaget er den lønn medlemmet mottar fra forsikringstaker, med fradrag av godtgjørelse for overtid, skattepliktige naturalytelser og utgiftsgodtgjørelser eller andre varierende eller midlertidige tillegg. Pensjonsgrunnlaget er begrenset oppad til 12 ganger folketrygdens grunnbeløp.

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

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 og syke hvert år på dato for den generelle lønnsendring i Norsk Hydro.

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.

4.1 Pensjonsgrunnlag for beregning av uførepensjon

Pensjonsgrunnlaget beregnes etter de samme regler som i punktet over, men det baseres seg på den til hver tid gjeldende lønn isteden for beregning av en gjennomsnittlig deltid.

5 TJENESTETID, MEDREGNING OG OPPTJENTE PENSJONER

5.1. Tjenestetid

For å få rett til uavkortede pensjoner fra pensjonsordningen, kreves det minst 30 års tjenestetid hos forsikringstaker eller 30 års sammenhengende tjenestetid i Norsk Hydro eller andre konsernforetak.

Pensjonsgivende tjenestetid fastsettes som antall år og dager som har medgått fra arbeidstakeren ble ansatt – eventuelt sist ble ansatt – hos forsikringstaker, Norsk Hydro eller andre konsernforetak og frem til opptjeningsalder i pensjonsordningen. Medlemmer som får en pensjonsgivende tjenestetid ved opptjeningsalder på minst 30 år, oppnår fulle pensjoner. For medlemmer som får mindre enn 30 år, reduseres pensjonene forholdsmessig.

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 hos forsikringstakeren til nådd opptjeningsalder.

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

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

For medlemmer av "lukket Raufoss-plan" gjelder likevel regelen om tjenestetid etter lov om Statens Pensjonskasse.

5.1 Tidligere rettigheter - medregning

Medregning gjelder for ansatte som hadde medlemskap i pensjonsordningen pr. 31.12.2001.

5.3 Tidligere rettigheter – ikke medregning

For ansatte med medlemskap fra 01.01.2002 eller senere, tas det ikke hensyn til om arbeidstakere tidligere har vært medlem i annen pensjonsordning.

5.4 Opptjente pensjoner

Opptjente pensjoner skal til enhver tid utgjøre så stor andel av pensjoner etter punkt 5.1. som pensjongivende tjenestetid på beregningstidspunktet utgjør i forhold til pensjongivende tjenestetid ved opptjeningsalder.

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

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

6. ALDERSPENSJON

Full årlig alderspensjon utgjør:

65 % av pensjonsgrunnlaget, fratrukket summen av:

- $\frac{3}{4}$ av folketrygdens grunnbeløp
- hele den beregnede tilleggspensjon fra folketrygden, idet opptjeningstiden i folketrygden regnes frem til 67 år. Pensjonen fra folketrygden beregnes på grunnlag av en pensjongivende inntekt som settes til pensjonsgrunnlaget i pensjonsordningen.

Medlem som ved oppnådd opptjeningsalder fortsatt har stilling hos forsikringstakeren og opptjener pensjongivende tjenestetid utover dette, jf punkt 5.1 femte ledd, har krav på utbetaling av alderspensjon i den utstrekning lov om foretakspensjon § 3-11 og § 4-5 første ledd, jf. § 4-4, åpner for dette.

Alderspensjon kan tidligst tas ut fra fylte 62 år. For utfyllende regelverk vises til vilkårenes § 13 Alderspensjon.

Alderspensjonen løper livsvarig og utbetales ut måneden etter døds måneden.

7. UFØREPENSJON

Full uførepensjon utgjør summen av

- a) 25 prosent av G, likevel ikke mer enn 6 prosent av det enkelte medlemmets pensjonsgrunnlag.
- b) 3 prosent av det enkeltes medlems pensjonsgrunnlag.

Videre omfatter uførepensjonen et tillegg på 66 prosent av den del av medlemmets pensjonsgrunnlag som ligger mellom 6 og 12 G. Uførepensjon beregnes ut fra det pensjonsgrunnlag vedkommende hadde på uføretidspunktet.

