

# Standardvedtekter for avtalefestet pensjon i Oslo Pensjonsforsikring



OSLO PENSJONSFORSIKRING



## Innhold

<b>Standardvedtekter for avtalefestet pensjon i Oslo Pensjonsforsikring.....</b>	<b>3</b>
Kapittel 1 Avtalefestet pensjon for arbeidstakere årskull født i 1962 eller tidligere (gammel ordning) .....	3
§ 1-1 Innledende bestemmelser .....	3
§ 1-2 Pensjonsalder .....	3
§ 1-3 Vilkår .....	3
§ 1-4 Opptjeningskrav .....	4
§ 1-5 Pensjonens sammensetning .....	4
§ 1-6 Regulering av pensjonen .....	5
§ 1-7 AFP og arbeidsinntekt.....	5
§ 1-8 Virkningstidspunkt m.v. ....	5
§ 1-9 Anke.....	5
§ 1-10 Administrasjon .....	5
Kapittel 2 – Livsvarig avtalefestet pensjon for arbeidstakere født i 1963 eller senere (ny ordning).....	6
§ 2-1 Omfang .....	6
§ 2-2 Vilkår som må være oppfylt ved fylte 62 år for rett til livsvarig avtalefestet pensjon .....	6
§ 2-3 Vilkår som må være oppfylt ved uttakstidspunktet for rett til livsvarig avtalefestet pensjon	9
§ 2-4 Grunnlaget for beregning av livsvarig avtalefestet pensjon.....	10
§ 2-5 Uttak av livsvarig avtalefestet pensjon.....	10
§ 2-6 Regulering av livsvarig avtalefestet pensjon .....	11
§ 2-7 Anke.....	11
§ 2-8 Administrasjon.....	11
§ 2-9 Opplysningsplikt .....	11
§ 2-10 Særskilte tilfeller .....	11
§ 2-11 Overgangsordning .....	11
Kapittel 3 – Forskjellige bestemmelser .....	12
§ 3-1 Tilbakekreving av feilutbetalinger mv. ....	12



## Standardvedtekter for avtalefestet pensjon i Oslo Pensjonsforsikring

Disse vedtekter gjelder avtalefestet pensjon – AFP – der dette er avtalt med Oslo Pensjonsforsikring AS. Avtaleforholdet reguleres av Forsikringsavtalen og disse vedtekter.

### Kapittel 1 Avtalefestet pensjon for arbeidstakere årskull født i 1962 eller tidligere (gammel ordning)

#### § 1-1 Innledende bestemmelser

Kapittelet her gjelder avtalefestet pensjon - AFP - for arbeidstakere omfattet av arbeidsgivers tjenestepensjonsordning født i 1962 eller tidligere. Fratreden med AFP etter kapittelet her skal være et tilbud om frivillig fratreden med pensjon.

Den som tar ut AFP kan ikke samtidig ta ut pensjon fra arbeidsgivers tjenestepensjonsordning. Retten til å fratre med AFP skal for øvrig ikke berøre de rettigheter og plikter som følger av tjenestepensjonsordningens ordinære regler, herunder eventuelle særaldersgrenser.

Ordnings med AFP fra 62 år til 65 år er ikke en del av tjenestepensjonsordningen og finansieres særskilt. Fra 65 år inngår AFP som en del av rettighetene fra tjenestepensjonsordningen, uavhengig av om pensjonisten mottar pensjon beregnet etter reglene i pensjonskassen, eller i henhold til § 5 første ledd.

#### § 1-2 Pensjonsalder

Arbeidstakere som har fylt 62 år, fratrer med minst 10 prosent av full stilling og fyller vilkårene i § 3, har rett til avtalefestet pensjon i samsvar med § 5 første ledd.

Medlemmer av offentlig tjenestepensjonsordning har rett til AFP beregnet etter reglene i pensjonsordningen, dersom de har fylt 65 år, har fratrudd med minst 10 prosent av full stilling, og enten har minst 10 års medlemskap i pensjonsordningen etter fylte 50 år, eller fyller vilkårene i § 3.

#### § 1-3 Vilkår

For å få rett til AFP må arbeidstakeren være tilsatt i lønnet arbeid fram til uttakstidspunktet.

Arbeidstakere som må slutte i arbeid på grunn av sykdom anses likevel som tilsatt i hele sykepengeperioden, likevel ikke lenger enn 52 uker.

