

Forsikringsavtale

mellom

Heli-One (Norway) AS

Org.nr.: 982 715 040

(i det følgende kalt foretaket)

og

Heli-One Norge Pensjonskasse

Org.nr.: ikke gitt

(i det følgende kalt Pensjonskassen)

Om forvaltning av pensjonsordning etter lov om foretakspensjon

Denne avtalen gjelder fra 27. mai 2020

## Innhold

Innledning.....	3
Betegnelser og definisjoner .....	4
Vilkår for pensjonsordningen .....	6
Kapittel 1 – Medlemskap.....	6
Kapittel 2 – Tjenestetid, medregning og opptjente pensjoner .....	7
Kapittel 3 – Pensjonsgrunnlag .....	9
Kapittel 4 – Opptjeningsalder.....	9
Kapittel 5 – Alderspensjon .....	9
Kapittel 6 – Uførepensjon .....	11
Kapittel 7 - Ektefellepensjon .....	13
Kapittel 8 – Barnpensjon .....	13
Kapittel 9 – Regulering av pensjoner under utbetaling .....	14
Kapittel 10 – Premiefond og overskudd.....	14
Kapittel 11 – Rett til opptjent pensjon ved opphør av medlemskap .....	16
Kapittel 12 – utbetaling av pensjoner .....	17
Premier .....	17
Kapittel 13 – Beregningsgrunnlag .....	17
Kapittel 14 – Premier.....	19
Andre bestemmelser .....	20
Kapittel 15 – Partenes informasjonsplikt og medlemmenes opplysningsplikt mv. ....	20
Kapittel 16 – Rettighetenes uangripelighet.....	21
Kapittel 17 – Ansvarsberegning som følge av krigshending.....	21
Kapittel 18 – Prøving av pensjonskassens vedtak.....	22
Vedlegg.....	23
Vedlegg 1 – Konsernforetaket.....	23
Vedlegg 2 –Tilleggsytelser for arbeidstakere som midlertidig arbeider i utlandet (spesialordning) .....	24

## Innledning

Pensjonskassen er etablert 1.10.2017 av Foretaket for å ivareta opptjening og utbetaling av pensjoner til de som er medlemmer av Pensjonskassen i henhold til denne avtale. Pensjonskassens styre og virksomhet er nærmere definert i Pensjonskassens vedtekter.

Nedenfor vil den gruppe av selskaper som inngår i samme konsern som Heli-One (Norway) AS bli betegnet som "konsernet". Styret i Heli-One (Norway) AS er det organ som representerer konsernet.

Pensjonskassen omfatter også andre foretak som inngår i samme konsern som Heli-One (Norway) AS dersom konsernet og vedkommende foretaks styre har fattet vedtak om det. Nedenfor betegnes Heli-One (Norway) AS som foretaket, og andre foretak som pensjonskassen omfatter, betegnes konsernforetak. Som felles betegnelse på foretaket og konsernforetak benyttes også begrepet medlemsforetak.

Avtalen forutsettes tiltrådt av konsernforetak med pensjonsordning som skal forvaltes av Pensjonskassen i henhold til denne avtale. Oversikt over konsernforetakene pr. 1.10.2017 fremgår av vedlegg 1. Et konsernforetak kan si opp avtalen. Nye konsernforetak kan slutte seg til avtalen.

Ved siden av vedtektene og denne avtale gjelder

- lov om forsikringsavtaler av 16.06.1989 nr. 69
- lov om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsvirksomhetsloven) av 10.06.2005 nr. 44
- lov om foretakspensjon av 24.03.2000 nr. 16
- og lovgivningen ellers.

Avtalen går foran der hvor de skiller seg fra lovregler som kan fravikes.

## Betegnelse og definisjoner

**Administrasjonsreserve:** tillegg til netto premiereserve som avsettes til dekning av fremtidige administrasjonskostnader

**Avtalen:** denne forsikringsavtale, som er inngått mellom Foretaket og Pensjonskassen

**Beregningsgrunnlag:** de forutsetninger pensjonskassen benytter til beregning av premier og premiereserve, og som er godkjent av Finanstilsynet. Beregningsgrunnlaget inneholder forutsetninger om dødelighet og uførhet, samt giftemålshyppighet, alder til ektefelle, antall barn og deres alder.

**Delpremie:** premie beregnet frem til neste hovedpremieforfall, som følge av endringer i pensjonsytelsene.

**Engangspremie:** premie forfalt en gang for alle som følge av forhøyelse av pensjonsytelser. Slik premie blir beregnet ved endringer av pensjons grunnlag for at opptjent pensjon skal være i henhold til det lineære prinsipp iht. lov om foretakspensjon. Ved regulering av løpende pensjoner vil det også bli beregnet en engangspremie som skal dekke den økningen av premiereserve som må foretas på grunn av pensjonsreguleringen.

**Foretaket:** det foretaket som pensjonskassen er etablert for, og som har inngått denne avtale

**Forsikringsbevis:** et skriftlig dokument til medlemmet som skal inneholde nødvendige opplysninger om medlemmet for å kunne fastsette de avtalte ytelser, avtalte ytelser ved nådd opptjeningsalder og opptjent andel på fastsatt tidspunkt

**Fripolise:** fullt betalt pensjon som er opparbeidet ved de premier som er betalt for fripoliseinnehaveren, herunder eventuelle beløp som er overført fra annen pensjonsinnretning

**Fripoliseinnehaver:** person som har de rettigheter som fremgår av fripolisen, dvs. den person som vil få utbetalt alders- eller uførepensjonen i fripolisen

**G:** folketrygdens grunnbeløp

**Hovedpremieforfall:** den dato premie beregnes for ett år frem i tid, på grunnlag av medlemsmassen på denne dato

**Konsernforetak:** andre foretak enn Foretaket og som pensjonskassen omfatter

**Medlem:** arbeidstaker som er medlem av denne pensjonskasse, samt tidligere arbeidstaker som mottar alderspensjon eller uførepensjon fra pensjonskassen

**Netto premiereserve:** premiereserve uten administrasjonstillegg eller lignende, beregnet på grunnlag av antatt dødelighet og uførhet hos medlemmene og deres etterlatte

**Opptjeningsalder:** Den alder som er fastsatt i regelverket etter lov om foretakspensjon § 4-1, og som angir når medlemmenes rett til alderspensjon etter regelverket vil være opptjent