Til uførepensjonen ytes barnetillegg for hvert barn under 18 år som medlemmet forsørger eller plikter å forsørge. For hvert barn utgjør barnetillegget 4 prosent av medlemmets pensjonsgrunnlag opp til 6 G. Samlet barnetillegg kan likevel ikke overstige et beløp tilsvarende 12 prosent av medlemmets pensjonsgrunnlag opp til 6 G. Barnetillegget avkortes med uføregrad.

Det vil ikke være opptjening av rettigheter til uførepensjon etter 01.01.2017, slik at uføredekning ikke foreligger etter opphør av arbeidsforhold i foretaket.

Eventuell uførepensjon fra fripoliser, pensjonsbevis og oppsatte rettigheter skal komme til fratrukk fra uførepensjonen som beregnes i pensjonsordningen, jf. tjenestepensjonsloven § 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 arbeidsinntekt i et kalenderår utgjør mer enn 80 prosent 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 og barnetillegget i forhold til uføregraden. Bli inntektsevnen senere endret, endres uførepensjonen tilsvarende.

Uførepensjon utbetales til medlemmet tidligst ett år etter det tidspunkt medlemmets inntektsevne ble nedsatt til et lavere nivå enn 25 prosent. Retten til uførepensjon opphører dersom medlemmet ikke lenger tilfredsstillter minstekravet til uføregraden på 25 prosent. Det er et vilkår at medlemmets evne til å utføre inntektsgivende arbeid er varig nedsatt og tilfredsstillter pensjonsordningens minstekrav til nedsatt inntektsevne. Det kan ytes midlertidig uførepensjon når det ikke er avklart om inntektsevnen er varig nedsatt.

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 prosent av pensjonsgrunnlaget. Pensjonen beregnes for øvrig på samme vilkår. Må det antas at bare en del av medlemmets inntektsevne er tapt, beregnes grensen forholdsmessig, jf. tjenestepensjonsloven § 8-8 annet ledd.

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

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

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 eller lyte. 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 Pensjonskassen krever og til å gi alle opplysninger som kan være av betydning for bedømmelsen av uførheten. Pensjonsordningen bærer utgiftene ved de legeundersøkelser som styret krever.

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.

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

6 Uførepensjon for oppspart uførepensjon pr. 1.1.2017 og uføretilfeller inntruffet før 1.1.2017

For uførepensjon basert på uføretilfeller inntruffet før 1.1.2017, vil løpende pensjon på overføringstidspunktet samt oppspart uførepensjon pr denne dato, overføres til fripolise. Tilsvarende vil oppspart uførepensjon pr. denne dato for medlemmer med aktiv status, overføres til en fripolise

8. ETTERLATTEPENSJON

Likestilt med ektefelle er registrert partner i henhold til lov om ekteskap av 4. juli 1990. Pensjonsordningen omfatter også pensjon til gjenlevende samboer i henhold til Lov om foretakspensjon av 24. mars 2000.

8.1. Ektefellepensjon

Full årlig ektefellepensjon utgjør

- 66 prosent av beregnet alderspensjon etter 67 år som er beregnet for medlemmet ifølge regelverket for alderspensjon.

Dersom medlemmet faller fra før opptjeningsalder (uten å ha tatt ut tidlig pensjon) beregnes ektefellepensjonen som om avdøde hadde stått i stilling helt frem til opptjeningsalder. Full årlig pensjon for gjenlevende ektefelle/ registrert partner er 66% av den alderspensjon medlemmet ville fått ved opptjeningsalder.

Pensjonen skal beregnes med utgangspunkt i medlemmets lønn (pensjonsgrunnlag) på tidspunktet for dødsfallet.

Dersom medlemmet faller fra etter overgang til løpende pensjon (uføre- eller alderspensjon) skal pensjonen beregnes som 66% av avdødes pensjon fra Norsk Hydros Pensjonskasse. For medlemmer som har valgt tidlig uttak av alderspensjon uten å arbeide videre i Norsk Hydro, vil fripolisen på uttakstidspunktet danne utgangspunktet for beregningen.