Arbeidstakeren må ha vært sammenhengende tilsatt i minst 20 % stilling, med en pensjonsgivende inntekt som på årsbasis overstiger grunnbeløpet i folketrygden jf. § 4, hos samme arbeidsgiver eller annen arbeidsgiver med pensjonsordning omfattet av overføringsavtalen mellom offentlige tjenestepensjonsordninger de siste 3 år. Sammenhengende medlemskap i arbeidsgivers tjenestepensjonsordning regnes i denne forbindelse som sammenhengende tjeneste.

De som permitteres i samsvar med permitteringsloven av 06.05.1988 beholder retten til AFP i den tiden de er permittert. Det samme gjelder de som har velferdspermisjon i inntil 3 måneder og de som har permisjon for å inneha offentlige verv eller tillitsverv.

Det er et vilkår at arbeidstakeren ikke mottar noen tjenestepensjon eller andre ytelser som er finansiert av arbeidsgiver, på uttakstidspunktet, uten motsvarende arbeidsplikt.



AFP kan likevel tilstås arbeidstakere som oppbærer en delvis uførepensjon finansiert av arbeidsgiver. Dette gjelder også de som på grunn av særaldersgrense har fått omregnet uførepensjon til alderspensjon ved nådd aldersgrense.

Se § 8 andre og tredje ledd vedrørende de som får utbetalt ytelse fra folketrygden.

Arbeidstakeren må oppfylle opptjeningskravene i § 4.

Vilkårene i § 3 gjelder ikke for pensjon beregnet etter reglene i § 5 tredje ledd for dem som fyller kravet om 10 års medlemskap i pensjonsordningen etter fylte 50 år, jf. § 2 annet ledd.

#### § 1-4 Opptjeningskrav

I tillegg til at kravet med hensyn til alder i § 2 første ledd og yrkesaktivitet i § 3 må være oppfylt, må vedkommende på uttakstidspunktet fylle følgende vilkår:

- 1) Arbeidstakeren må ha en pensjongivende inntekt som på årsbasis overstiger grunnbeløpet i folketrygden, og dessuten ha hatt en tilsvarende pensjongivende inntekt i året før uttaksåret.
- 2) Arbeidstakeren må ha hatt minst 10 år med poengopptjening i folketrygden i perioden fra og med det år vedkommende fylte 50 år til og med året før uttaksåret.
- 3) Arbeidstakeren må i de 10 beste år i perioden fra og med 1967 til og med året før uttaksåret ha hatt en gjennomsnittlig pensjongivende inntekt på minst 2 ganger folketrygdens grunnbeløp.

Dersom poengtall ikke er fastsatt for året før uttaksåret, fastsettes et foreløpig poengtall på grunnlag av foreliggende opplysninger om pensjongivende inntekt i det aktuelle året.

Med pensjongivende inntekt menes inntekt som nevnt i folketrygdlovens § 3-15, det vil i hovedsak si personinntekt unntatt pensjon.

Når den pensjongivende inntekt etter bestemmelsene skal vurderes i forhold til folketrygdens grunnbeløp, skal vurderingen skje i forhold til grunnbeløpet i det året inntekten falt.

#### § 1-5 Pensjonens sammensetning

Fra 62 til 67 år består AFP av grunnpensjon, tilleggspensjon/sært tillegg og et AFP- tillegg som utgjør kr. 20.400 pr. år. Full pensjon, uten AFP-tillegget, tilsvarer ugradert uførepensjon som pensjonisten ville fått beregnet etter reglene i folketrygdloven kapittel 3, slik de lød før lov av 16. desember 2011 nr. 59 trådte i kraft, likevel slik at grunnpensjon fastsettes etter regelen i folketrygdloven § 3-2. Det gis ikke poengtillegg etter § 7-3 nr. 3 i tidligere lov 17. juni 1966 nr. 12 om folketrygd. Det skal ikke tas hensyn til en avdød ektefelles poengopptjening eller trygdetid.

Samlet AFP (inkludert garantitillegget) begrenses til 70% av gjennomsnittet av de tre beste av de fem inntektsårene som ligger forut for året før pensjonering.

Fra den første i måneden etter fylte 65 år beregnes AFP etter reglene i pensjonsordningen dersom vilkårene for dette i § 2 annet ledd er til stede, og dersom det gir en høyere utbetaling enn etter § 5 første ledd.