**Fond for regulering av pensjoner:** et fond som får tilskudd fra overskuddet på pensjonistenes midler, og som benyttes til å finansiere reguleringstillegg til løpende pensjoner

**Premie:** det tilskudd til pensjonsordningen som er beregnet etter pensjonskassens beregningsgrunnlag.

**Premiefond:** et fond hvor midlene kan anvendes til betaling av premie for pensjonsordningene, eller andre formål etter lov om foretakspensjon eller skatteloven med forskrifter

**Premiereserve:** avsetning til dekning av opptjente kontraktsmessige forpliktelser overfor medlemmene, beregnet i henhold til denne avtale og regelverket for øvrig. Premiereserven inkluderer administrasjonsreserve til dekning av fremtidige kostnader, i henhold til Pensjonskassens godkjente beregnings grunnlag

**Risikoresultat:** det resultat som oppstår i pensjonskassen ved at faktisk forløp når det gjelder forsikringsteknisk risiko sammenlignes med det som forutsettes i beregningsgrunnlaget

**Risikoutjevningfond:** et fond der midlene kan anvendes til å dekke et negativt risikoresultat, og som kan få tilskudd fra et positivt risikoresultat

**Terminpremie:** Hvis avtalen angir at forfalt premie skal innbetales i flere terminer i året, f.eks. hvert kvartal, er terminpremien den del av premien som gjelder frem til neste premieforfall.

## Vilkår for pensjonsordningen

### Kapittel 1 – Medlemskap

#### §1-1

Pensjonskassen overtar en forpliktelse til å utbetale pensjoner i henhold til de vilkår som fremgår av denne avtale til de personer eller deres etterlatte, som til enhver tid er meldt inn i pensjonsordningen etter denne avtale.

#### § 1-2

Foretaket eller konsernforetaket skal sende inn melding om opptak av arbeidstakere som skal tas opp i pensjonskassen. Melding om opptak skal sendes pensjonskassen så snart som mulig, og senest før den dag opptaket skal finne sted. Den informasjon som pensjonskassen trenger for å kunne overta forpliktelsen til å utbetale pensjoner må oppgis i forbindelse med opptaket.

Som medlemmer av pensjonskassen opptas alle arbeidstakere i foretaket og konsernforetakene som:

1. er pliktig medlem av folketrygden etter bestemmelsene i lov om folketrygd.
2. er helt arbeidsdyktig. Er arbeidstakeren ikke helt arbeidsdyktig på det tidspunkt vedkommende ellers skulle tas opp som medlem, skal vedkommende tas opp når han/hun blir helt arbeidsdyktig igjen.
3. ikke går inn under annen pensjonsordning som foretaket eller konsernforetaket betaler premie eller avgift til og som gir ytelser av minst tilsvarende verdi.
4. har fylt 20 år.
5. har arbeidstid som utgjør minst 20 prosent av full stilling i foretaket eller konsernforetaket.

Opptak finner sted når alle punktene ovenfor er oppfylt.

Som medlem regnes dessuten arbeidstakere i foretaket og i konsernforetakene som ikke er medlem av folketrygden på grunn av midlertidig stasjonering i utlandet for en varighet under 5 år. I tillegg til ordinært medlemskap i pensjonskassen omfatter disse medlemmene en spesialordning i form av tilleggsytelser, jf. vedlegg 2 til denne avtale.

#### § 1 – 3

Arbeidstakere i foretaket og konsernforetakene som fyller vilkårene i § 1-2, har rett og plikt til å være medlemmer av pensjonskasser med rettigheter og plikter etter denne avtale.

Arbeidstaker som gikk av med Avtalefestet Pensjon (AFP) før 1.1.2011 skal være medlem av pensjonskassen.

Arbeidstaker som har lovbestemt permisjon for et fastsatt tidsrom og som forutsettes å gjenoppta arbeid i foretaket eller konsernforetaket etter endt permisjon, skal være medlem av pensjonskassen i permisjonstiden.

Arbeidstaker som har permisjon i henhold til avtale skal ikke være medlem av pensjonskassen i permisjonstiden. Når arbeidstakeren meldes inn igjen i pensjonskassen etter utløpet av permisjonstiden skal han/hun ha et fradrag i sin pensjongivende tjenestetid, jf. § 2-1, svarende til lengden av permisjonstiden.

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

#### § 1 – 4

Medlemskapet opphører når en arbeidstaker slutter i foretaket eller konsernforetaket uten rett til straks begynnende pensjon fra pensjonskassen. Dette gjelder også medlemmer som har sluttet i foretaket eller konsernforetaket og tatt ut AFP 1.1.2011 eller senere. Medlemskapet opphører dog tidligst 14 dager etter at foretaket, konsernforetaket eller pensjonskassen har gitt skriftlig varsel om at medlemskapet opphører, jf. lov om forsikringsavtaler § 19 - 6.

Frivillig unntak: Arbeidstakere som er født før desember 1948 og som går av med Avtalefestet Pensjon (AFP) 1.1.2011 eller senere skal være medlem av pensjonskassen med fortsatt opptjening av pensjon.

### Kapittel 2 – Tjenestetid, medregning og opptjente pensjoner

#### § 2-1

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

Tjenestetiden skal beregnes som samlet tjenestetid ved sammenhengende ansettelse i foretak som inngår eller har inngått i konsernet eller konsernforetakene, jf. lov om foretakspensjon § 12-2 tredje ledd bokstav b.

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

#### § 2-2

For arbeidstakere ansatt før 1.11.2014 og som tidligere har vært medlem i annen privat pensjonsordning eller denne pensjonsordningen, skal det ved fastsettelse av pensjonene medregnes et tillegg i tjenestetiden. Tillegget settes lik tjenestetiden i den tidligere pensjonsordningen dersom premiereserven for den pensjon som er opptjent der er minst like stor som premiereserven ville ha vært i pensjonskassen etter like lang opptjeningstid. Det er et vilkår for medregning av tidligere tjenestetid at midler knyttet til pensjon i dette eller annet foretak blir overført til pensjonskassen. Dette gjelder bare for de ytelsene som videreføres.

Ved beregning av premiereserven i pensjonskassen legges pensjonsplanen for arbeidstakeren i pensjonskassen til grunn. Er premiereserven fra den tidligere pensjonsordningen mindre, avkortes tillegget i tjenestetiden slik at det svarer til premiereserven fra denne ordningen. Midler som overstiger den premiereserve som medgår for å sikre full medregning av tidligere tjenestetid, herunder midler knyttet til rett til ytelser som ikke videreføres, skal sikres ved fripolise.