For medlemmer som har valgt uttak av pensjon før opptjeningsalder og fortsetter å arbeide i Norsk Hydro, vil ektefellepensjonen være basert på oppspart fripolise på uttakstidspunktet pluss ytterligere opptjening av pensjon frem til tidspunktet for dødsfallet.

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

Ektefellepensjon utbetales ut måneden etter gjenlevende ektefelles død.

Ektefellepensjon ytes ikke dersom ekteskapet er inngått etter at medlemmet har fylt 65 år.

Ektefellepensjon utbetales uendret selv om gjenlevende ektefelle gifter seg igjen. For gjenlevende ektefelle som på ny inngår ekteskap og som har fått sin pensjon utredet etter tidligere pensjonsplan fra før 1.1.2000 med samordning mot folketrygdens ytelser, vil vedkommende fra første dag i måneden etter dato for nytt ekteskap få ektefellepensjonen begrenset etter gjeldende pensjonsplan.

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.

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 pensjon 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.

8.2. Samboerpensjon

Samboer som medlemmet for tidspunkt for dødsfallet hadde felles bolig og felles barn med har rett til samboerpensjon.

Det samme gjelder samboer som medlemmet på tidspunktet for dødsfallet levde sammen med i ekteskapslignende forhold når det godtgjøres at forholdet har bestått uavbrutt i de siste fem årene før dødsfallet, og det ikke forelå forhold som er til hinder for at lovlig ekteskap ble inngått. Tidligere samboere har ikke rett til samboerpensjon.

Etterlater medlemmet seg bare samboer, har samboer rett til samme pensjon som en ektefelle ville ha fått, jf. avtalens 8.1.

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.

9. BARNEPENSJON

Barn som medlemmet ved sin død forsørger eller plikter å forsørge, har rett til barnepensjon ved medlemmets død.

Full årlig barnepensjon utgjør

- 40 prosent av beregnet alderspensjon etter 67 år som er beregnet for medlemmet ifølge regelverket for alderspensjon.

Dersom medlemmet faller fra før opptjeningsalder (uten å ha tatt ut tidlig pensjon) beregnes barnepensjonen som om avdøde hadde stått i stilling helt frem til opptjeningsalder.

Full årlig pensjon for gjenlevende yngste barn er 40% av den alderspensjon medlemmet ville fått ved opptjeningsalder 67 år. For hvert av de øvrige barna utgjør pensjonen 20% av pensjonen.

Pensjonen skal beregnes med utgangspunkt i medlemmets lønn (pensjonsgrunnlag) på tidspunktet for dødsfallet.

Dersom medlemmet faller fra etter overgang til alderspensjon skal barnepensjonen beregnes som 40% av avdødes pensjon. For hvert av de øvrige barn utgjør barnepensjonen 20% av alderspensjonen.

For medlemmer som har valgt å ta ut tidlig uttak av alderspensjon uten å arbeide videre i Norsk Hydro vil fripolisen på uttakstidspunktet danne utgangspunktet for beregningen.

For medlemmer som har valgt tidlig uttak av alderspensjon og fortsetter å arbeide i Norsk Hydro er barnepensjonens størrelse basert på oppspart fripolise på uttakstidspunktet pluss ytterligere opptjening av pensjon frem til tidspunktet for dødsfallet.

Samlet barnepensjon deles likt mellom de pensjonsberettigede barn.

Barnepensjon utbetales fra den første dag 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.

Barn som før fylte 21 år er blitt ufør 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. Når særlige grunner tilsier det kan styret i slike tilfelle tilstå hel eller avkortet barnepensjon etter generelle retningslinjer.

10. REGULERING AV PENSJONER UNDER UTBETALING - PENSJONISTENES OVERSKUDDSFOND

Det er opprettet et felles pensjonistenes overskuddsfond for pensjonskassen jf. lov om foretakspensjon § 12-4 første ledd. Det skal føres særskilt regnskap for pensjonistenes overskuddsfond hos forsikringstakeren.