## § 1-6 Regulering av pensjonen

Pensjonen reguleres årlig med virkning fra 1. mai. Pensjonen, unntatt AFP- tillegg, reguleres i samsvar med et gjennomsnitt av lønns- og prisvekst. Reguleringsfaktoren etter folketrygdloven §

19-14 andre ledd legges til grunn. Ved første reguleringstidspunkt etter pensjonsuttak i månedene juni til april settes fratrukket forholdsmessig ned ut fra når i denne perioden pensjonen ble tatt ut.

## § 1-7 AFP og arbeidsinntekt

Dersom pensjonisten har pensjongivende inntekt etter uttaket av avtalefestet pensjon, skal pensjonen inkludert eventuelle vedtektsfestede tillegg reduseres med samme prosentandel som den nye pensjongivende inntekten utgjør av den tidligere pensjongivende inntekt. Det gjelder likevel et toleransebeløp på 0,26 ganger folketrygdens grunnbeløp per 1. januar i det enkelte år. Dersom pensjonisten har fått utbetalt for mye eller for lite pensjon skal det foretas et etteroppgjør. Forskrift av 30.11.2010 nr. 1493 om kombinasjon av avtalefestet pensjon for medlemmer av Statens pensjonskasse og arbeidsinntekt (pensjongivende inntekt) gjelder tilsvarende.

Denne bestemmelsen gjelder likevel ikke for dem som får sin pensjon beregnet etter pensjonsordningens ordinære regler, jf. § 5 tredje ledd.

## § 1-8 Virkningstidspunkt m.v.

AFP kan tidligst ytes fra og med kalendermåneden etter at pensjonsalderen i henhold til § 2 er nådd og vedkommende har satt fram krav om ytelser. Pensjon kan dog først iverksettes fra lønnsopphør. Det kan gis etterbetaling for inntil 3 kalendermåneder før den måned kravet ble satt fram, forutsatt at vilkårene ellers var oppfylt.

Dersom vedkommende mottar arbeidsavklaringspenger, uføretrygd eller pensjon, overgangsstønad eller omstillingsstønad til gjenlevende ektefelle fra folketrygden, inntretr retten til AFP tidligst fra og med kalendermåneden etter den kalendermåned ytelser som nevnt falt bort. Retten til AFP faller bort fra og med den kalendermåned vedkommende mottar slike ytelser fra folketrygden. Denne begrensning gjelder likevel ikke for AFP beregnet etter reglene i pensjonsordningen, jf. § 5 tredje ledd.

Det kan heller ikke tas ut avtalefestet pensjon samtidig med alderspensjon fra folketrygden. Er det tatt ut alderspensjon fra folketrygden, må den stanses før det gis avtalefestet pensjon. Det kan heller ikke ytes avtalefestet pensjon etter kapittelet her til en person som mottar tilsvarende avtalefestet pensjon fra annen pensjonsordning eller som mottar eller har mottatt avtalefestet pensjon etter AFP-tilskottsloven.

Retten til AFP faller bort fra og med kalendermåneden etter at vedkommende fyller 67 år. Med arbeidsgivers samtykke kan arbeidstaker i full stilling ta ut delpensjon.

## § 1-9 Anke

Avgjørelser i tilknytning til beregning av pensjon kan ankes inn til Trygderetten innen 6 uker etter at arbeidstakeren fikk skriftlig underretning om avgjørelsen.

## § 1-10 Administrasjon

Oslo Pensjonsforsikring AS har ansvaret for korrekt pensjonsutbetaling i henhold til kapittelet her.



## Kapittel 2 – Livsvarig avtalefestet pensjon for arbeidstakere født i 1963 eller senere (ny ordning)

### § 2-1 Omfang

Kapittelet her gjelder avtalefestet pensjon – AFP – til arbeidstakere omfattet av arbeidsgivers tjenestepensjonsordning født i 1963 eller senere.

Bestemmelsene gjelder ikke undervisningspersonale så lenge disse er omfattet av Statens pensjonskasse.