For arbeidstakere ansatt etter 1.11.2014 eller dersom arbeidstakeren ikke ønsker at midlene skal overføres til pensjonskassen eller midler ikke kan overføres, skal det ikke foretas medregning.

## § 2-3

Medlemmer som etter bestemmelsene i §§ 2-1 og 2-2 får en pensjonsgivende tjenestetid ved opptjeningsalder på minst 30 år, oppnår fulle pensjoner. Medlemmer som får mindre enn 30 års pensjonsgivende tjenestetid får avkortede pensjoner.

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

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

## § 2-4

Opptjente pensjoner skal til enhver tid utgjøre så stor andel av pensjoner etter § 2-3 første og annet ledd som pensjonsgivende tjenestetid på beregningstidspunktet utgjør i forhold til pensjonsgivende tjenestetid ved opptjeningsalder.

## § 2-5

For medlemmer som er innmeldt i CHC Norge pensjonskasse før 1. januar 2002, som får sine ytelser i pensjonskassen samordnet med opptjente rettigheter fra tidligere medlemskap i annen tjenstepensjonsordning og som har disse tidligere rettigheter sikret gjennom fripolise utenfor pensjonskassen, gjelder CHC Norge pensjonskasses tidligere vedtekter som lyder:

"For arbeidstakere som tidligere har vært medlem i fast tjenstepensjonsordning, skal det ved fastsettelse av pensjonene medregnes et tillegg i pensjonsgivende tjenestetid. Tillegget fastsettes i henhold til den til enhver tid gjeldende forskrift om private tjenstepensjonsordninger.

Dersom en arbeidstaker får medregnet tidligere tjenestetid, kan utløsningsbeløp fra tidligere pensjonsordninger overføres til pensjonskassen og medregnes i vedkommens premiereserve. Dersom arbeidstakeren ikke ønsker at utløsningsbeløpet skal overføres til pensjonskassen, skal pensjonen reduseres med opptjent fripolisebeløp. For arbeidstakere som har Opptjent pensjonsrettigheter i en pensjonsordning hvor det ikke utstedes fripoliser, skal pensjonene fra pensjonskassen reduseres med en beregnet fripolise på utmeldingstidspunktet for en slik ordning."

Videre skal disse medlemmer ha sin lineært beregnede reserve til enhver tid fastsatt ut fra medlemstiden i pensjonskassen istedenfor den pensjonsgivende tjenestetid, kfr. § 2-4.

Deltidsansatte i mindre enn 50 % stilling, som meldes inn i pensjonskassen etter 31.12.2007 og som er ansatt i konsernet før 01.01.2008, skal ha sin lineært beregnede reserve fastsatt ut fra medlemstiden i



pensjonskassen istedenfor den pensjongivende tjenestetid. (Inntil 01.01.2008 hadde ansatte i mindre enn 50 % stilling ikke rett til å være medlem av pensjonskassen.)

### Kapittel 3 – Pensjonsgrunnlag

#### § 3 – 1

Pensjonsgrunnlag, dvs. grunnlaget for beregning av pensjonsytelsene, jf. lov om foretakspensjon § 5-4, er den sluttlønn som medlemmet mottar fra foretaket eller konsernforetaket, begrenset oppad til 12 ganger G.

I lønnen gjøres det fradrag for overtidsgodtgjørelse, skattepliktige naturallytelser, utgiftsgodtgjørelser, andre varierende eller midlertidige tillegg.

Endringer i pensjonsytelsene trer i kraft den dag endringen i pensjonsgrunnlaget finner sted. Likeledes skal pensjonsytelser til medlemmer med pensjonsgrunnlag over 12 G endre med kraft fra den dag G reguleres.

For medlemmer som mottar uførepensjon blir pensjonsgrunnlaget først regulert når vedkommende blir helt arbeidsdyktig igjen. For medlemmer som mottar delvis uførepensjon blir kun pensjonsgrunnlaget for uføredelen først regulert når vedkommende blir helt arbeidsdyktige igjen.

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

Dersom den ansatte etter eget og bedriftens ønske går over i annen stilling etter fylte 60 år, og derved får en reduksjon i fast lønn inklusive faste pensjongivende tillegg, skal følgende gjelde: Siste innmeldte pensjonsgrunnlag «fryses». Pensjonsgrunnlaget reguleres 1. januar hvert år med samme prosentats som for den stilling/stillingsgruppe vedkommende satt i før endringen.

### Kapittel 4 – Opptjeningsalder

#### § 4 – 1

Opptjeningsalder er 67 år.

### Kapittel 5 – Alderspensjon

#### § 5 – 1

Full årlig alderspensjon utgjør fra 67 år differansen mellom 66 % av pensjonsgrunnlaget og en beregnet alderspensjon fra folketrygden. Den beregnede alderspensjonen utgjør 75 % av G, tillagt en beregnet tilleggspensjon som fastsettes etter lov om foretakspensjon § 5 – 5.

For medlemmer som har eller har hatt redusert arbeidstid beregnes pensjonen først av pensjonsgrunnlaget etter full stilling. Deretter avkortes pensjonen i forhold til gjennomsnittlig årlig arbeidstid for en periode som omfatter de inntil 30 siste tjenesteår før opptjeningsalder(arbeidstidsfaktor).

Ved fastsetting av gjennomsnittlig årlig arbeidstid benyttes for den gjenværende del av tjenestetiden den faktiske arbeidstid på beregningstidspunktet.

## § 5 – 2

Arbeidstaker som ved nådd opptjeningsalder fortsatt har stilling i konsernet eller konsernforetakene, har rett til fortsatt opptjening av pensjon, dog ikke lenger enn til 75 år.

Ved beregningen av pensjonsopptjening etter nådd opptjeningsalder skal det ses bort fra endringer i lønn og beregnet folketrygd.

Arbeidstaker som ved nådd opptjeningsalder ikke har opptjent full pensjon og som fortsatt har stilling i konsernet eller konsernforetakene skal fortsette opptjening av alderspensjon i pensjonskassen (kfr. § 2-1 siste ledd).

Arbeidstaker som har opptjent full pensjon og som fortsatt har stilling i konsernet eller konsernforetakene skal sikres videre opptjening av alderspensjon innenfor reglene i innskuddspensjonsloven i konsernets eller konsernforetakets innskuddsordning. Innskuddssatsen følger minstekravet gitt i lov om innskuddspensjon.