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. juli.

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.

Alle pensjoner under utbetaling gis samme prosentvise tillegg. Et eventuelt manglende overskudd i pensjonistenes overskuddsfond, må inndeckes av forsikringstaker.

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 selskapet bestemme at de nødvendige midler skal overføres til overskuddsfondet fra premiefondet eller ved innbetaling fra selskapet.

Dersom midlene i pensjonistenes overskuddsfond overstiger det beløp som er nødvendige til engangspremie for regulering etter ovennevnte begrensninger, skal resten av midlene tilføres premiefondet.

Regulering av uførepensjon under utbetaling reguleres av Lov om tjenestepensjon § 8-10.

11. PREMIER OG PREMIEFOND

11.1. Tariff

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

11.2. 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 i 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 pensjonsforhøyelser som finner sted i løpet av kalenderåret, skal det betales delpremie frem til neste hovedpremieforfall.

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 vil bli belastet premie for løpende administrasjonskostnader samt til oppbygging av administrasjonsreserve.

Det vil bli belastet premie for løpende kapitalforvaltningskostnader.

Det vil bli belastet premie for rentegarantien.

11.3. Premiefond

Det er opprettet et felles premiefond for pensjonskassen. Det føres særskilt regnskap for premiefond for hvert enkelt foretak i Norsk Hydro som har sin pensjonsordning i pensjonskassen.

Forsikringstaker kan yte tilskudd til premiefond for foretaket 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 overensstemmelser med lovverket. 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 foretaket.

12. 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 etter pensjonskassens vedtekter og pensjonsvilkår.

Eventuelt overskudd av pensjonskapitalen beregnes pr. 31. desember og overføres til 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.

13. OPPHØR AV MEDLEMSKAP

13.1. Opphør

Arbeidstaker som slutter hos forsikringstakeren uten straks begynnende pensjon har rett til opptjent pensjon i pensjonsordningen ved fratreden, jf. lov om foretakspensjon. Dette gjelder likevel ikke for uførepensjon opptjent 1.1.2017 eller senere, se avtalens pkt. 7.

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

Det vises forøvrig til forsikringsvilkårenes §§ 4 og 20.

13.2. Fripolise

Pensjonskassen skal utstede fripolise som sikrer et fratrudd medlem rett til opptjent pensjon som tilsvarer arbeidstakerens faktiske medlemstid i pensjonsordningen, målt mot den medlemstid arbeidstakeren ville kunne oppnå ved å bli stående i tjeneste i Norsk Hydro frem til opptjeningsalder (lineær fripolise). Fripolisen omfatter alle ytelser i henhold til denne avtale. For uførepensjonsdekning opptjent 1.1.2017 eller senere utstedes det ingen fripolise.

Se for øvrig forsikringsvilkårene §§ 20-23.

14. 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.

Pensjon som ved død gjelder resten av den måned dødsfallet skjer og måneden etter, 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.

Dersom den årlige utbetaling av alders-, uføre- eller etterlattepensjon på utbetalingstidspunktet, eller ved senere nedsettelse, blir mindre enn 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp, kan 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. Forsikringsteknisk kontantverdi av pensjonen skal være den samme før og etter omgjøringen.

15 FORETAKETS INFORMASJONSPLIKT OG MEDLEMMENES OPPLYSNINGSPLIKT

15.1. Pensjonskassens informasjonsplikt

Pensjonskassen plikter å sende ut årlig pensjonsoppgave til aktive medlemmer og pensjonister.

Redegjørelse for investeringsstrategi som nevnt i forsikringsloven § 7-7 fjerde ledd, skal etter anmodning stilles til rådighet for pensjonsordningens medlemmer og pensjonister.

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, lov om foretakspensjon og forsikringsloven § 7-11, 1 og 2 ledd.

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

15.2. 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.

16. 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 utpantning i dem.

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

17. ENDRING ELLER OPPHØR AV PENSJONSORDNINGEN

Forsikringstakeren kan si opp forsikringen.

Oslo, den

Norsk Hydros Pensjonskasse

Forsikringstaker