### § 2-2 Vilkår som må være oppfylt ved fylte 62 år for rett til livsvarig avtalefestet pensjon

En arbeidstaker kan gis avtalefestet pensjon dersom følgende vilkår er oppfylt ved fylte 62 år:

a. Vedkommende har vært arbeidstaker i minst 7 av de siste 9 årene hos arbeidsgiver med tilsvarende avtale om avtalefestet pensjon som inngår i vilkårsprøving for rett på avtalefestet pensjon fra Statens pensjonskasse. I denne perioden inngår også tid arbeidstakeren har vært omfattet av en avtalefestet pensjonsordning som det gis statstilskott til etter AFP-tilskottsloven og dette gjør at ansiennitetskravet oppfylles, forutsatt at slik tid inngår i vilkårsprøving for rett på avtalefestet pensjon fra Statens pensjonskasse.

Vilkårene i denne bokstav a og bokstav b må være oppfylt samtidig for å gi ansiennitet.

Kravet til 7 av de siste 9 årene i en stilling tilknyttet AFP skal regnes fra og med dagen arbeidstakeren fyller 53 år og fram til dagen før fylte 62 år. Et år regnes som 365 dager. Bare de dagene arbeidstakeren oppfylder ansiennitetsvilkårene, skal medregnes i ansiennitetsperioden.

Stillingen må være vedkommendes hovedarbeidsforhold, og stillingsandelen må i gjennomsnitt utgjøre minst 20 prosent av full stilling. Gjennomsnittlig stillingsandel i kalenderåret må minst utgjøre 20 prosent av en full stilling dersom arbeidstakeren arbeider alle månedene i kalenderåret. Arbeider ikke arbeidstakeren i alle årets måneder, kreves minst 20 prosent stilling av full stilling hver arbeidsmåned eller kvartal. Sesongarbeidere må hvert år ha utført arbeid i en AFP-virksomhet som minst tilsvarer 20 prosent av en full stilling.

Ved vurderingen av arbeidsforholdet skal faktisk arbeidet tid legges til grunn. Dersom arbeidstaker i perioder er forhindret fra å utføre arbeidet på grunn av sykdom eller skade, kan det formelle arbeidsforholdet legges til grunn.

Ved samtidige ansettelsesforhold kan stillingsandelene legges sammen. Samtidige stillingsandeler i stillinger i AFP-virksomhet skal legges sammen ved vurderingen av om ansiennitetskravet ved fylte 62 år er oppfylt. Ved samtidige stillinger der én stilling er tilknyttet en AFP-virksomhet og en annen stilling ikke, regnes stillingen med høyest faktisk arbeidet tid som hovedarbeidsforhold. Dersom faktisk arbeidet tid i stillingene er den samme, skal stillingen med høyest pensjonsgivende inntekt etter folketrygdloven § 3-15 regnes som hovedarbeidsforhold.

En arbeidstaker som er fraværende fra stillingen på grunn av permisjon etter lov eller tariffavtale, opptjener ansiennitet i permisjonsperioden. Permisjon under ansettelsesforholdet i en statlig stilling som gir pensjonsopptjening i Statens pensjonskasse



etter avtale om medregning av permisjon uten lønn og annet midlertidig fravær som pensjonsgivende tjenestetid i Statens pensjonskasse (permisjonsavtalen), gir også opptjening av ansiennitet. En arbeidstaker tjener også opp ansiennitet ved fravær på grunn av streik eller lockout. Det samme gjelder fravær på grunn av permittering i fritaksperioden som følger av permitteringslønnsloven.

Det er et vilkår for å opptjene ansiennitet etter denne bestemmelsen at arbeidstakeren hadde oppfylt øvrige ansiennitetsvilkår dersom fraværet ikke skjedde.

b. Vedkommende har i de samme 7 av de siste 9 årene ikke hatt annen inntekt som overstiger pensjonsgivende inntekt fra arbeidsgivere omfattet av bokstav a. Som annen inntekt regnes:

- a) pensjonsgivende inntekt etter folketrygdloven § 3-15 fra virksomhet fra virksomhet som ikke er omfattet av AFP,
- b) sykepenger knyttet til arbeidsforhold i virksomhet som ikke er omfattet av AFP,
- c) dagpenger ved permittering mottatt på grunn av bortfall av arbeidsinntekt i en virksomhet som ikke er omfattet av AFP,
- d) alderspensjon eller tidligpensjon mottatt fra virksomhet, forsikringselskap, pensjonskasse eller annen pensjonsleverandør,
- e) kollektiv livrente,
- f) individuell livrente når premien helt eller delvis er betalt av nåværende eller tidligere arbeidsgiver,
- g) utbytte og andel av overskudd fra foretak arbeidstakeren har en betydelig eierandel i. Som betydelig eierandel regnes en eierandel som utgjør 20 prosent eller mer og som er eiet direkte eller indirekte av arbeidstakeren, herunder gjennom et foretak som arbeidstakeren har bestemmende innflytelse over. Likt med eierandel som utgjør 20 prosent eller mer, anses eierandel som gir rett til utbytte på 20 prosent eller mer, eller som gir rett til å stemme for 20 prosent eller mer,
- h) inntekt, utbytte, konsernbidrag eller overskudd som er betalt til eller på annen måte tilordnet et foretak arbeidstaker direkte eller indirekte eier mer enn 50 prosent av aksjene eller andelene i et foretak, har flertallet av stemmene i et foretak, eller har rett til å velge eller avsette et flertall av styrets medlemmer,
- i) inntekter som nevnt under bokstav a-h fra utlandet



c. Vedkommende har de siste 3 årene før fylte 62 år ikke mottatt pensjon eller annen ytelse uten motsvarende arbeidsplikt fra arbeidsforhold der den årlige verdien av ytelsene tilsvarer 1,5 ganger folketrygdens grunnbeløp eller mer. Et år regnes fra fødselsdag til dagen før den påfølgende fødselsdag. Første punktum omfatter ikke uføretrygd fra folketrygden og uførepensjon fra en privat eller offentlig tjenstepensjonsordning. Som ytelse uten motsvarende arbeidsplikt regnes blant annet:

- a) alderspensjon fra tjenstepensjonsordning,
- b) fripolise, pensjonskapitalbevis eller pensjonsbevis,
- c) gavepensjon,
- d) sluttvederlag,
- e) fordel som oppstår ved stillingsreduksjon uten tilsvarende reduksjon i pensjonsgivende inntekt med mindre det dreier seg om et generelt seniorpolitisk tiltak.

Ved beregning av den årlige verdien av ytelsene, legges det til enhver tid gjeldende grunnbeløp til grunn.

Som ytelse uten motsvarende arbeidsplikt regnes blant annet ikke:

- a) arbeidsavklaringspenger og uføretrygd fra folketrygden og uførepensjon fra tjenstepensjonsordning,
- b) omstillingsstønad og gjenlevendepensjon fra folketrygden,
- c) utbetalinger fra ektefelles eller samboers tjenstepensjonsordning,
- d) ytelse utbetalt med hjemmel i dekningsloven §§ 9-3 eller 9-6 eller i medhold av lønnsgarantiloven,
- e) erstatning etter urettmessig oppsigelse eller avskjed ved dom eller bekreftelse fra arbeidsgiver,
- f) lønn og annet vederlag til arbeidstaker etter arbeidsgivers oppsigelse eller avskjed, så lenge kompensasjonen ikke overstiger lønnsnivået for stillingen i dens regulære oppsigelsestid.

En arbeidstaker som er født i 1963, og som ikke oppfyller ansiennitetskravet i første ledd bokstav a og b, kan likevel gis avtalefestet pensjon dersom vedkommende på uttakstidspunktet for avtalefestet pensjon har ti års samlet pensjonsgivende medlemstid i arbeidsgivers tjenstepensjonsordning eller annen offentlig tjenstepensjonsordning som Statens pensjonskasse har inngått overføringsavtale med og vedkommende har vært ansatt i en virksomhet omfattet av offentlig avtalefestet pensjon i minst 3 av de siste 5 årene ved fylte 62 år. For arbeidstakere som er født i årene 1964 til 1966, gjelder tilsvarende, likevel slik at tallene «3» og «5» øker med ett år for hvert år arbeidstakeren er født etter 1963. Øvrige vilkår etter første ledd gjelder tilsvarende i den aktuelle perioden.

Avtalefestet pensjon gis ikke til arbeidstakere som har mottatt uføretrygd fra folketrygden etter fylte 62 år. Tidsrom der uføretrygd ikke er kommet til utbetaling, men vedkommende har hatt rett til å få tilbake uføretrygden etter reglene i folketrygdloven § 12-10 tredje ledd, skal ikke regnes som tidsrom





med mottak av uføretrygd. Utbetaling av uføretrygd etter fylte 62 år som følge av etteroppgjør for tidsrom før fylte 62 år regnes heller ikke som mottak av uføretrygd ved vurdering av vilkåret.