## § 5 – 3

Arbeidstakere med opptjeningsalder 67 år har rett til å starte uttak av alderspensjon fra 62 år. Velger arbeidstakeren å ta ut alderspensjon før opptjeningsalderen skal det foretas omregning av pensjonen ved uttakstidspunktet på grunnlag av den premiereserve som da er knyttet til opptjent alderspensjon. Forsikringsteknisk kontantverdi av ytelsen skal være den samme før og etter omregningen. Dersom medlemmet fortsatt har stilling i konsernet eller konsernforetakene, skal vedkommende fortsatt stå i ordningen som aktiv og fortsette opptjening i henhold til stillingsprosent.

## § 5 – 4

En arbeidstaker kan selv velge uttakstidspunkt for alderspensjonen. Uttaksalder kan tidligst være 62 år. Medlemmet kan bestemme at uttaket av alderspensjon bare skal gjelde en del av pensjonsytelsen. Pensjonsgraden av uttak kan likevel ikke være mindre enn det som er nødvendig for at samlet årlig pensjon utgjør 20 % av G.

### **Melding om uttak og endret uttaksgrad**

Medlemmet skal gi pensjonskassen melding som angir fra hvilket tidspunkt alderspensjon skal utbetales, og om ytelsen eventuelt skal graderes.

Dersom det ikke er sendt melding om uttak av alderspensjon innen fylte 75 år, vil pensjonsutbetaling uansett bli iverksatt.

Pensjonsgraden kan på ethvert tidspunkt etter uttak frem til fylte 75 år endres til fullt uttak av pensjon.

Ved fylte 75 år vil et eventuelt gradert uttak bli endret til fullt uttak.

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

Alderspensjon utbetales ut måneden etter døds måneden.

## § 5 – 5

### **Maksimal kombinert ytelse**

Medlem som mottar uførepensjon i samsvar med lov om tjenstepensjon kapittel 8, kan ikke samtidig ta ut alderspensjon i den utstrekning samlet uførepensjon og alderspensjon overstiger en pensjonsgrad på 100 %.

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

## § 5 – 6

For medlemmer som ved nådd opptjeningsalder mottar uførepensjon fra pensjonskassen blir alderspensjonen beregnet ut fra full uførepensjon og med de samme reguleringstillegg som vedkommende har mottatt som ufør.

## § 5 – 7

Pensjonskassen kan bestemme at livsvarige ytelser omgjøres til tidsbegrensede ytelser over et antall hele år som er nødvendig for at årlig pensjon kommer opp på et nivå tilsvarende om lag 30 % av G. Forsikringsteknisk kontantverdi av pensjonen skal være den samme for og etter omregningen jf. foretakspensjonsloven § 5-6.

## Kapittel 6 – Uførepensjon

### § 6 – 1

Medlem som før nådd opptjeningsalder 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.

Som følge av ny uførepensjon i private tjenstepensjonsordninger, Tjenstepensjonslovens kap. 8, har Foretaket endret uførepensjon fra 1.1.2017. Uføredekingene er som følger:

- Uførepensjon skal utgjøre 3 prosent av lønn fra 0 til 12G.
- Et tillegg på 66 prosent av lønn fra 6 til 12G.
- Et tillegg på 25 prosent av G, begrenset oppad til 6 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 12G.
- Barnetillegg til hvert barn under 18 år skal utgjøre 4 prosent av medlemmets lønnsgrunnlag opp til 6G. Samlet barnetillegg kan likevel ikke overstige et beløp tilsvarende 12 prosent av medlemmets lønnsgrunnlag opptil 6G.

Dersom medlemmet har tapt hele sin inntektsevne får det full uførepensjon. Ved delvis tap av inntektsevne avkortes uførepensjonen i forhold til uføregraden. Blir inntektsevnen senere endret, endres uførepensjonen tilsvarende. Er uføregraden lavere enn 25 prosent, ytes ingen pensjon.

Uførepensjon beregnes ut fra det pensjonsgrunnlag vedkommende hadde da uførheten inntrådte.

Uførepensjonen er uten fripoliserett og det gjøres fradrag for tidligere opptjente uførepensjonsrettigheter, herunder fripoliser som utstedes fra tidligere pensjonsordning pr. 31.12.2016.

Uførepensjon utbetales fra den dag medlemmets inntektsevne har vært redusert i et sammenhengende tidsrom av 12 måneder, dog tidligst fra den dag da full lønn fra foretaket eller konsernforetaket opphører. Hvis folketrygden har utbetalt sykepenger forut for dette, utbetales uførepensjon fra den dag sykepengene opphører. Hvis folketrygden utbetaler arbeidsavklaringspenger, vil uførepensjonen bli helt eller delvis avkortet i den grad summen av uførepensjon og beregnede arbeidsavklaringspenger overstiger 70 % av medlemmets pensjonsgrunnlag, jf. §§5-2 og 5-3 i Forskrift til lov av 24.mars 2000 nr. 16 om foretakspensjon. Ved delvis uførhet foretas avkortningen forholdsmessig. Den del av uførepensjonen som overstiger 70 % av medlemmets pensjonsgrunnlag fratrukket beregnede arbeidsavklaringspenger vil bli overført til foretakets premiefond.

Uførepensjon utbetales så lenge uførheten varer, dog høyst til opptjeningsalderen, jf. § 4-1. Ved dødsfall utbetales uførepensjon ut måneden etter døds måneden.

#### § 6 – 2

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

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

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

For arbeidstakere som har vært medlem i annen pensjonsordning etter lov om foretakspensjon og som har gått direkte over i pensjonskassen, regnes toårs kravet 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.

#### § 6 – 3

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

Medlemmet plikter å opplyse om eventuelle arbeidsinntekter utenfor foretaket eller konsernforetaket, og om eventuelle endringer i ytelsen 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 – 4

For medlemmer som er minst 25 prosent ufør skal det være premiefritak under uførhet, jf. lov om foretakspensjon § 6-6. Premien til pensjonskassen og medlemsinnskuddet reduseres i samsvar med den uføregrad som er fastsatt for vedkommende.

### Kapittel 7 - Ektefellepensjon

#### § 7 – 1

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

Full årlig ektefellepensjon utgjør:

60 % av alderspensjonen fra fylte 67 år som fastsatt i kapittel 5.

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

#### § 7 – 2

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

Ektefellepensjon utbetales uendret selv om gjenlevende ektefelle på ny inntreer i ekteskap.

Ektefellepensjon ytes også til fraskilt ektefelle som har rett til ektefellepensjon. Etterlater et medlem seg både ektefelle og fraskilt ektefelle som begge har rett til ektefellepensjon, skal pensjonen deles mellom de pensjonsberettigede i samsvar med gjeldende ekteskapslovgivning.

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

### Kapittel 8 – Barnepensjon

#### § 8 – 1

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

Full årlig barnepensjon for yngste barn utgjør:

40 % av den fulle alderspensjon som er fastsatt for medlemmet etter 67 år.

For hvert av de øvrige barn utgjør full barnepensjon:

50 % av pensjonen for yngste barn.

Samlet barnepensjon deles likt mellom de pensjonsberettigede barn.

For hvert barn mellom 18 og 21 år som medlemmet plikter å forsørge eller forsørget utbetales i tillegg: 20% av G (G på dødstidspunktet).

Dette tillegg dobles for ett av barna hvis det samtidig ikke er barn under 18 år. Tillegget skal deles likt på alle barn mellom 18 og 21 år.

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

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 21 år eller har full inntektsevne, jf. § 8-1, syvende ledd. Dør barnet før dette, utbetales pensjonen ut måneden etter barnets døds måned.

Tillegg til barnepensjonen utbetales fra den første i måneden etter den måned barnet fyller 18 år.

## § 8 – 2

Med barn forstås medlemmets barn, stebarn og fosterbarn.

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

## Kapittel 9 – Regulering av pensjoner under utbetaling

### § 9 – 1

Den 1. januar hvert år skal Pensjonskassen benytte de midler som er innestående på fond for regulering av pensjoner til å finansiere et reguleringstillegg til de pensjonene som var løpende ved årets begynnelse. Dette gjelder likevel ikke løpende pensjoner fra fripolisene i pensjonskassen.

Pensjonene reguleres med den prosentsats som midlene på fond for regulering av pensjoner kan finansiere. Dersom det ikke er tilstrekkelig med midler på fond for regulering av pensjoner til å finansiere årets pensjonsregulering, skal det overskytende finansieres ved overføring fra premiefondet eller ved direkte innbetaling fra foretaket eller konsernforetakene, jf. § 14-2. Se dog neste ledd.

Reguleringen kan i et enkelt år ikke overstige den prosentvise økningen av G i året. Foretaket og hvert av konsernforetakene 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.

## Kapittel 10 – Premiefond og overskudd

### § 10 – 1 - Premiefond

Det skal opprettes et premiefond for foretaket og hvert av konsernforetakene som pensjonskassen omfatter.

Foretaket og konsernforetakene kan innbetale premier til premiefond dersom dette er i overenstemmelse med bestemmelsene i lov om foretakspensjon og skatteloven. Dersom innbetaling er nødvendig for at forfalt premie skal kunne finansieres, skal foretaket eller konsernforetakene innbetale så mye som er nødvendig. Dersom premiefond ved årets utgang overstiger de maksimale grenser fastsatt i lov om foretakspensjon, det det overskytende bli tilbakeført til foretaket.

Overskudd på avkastning (etter avsetninger til tilleggsavsetninger) på premiereserve og andel av overskudd på forsikringsrisiko (etter avsetninger til risikoutjevningfondet) som ikke er knyttet til pensjoner under utbetaling eller fripoliser skal hvert år overføres til premiefond.

#### § 10 – 2 – Fond for regulering av pensjoner

Det skal opprettes et felles fond for regulering av pensjoner for foretaket og konsernforetakene som pensjonskassen omfatter.

Overskudd på avkastning (etter avsetninger til tilleggsavsetninger) på premiereserve og andel av overskudd på forsikringsrisiko (etter avsetninger til risikoutjevningfondet) knyttet til pensjoner under utbetaling, og som ikke er fripoliser, skal hvert år overføres til fond for regulering av pensjoner, jf. foretakspensjonslovens § 8-5.

Dersom det er midler i fond for regulering av pensjoner etter at årets finansiering av tillegg til pensjonene er gjort, skal resten av midlene tilføres premiefondet.

#### § 10 – 3 – Fordeling av overskudd

Overskuddet fordeles i henhold til forsikringsvirksomhetsloven og lov om foretakspensjon.

Overskuddet på renteresultatet i kollektivporteføljen fordeles mellom konsernforetakene i henhold til deres andel av premiereserven. Overskudd på risikoresultatet i kollektivporteføljen fordeles mellom konsernforetakene i henhold til deres andel av summen av tallverdiene risikopremiene.

Overskudd på selskapsporteføljen tilfaller selskapsporteføljen, og fordeles mellom konsernforetakene i henhold til deres andel av innskutt egenkapital.

Overskudd på bestanden av fripoliser tilfaller fripolisene etter 20 % av overskuddet er tilført selskapsporteføljen og fordelt i henhold til foregående ledd. Resten av overskuddet på fripolisene benyttes til oppskrivning av ytelsene.

## Kapittel 11 – Rett til opptjent pensjon ved opphør av medlemskap

### § 11 – 1

Arbeidstaker som slutter i foretaket eller konsernforetaket uten straks begynnende pensjon har rett til den opptjente pensjon i pensjonskassen ved fratreden, jf. § 2 - 4 og lov om foretakspensjon § 46 annet ledd. Opptjent pensjon omfatter også eventuell reserve som er overført fra annen pensjonsordning.

Hvis tjenestetiden, jf. §§ 2-1 og 2-2, er mindre enn 12 måneder ved fratreden, faller retten til opptjent pensjon bort. Premiereserven for opptjent pensjon skal i så fall godskrives foretakets eller konsernforetakets 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 % av G, har medlemmet likevel bare rett til at avsatt premiereserve i pensjonskassen blir overført til annen foretakspensjonsordning, fortsettelsesforsikring eller til utgått forsikring etter tjenstepensjon som fripolise, jf. lov om foretakspensjon § 4-7. Bestemmelsen i § 11-2 tredje ledd vil således ikke gjelde i dette tilfellet.