En arbeidstaker som har rett til, men som ikke har mottatt uføretrygd etter fylte 62 år, har rett til AFP dersom vedkommende senest ved uttak av pensjonen sier fra seg uføretrygden, med virkning fra og med måneden etter fylte 62 år.

### § 2-3 Vilkår som må være oppfylt ved uttakstidspunktet for rett til livsvarig avtalefestet pensjon

En arbeidstaker kan gis avtalefestet pensjon dersom følgende vilkår er oppfylt ved uttakstidspunktet:

a. Vedkommende har de siste tre årene før uttakstidspunktet sammenhengende vært ansatt hos arbeidsgiver med tilsvarende avtale om avtalefestet pensjon som inngår i vilkårsprøving for rett på avtalefestet pensjon fra Statens pensjonskasse. Stillingsandelen må utgjøre minst 20 prosent av full stilling. Ved samtidige ansettelsesforhold kan stillingene legges sammen. Stillingsandel må på årsbasis utgjøre 20 prosent eller mer av en full stilling de siste tre årene før uttak av AFP eller minimum 20 prosent hver måned eller kvartal. Samtidige stillingsandeler skal legges sammen i de samme periodene. Ved vurderingen av stillingsandel legges faktisk arbeidstid til grunn. Ved beregning av uker regnes en uke som syv dager. Sesongarbeidere må hvert år ha utført arbeid i en AFP-virksomhet som minst tilsvarer 20 prosent av en full stilling.

Er virksomheten konkurs eller arbeidstakeren oppsagt grunnet virksomhetens eller arbeidsgiverens forhold, anses arbeidstakeren likevel som reell arbeidstaker i den ordinære oppsigelsestiden forutsatt at vedkommende søker om og oppfyller øvrige vilkår for AFP før utløpet av arbeidsforholdets ordinære oppsigelsestid.

En arbeidstaker som er fraværende fra stillingen på grunn av permisjon etter lov eller tariffavtale, opptjener ansiennitet i permisjonsperioden. Permisjon under ansettelsesforholdet i en statlig stilling som gir pensjonsopptjening i Statens pensjonskasse etter avtale om medregning av permisjon uten lønn og annet midlertidig fravær som pensjonsgivende tjenestetid i Statens pensjonskasse (permisjonsavtalen), gir også opptjening av ansiennitet. En arbeidstaker tjener også opp ansiennitet ved fravær på grunn av streik eller lockout. Det samme gjelder fravær på grunn av permittering i fritaksperioden som følger permitteringslønnsloven. Det er et vilkår at arbeidstakeren ville fylt vilkårene i denne bestemmelsen dersom fraværet ikke hadde skjedd.

b. Vedkommende har en pensjonsgivende inntekt som omregnet til årsinntekt overstiger folketrygdens grunnbeløp på uttakstidspunktet, og hadde i det foregående inntektsåret en pensjonsgivende inntekt som oversteg gjennomsnittlig grunnbeløp dette året.

c. Vedkommende verken er eller har vært mottaker av avtalefestet pensjon som det gis statstilskott til etter AFP-tilskottsloven, avtalefestet pensjon som en tidligpensjonsordning i perioden mellom fylte 62 og 67 år, uføretrygd fra folketrygden etter fylte 62 år, betinget



tjenestepensjon etter tjenestepensjonsvedtektene i denne avtalen eller fra tilsvarende tjenestepensjonsordninger eller alderspensjon etter tjenestepensjonsvedtektene i denne avtalen § 7-1 annet ledd eller fra tilsvarende tjenestepensjonsordninger.

Som unntak fra kravet i første ledd bokstav a tillates det opptil 26 uker uten å være ansatt og reell arbeidstaker, forutsatt at arbeidstakeren på uttakstidspunktet er ansatt og reell arbeidstaker og at arbeidstakeren tre år før uttakstidspunktet er ansatt. I tillegg tillates det opptil 78 uker uten å være reell arbeidstaker ved mottak av sykepenger, arbeidsavklaringspenger eller uføretrygd fra folketrygden, uansett når i treårsperioden fraværet skjer, forutsatt at arbeidstakeren er ansatt på uttakstidspunktet og tre år før dette.