Ved utmelding kreves erklæring om at medlemmet var arbeidsdyktig ved fratredelsen.-Utmelding kan ikke finne sted hvis medlemmet er arbeidsudyktig etter en grad som minst tilsvarer den laveste uføregrad som kan gi rett til uførepensjon i henhold til avtalen. Under spesielle forhold kan medlemmet likevel meldes ut av pensjonsordningen selv om vedkommende er arbeidsudyktig.

### § 11 - 2

Pensjonskassen skal utstede fripolise som sikrer et fratrådt medlem rett til opptjent pensjon. Fripolisen omfatter alle ytelser i henhold til denne avtalen.

Fripolisene skal hvert år tildeles overskudd i henhold til forsikringsvirksomhetsloven med tilhørende forskrift (jf. kapittel 10). Overskuddet skal anvendes til økning av fripolisens pensjoner. For fripoliser gjelder ikke bestemmelsene i kapittel 9.

Pensjonskassen må føre konto og sende ut kontoutskrift til fripoliseinnehaveren i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven og tilhørende forskrift av 26. mai 1995 nr. 583 om kontoføring og kontoutskrift i livs- og pensjonsforsikring.

Pensjonskassen må i henhold til informasjonspliktreglene i lov om forsikringsavtaler kapittel 11 sende fripoliseinnehaverne forsikringsbevis, jf. lov om forsikringsavtaler § 11-2, og nødvendig informasjon i forsikringstiden, jf. lovens § 11-3.

Fripoliseinnehaveren har rett til å starte uttak av alderspensjon fra 62 år. For fripoliseinnehavere med lavere opptjeningsalder enn 67 år, gjelder § 5-4 tilsvarende. Velger fripoliseinnehaveren å ta ut alderspensjon før opptjeningsalderen skal det foretas omregning av pensjonen ved uttakstidspunktet på grunnlag av den premiereserve som da er knyttet til fripolisen for alderspensjonen. Forsikringsteknisk kontantverdi av ytelsene skal være den samme før og etter omregningen.

Rett til uførepensjon inntreer når det fratrådte medlem får rett til uførepensjon fra folketrygden og for øvrig i henhold til reglene i kapittel 14. Uføregraden følger folketrygdens uføregrad. Det fratrådte medlem må framsette krav om uførepensjon overfor pensjonskassen.



Ektefelle etter fratrudd medlem har rett til ektefellepensjon i henhold til reglene i kapittel 7. De pensjonsberettigede må framsette krav om ektefellepensjon overfor pensjonskassen.

Barn etter fratrudd medlem har rett til barnepensjon i henhold til reglene i kapittel 8. De pensjonsberettigede må framsette krav om barnepensjon overfor pensjonskassen.

#### § 11 - 3

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 pensjonskassen. Dersom det overførte beløp ikke er tilstrekkelig til å dekke premiereserven for opptjent pensjon beregnet etter den nye pensjonsordningens beregningsgrunnlag, er pensjonskassen, foretaket eller konsernforetaket ikke forpliktet til å dekke manglende beløp.

#### § 11 – 4

Pensjonskassen kan bestemme at fripoliser utstedt iht. § 11-2, eller fratrudd medlemmer som har rett til opptjent pensjon etter bestemmelsene i § 11-1, skal få sine rettigheter sikret i livsforsikringsselskap som pensjonskassen inngår utløsningsavtale med. Vilkårene i § 11-2 skal gjelde tilsvarende.

### Kapittel 12 – utbetaling av pensjoner

#### § 12 – 1

Pensjoner utbetales den 15. i 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 det er myndig.

Restpensjon ved alders- eller uførepensjonists død utbetales til ektefellen eller, dersom denne også er død, til boet. Restpensjon ved ektefellepensjonists eller barnepensjonists død, utbetales til boet. Partner i partnerskap som er registrert i henhold til lov om registrert partnerskap likestilles med ektefelle.

#### § 12 – 2

Pensjonskassen skal svare rente av pensjonsbeløp i samsvar med lov om forsikringsavtaler § 18-4 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, jf. lov om forsikringsavtaler § 18-6.

### Premier

### Kapittel 13 – Beregningsgrunnlag

#### § 13 – 1

Pensjonskassen skal ha et beregningsgrunnlag til beregning av premier. Beregningsgrunnlaget skal være utarbeidet av pensjonskassens ansvarshavende aktuar i henhold til foretakspensjonsloven § 9-3 og skal være meldt til Finanstilsynet.

Pensjonskassens styre vedtar beregningsgrunnlaget.

Beregningsgrunnlaget angir enkeltelementene for de samlede premier foretaket og hvert av konsernforetakene skal betale til pensjonskassen for at pensjonskassen skal overta forpliktelsen til å utbetale pensjoner, for å dekke biometrisk risiko, for å forvalte pensjonsordningens midler og for å administrere ordningen. Finanstilsynet kan kreve at pensjonskassens forsikringstekniske beregningsgrunnlag endres. Pensjonskassen kan kreve at premien endres dersom de forutsetninger som var lagt til grunn ved fastsettelse av beregningsgrunnlaget fører til at dette ikke lenger er tilstrekkelig.

Hvis pensjonskassen endrer beregningsgrunnlaget, skal foretaket varslet på forhånd. Det nye beregningsgrunnlaget skal meldes til Finanstilsynet.

#### § 13 – 2

Beregningsgrunnlaget består av en netto dødelighets- og uføretariff, administrasjonsreserve, fortjenestemargin for forsikringsrisikoen, premie for rentegaranti, pris for forvaltning av midlene, tariff for fripoliser og fortsettelsesforsikring inkludert administrasjonsreserve og pris for de administrative tjenester, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 9-3.

#### § 13 - 3

Ved beregning av premiereserve ved omgjøring av en pensjon brukes samme beregningsgrunnlag som ved premieberegningen.

#### § 13 – 4

Ved beregning av premiereserve og fripolise ved utmelding eller ved opphør av pensjonsordningen brukes eget beregningsgrunnlag som meldt til Finanstilsynet.

Ved endring av pensjonsplanen eller endringer initiert av konsernet eller konsernforetakene, som medfører en økning i antall personer med rett til fripoliser, kan pensjonskassen kreve at premien for fripoliser endres jf. § 13- 1.

Fripoliser regnes uten noe fradrag i premiereserven.

## § 13 – 5

Arbeidstakere som benytter retten til fortsettelsesforsikring, jf. § 11-1, får premien beregnet etter et eget beregningsgrunnlag som er meldt til Finanstilsynet.

## § 13 – 6

Såfremt krig, katastrofe eller lignende særlige forhold skulle gjøres det nødvendig, kan reglene for beregning av fripolise og premiereserve endres av pensjonskassens etter Kongens nærmere bestemmelser.

## Kapittel 14 – Premier

### § 14 – 1

Pensjonskassen beregner sine premier på forskudd. Hovedpremieforfall er 1. januar.

Premieinnbetaling for de ordinære pensjonspremier kan foretas i terminer. Ved premieinnbetalinger av ordinær pensjonspremie i terminer er termintilleggene:

- 3,36 % termintillegg ved månedlige premieinnbetaling
- 2,62 % termintillegg ved kvartalsvis premieinnbetaling
- 1,75 % termintillegg ved halvårlige premieinnbetalinger

Unntatt for innbetaling i terminer er engangspremier.

Det skal i tillegg beregnes en premie forskuddsvis ved årets begynnelse for fripoliser som inkluderes i de månedlige terminpremiene (jf. 1. ledd).

Pensjonskassen beregner engangspremier og terminpremier frem til neste hovedpremieforfall for arbeidstakere som innmeldes etter et hovedpremieforfall, for endring av pensjonsgrunnlag som finner sted etter et hovedpremieforfall, og for utsendelse av nye fripoliser.

Pensjonskassen skal meddele foretaket og konsernforetakene om sin beregning av premier senest 20 dager etter et hovedpremieforfall, eller, hvis endringene finner sted på annen dato, senest 30 dager etter at melding om endringene er mottatt og beregningen av nye ytelser er gjennomført i pensjonskassen.

Senest en måned etter premieforfall eller mottatt premiefaktura skal foretaket og konsernforetakene ha betalt den forfalte premie, eller minst så mye som er nødvendig for at dette og innstående premiefond er tilstrekkelig til å dekke den forfalte premie frem til neste premieforfall.

For premie som innbetales etter denne frist, påløper rente fastsatt av pensjonskassens styre.

Premier for reguleringstillegg til pensjoner skal betales senest 30 dager etter at pensjonsreguleringen er gjennomført i pensjonskassen. Tilsvarende gjelder for tilleggspremier som følge av endring av pensjonsgrunnlaget utenom hovedpremieforfall.

Pensjonskassens medlemmer skal hvert år innbetale et medlemsinnskudd som er tariffestet etter særavtale med de respektive foreninger, dog ikke høyere enn 4 % av lønnsgrunnlaget og høyest 50 % av den årlige ordinære premie for medlemmet.

## § 14 – 2

Dersom det ikke er tilstrekkelig med midler på fond for regulering av pensjoner til å finansiere årets pensjonsregulering, skal det overskytende finansieres ved overføring fra premiefondet eller ved direkte innbetaling fra foretaket eller konsernforetakene.

## Andre bestemmelser

### Kapittel 15 – Partenes informasjonsplikt og medlemmenes opplysningsplikt mv.

## § 15 – 1

Foretaket og konsernforetakene skal gi arbeidstakerne skriftlig informasjon om pensjonsordningens vilkår. Informasjon skal være utformet slik at det gir arbeidstakerne et godt bilde av medlemmenes rettigheter, premiene og pensjonskassens ytelser. Informasjonen skal være i overensstemmelse med lov om foretakspensjon § 2-8 med tilhørende forskrifter, og lov om forsikringsavtaler § 19-3.

Ved endringer av betydning for pensjonsplanen skal pensjonskassen gi arbeidstakerne tilsvarende skriftlig informasjon.

## § 15 – 2

Ethvert medlem og enhver som hevder eller krever pensjon er forpliktet til å gi pensjonskassen de opplysninger, legitimasjoner og attester som er tilgjengelig 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.

Ved innmelding skal foretaket eller konsernforetaket gi en bekreftelse på at arbeidstakeren er helt arbeidsdyktig.

For utbetaling av barnetillegg til uførepensjon, må det skaffes

- a) attest som viser når barna er født, og hvem som er deres foreldre
- b) adopsjonsbevis for adopsjonsbarn
- c) bekreftelse på fosterbarnstatus
- d) ved utbetaling av barnetillegg for barn som er ufør, jf. bestemmelsen i § 8-1 syvende ledd, må det skaffes bevis for at barnet er ervervsudyktig.

Når det første gang skal utbetales ektefellepensjon, må det skaffes

- a) dødsattest for avdøde
- b) bevis for at medlemmet ved dødsfallet var gift eller registrert partner og opplysning om gjenlevende ektefelles navn og adresse. Hvis medlemmet hadde fraskilt ektefelle i live, må det også skaffes bevis for dette samt opplysning til bedømmelse av vedkommens rett til ektefellepensjon etter den ekteskapslovgivningen som gjelder.

Når det første gang skal utbetales barnepensjon, må det skaffes

- a) dødsattest for avdøde
- b) attest som viser når barna er født, og hvem som er deres foreldre
- c) adopsjonsbevis for adopsjonsbarn
- d) bekreftelse på fosterbarnsstatus

- e) barnas adresse
- f) ved utbetaling av barnepensjon etter bestemmelsene i § 8-1 syvende ledd må det skaffes bevis for at barnet er ervervsdyktig.

Dersom det ved framsetting av pensjonskrav gid 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 har rett til redusert pensjonsytelse i forhold til de pensjonsytelser som er fastsatt i denne avtale.

### § 15 – 3

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 pensjonsbeløp som er mottatt i strid med redelighet og god tro. Styret kan bestemme at tilbakebetaling skal skje ved reduksjon i framtidige utbetalinger.

### § 15 – 4

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

## Kapittel 16 – Rettighetenes uangripelighet

### § 16 – 1

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.

## Kapittel 17 – Ansvarsbegrensning som følge av krigshending

### § 17 – 1

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 som nødvendig av hensyn til pensjonskassens fortsatte virksomhet. Vedtaket må godkjennes av Finanstilsynet.

## § 17 – 2

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 sikring av etterlattepensjoner i det forhold som fremgår av kapitlene 7 og 8.

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 kapitlene 6-8.

## Kapittel 18 – Prøving av pensjonskassens vedtak

### § 18 – 1

Vedtak 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 tingretten 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 voldgift og lov om domstolene.

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.

Sola, \_\_\_\_\_

Heli-One (Norway) AS (foretaket)

\_\_\_\_\_

Heli-One Norge Pensjonskasse

\_\_\_\_\_

Styrets leder  
Thorleif Eng Jakobsen

\_\_\_\_\_

Daglig leder  
Eiler Helén

## Vedlegg

### Vedlegg 1 – Konsernforetaket

Pr. dato for inngåelse av Avtale inngår følgende selskap i samme konsern som Foretaket:

1. Heli-One (Norway) AS – Org.nr. 982 715 040
2. Heli-One Leasing (Norway) AS – Org.nr. 819 569 762
3. CHC Norway Acquisition Co AS – Org.nr. 991 709 827

## Vedlegg 2 –Tilleggsytelser for arbeidstakere som midlertidig arbeider i utlandet (spesialordning)

### Kapittel 20 - Medlemmer

#### § 20 – 1

Som medlemmer av spesialordningen opptas alle medlemmer av pensjonskassen som ikke er medlem av folketrygden på grunn av midlertidig stasjonering i utlandet, jf. § 1-2, siste avsnitt.

#### § 20 – 2

1. Medlemskapet i spesialordningen opphører etter hjemkomsten til Norge når medlemmet igjen oppnår fulle rettigheter fra folketrygden, normalt etter 3 år.
2. Medlemskapet i spesialordningen opphører når det ordinære medlemskap i pensjonskassen opphører, jf. § 1-3.

### Kapittel 21 – Pensjonsgivende tjenestetid

#### § 21 – 1

Tjenestetiden regnes i hele antall år etter samme regler som benyttes ved fastsetting av beregnet tilleggspensjon i folketrygden, jf. § 5-1.

### Kapittel 22 – Pensjonsgrunnlag

#### § 22 – 1

Pensjonsgrunnlaget (dvs. grunnlaget for beregning av pensjonen) er det samme som det pensjonsgrunnlaget som benyttes ved det ordinære medlemskap i pensjonskassen, jf. § 3-1.

### Kapittel 23 – Opptjeningstid

#### § 23 – 1

Opptjeningsalder er 67 år.

### Kapittel 24 – Alderspensjon

#### § 24 – 1

Full årlig alderspensjon utgjør 75 % av G, tillagt en beregnet tilleggspensjon fra folketrygden som fastsettes etter de samme reglene som ved beregning av ordinær alderspensjon fra pensjonskassen.

Alderspensjonen løper fra den dag medlemmet når opptjeningsalderen, dog tidligst fra den dag da lønnen fra foretaket opphører.



Alderspensjonen vil bli redusert med eventuell utbetalt alderspensjon fra folketrygden, og eventuelle overskytende midler godskrives premiefondet.

Pensjonen løper ut måneden etter døds måneden.

## Kapittel 25 – Uførepensjon

### § 25 – 1

For rett til uførepensjon fra spesialordningen gjelder de bestemmelsene som er angitt i § 6-1, første og annet avsnitt.

Er medlemmet helt arbeidsufør, får det en uførepensjon lik den alderspensjon det ville ha fått ved fylte 67 år, beregnet ut fra det pensjonsgrunnlag vedkommende hadde da uførheten inntrådte.

Ved delvis uførhet avkortes uførepensjonen i forhold til uføregraden. Blir ervervsevnen senere endret, endres uførepensjonen tilsvarende. Er uføregraden lavere enn 50 %, ytes ingen pensjon.

Uførepensjonen vil bli redusert med eventuell utbetalt uførepensjon fra folketrygden, og eventuelle overskytende midler godskrives premiefondet.

### § 25 – 2

Bestemmelsene i §§6-2 og 6-4 gjelder tilsvarende for spesialordningen.

## Kapittel 26 – Ektefellepensjon

### § 26 – 1

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

Årlig ektefellepensjon utgjør G, tillagt 55 % av medlemmets beregnede tilleggspensjon fra folketrygden.

Ektefellepensjonen vil bli redusert med eventuell utbetalt ektefellepensjon fra folketrygden, og eventuelle overskytende midler godskrives premiefondet.

### § 26 – 2

Bestemmelsene i § 7-2 gjelder tilsvarende for spesialordningen.

## Kapittel 27 – Barnpensjon

### § 27 – 1

Barn som medlemmet etterlater seg har rett til barnpensjon ved medlemmets død til barnet fyller 18 år.

Årlig barnepensjon for ett barn utgjør 40 % av G.

For hvert øvrig barn utgjør barnepensjonen 25 % av G.

Barnepensjonen skal deles likt på alle barn med rett til pensjon.

Barnepensjonen vil bli redusert med eventuell utbetalt barnepensjon fra folketrygden, og eventuelle overskytende midler godskrives premiefondet.

#### § 27 – 2

Bestemmelsene i § 8-2 gjelder tilsvarende for spesialordningen.

### Kapittel 28 – Premier mv.

#### § 28 – 1

Hvert år innbetaler foretaket forskuddsvis til pensjonskassen den forsikringstekniske beregnede årspremie for dem som er medlemmer av spesialordningen. Årspremien kan helt eller delvis dekkes av midler i premiefond etter foretakets beslutning.

Premien beregnes etter normalpremie for det fastsatte beregningsgrunnlag godkjent av Finanstilsynet og ut fra medlemmets pensjonsgrunnlag og G på beregningstidspunktet.

For medlemmer som er minst 50 % ufør i et sammenhengende tidsrom på minst 12 måneder og som er tilstått uførepensjon, reduseres premien til pensjonskassen i forhold til den uføregrad som er fastsatt for vedkommende.

### Kapittel 29 – Opphør av medlemskap i spesialordningen

#### § 29 – 1

Ved utmeldelse fra spesialordningen som følge av at medlemmet igjen oppnår fulle rettigheter i folketrygden, jf. § 20-2, skal opptjent premiereserve godskrives premiefondet.

Har utenlandsoppholdet medført redusert folketrygd ved senere død/uførhet og ved nådd opptjeningsalder dekkes slik manglende folketrygd ved et tillegg fra premiefondet eller ved engangspremie.

Ved uttredelse fra spesialordningen som følge av at medlemmet slutter i foretaket uten straks begynnende pensjon, fastsettes opptjente rettigheter etter den ordinære pensjonsplan, jf. § 11-1. Opptjent premiereserve under spesialordningen godskrives premiefondet.

### Kapittel 30 – Utbetaling av pensjoner

#### § 30 – 1

Bestemmelsene i § 12-1 gjelder tilsvarende for spesialordningen.