Er arbeidstakeren permittert på uttakstidspunktet eller har vært permittert i løpet av de siste tre årene før uttakstidspunktet, skal vilkårene i paragrafen her anses oppfylt dersom arbeidstakeren hadde oppfylt vilkårene om permitteringen ikke var iverksatt, og permitteringen ikke overstiger rammene i permitteringslønnsloven. Det samme gjelder ved permisjon når retten til permisjon følger av lov eller tariffavtale.

#### § 2-4 Grunnlaget for beregning av livsvarig avtalefestet pensjon

Grunnlaget for beregning av avtalefestet pensjon skal være pensjonsbeholdningen beregnet etter folketrygdloven § 20-4, omregnet til en beholdning for avtalefestet pensjon med en opptjeningssats på 4,21 prosent. Pensjonsopptjening til og med kalenderåret arbeidstakeren fylte 61 år, tillegges pensjonsbeholdningen. Grunnlaget svarer til den inntekten mv. det beregnes opptjening av etter folketrygdloven kapittel 20, likevel begrenset til og med det kalenderåret arbeidstakeren fylte 61 år. For år før 2010 fastsettes grunnlaget ut fra den inntekten mv. det beregnes opptjening av etter folketrygdloven § 20-21 med tilhørende forskrifter. For år fra og med 2010 fastsettes grunnlaget ut fra den inntekten mv. det beregnes opptjening av etter folketrygdloven § 20-5, § 20-6, § 20-7, § 20-7a og § 20-8 med tilhørende forskrifter.

Dersom AFP tas ut det kalenderåret arbeidstakeren fyller 62 år, skal pensjonen beregnes på grunnlag av inntekten til og med det kalenderåret vedkommende fylte 60 år. Grunnlaget for det kalenderåret vedkommende fylte 61 år, skal gis virkning for pensjonen fra januar året etter at formues- og inntektsskatt er fastsatt. Grunnlaget skal oppjusteres i samsvar med lønnsveksten fra inntektsåret fram til virkningstidspunktet. Årlig pensjon økes deretter med 4,21 prosent av det oppjusterte grunnlaget, dividert med delingstallet etter folketrygdloven § 20-13 som gjelder på virkningstidspunktet for økningen.

#### § 2-5 Uttak av livsvarig avtalefestet pensjon

Avtalefestet pensjon kan tidligst utbetales fra og med måneden etter fylte 62 år, og tidligst fra og med måneden da kravet ble satt fram. Årlig pensjon framkommer ved å dividere opptjeningen beregnet etter § 2-4 med folketrygdens delingstall på uttakstidspunktet. Pensjonsopptjening som tilføres pensjonsbeholdningen etter uttak, omregnes til pensjon på tilsvarende måte som etter folketrygdloven § 20-17. Dersom uttaket skjer etter fylte 70 år, benyttes delingstallet ved fylte 70 år.

Pensjonen kan ikke tas ut gradert.

Pensjonen kan fritt kombineres med arbeidsinntekt uten avkortning.



Arbeidstakeren må selv sette frem krav om avtalefestet pensjon. Krav om pensjon kan tidligst settes fram fire måneder før ønsket uttaksdato. Det kan ikke søkes om uttak av avtalefestet pensjon med tilbakevirkende kraft.

Pensjonen utbetales i utlandet uten begrensninger. Utbetaling skal likevel skje ved overføring til en bankkonto her i landet dersom mottakeren har eller oppretter en slik konto. Dersom mottakeren ikke har en slik konto kan forsikringsgiveren bestemme at merkostnadene ved annen betalingsmåte avregnes i utbetalingen.

Avtalefestet pensjon ytes til og med måneden da pensjonisten dør. Pensjonen kan stanses dersom pensjonisten ber om det, men den kan da ikke gjenopptas.

### § 2-6 Regulering av livsvarig avtalefestet pensjon

Regulering av avtalefestet pensjon under utbetaling skjer årlig med virkning fra 1. mai. Pensjonen reguleres i samsvar med et gjennomsnitt av lønns- og prisveksten. Reguleringsfaktoren etter folketrygdloven § 20-18 andre ledd legges til grunn. Ved første regulering etter at uttaket startet, skal pensjonen reguleres ut fra når på året pensjonen tas ut.

### § 2-7 Anke

Avgjørelser i tilknytning til bestemmelsene i kapittelet her kan ankes inn til Trygderetten innen 6 uker etter at arbeidstakeren fikk skriftlig underretning om avgjørelsen.

### § 2-8 Administrasjon

Pensjoner etter kapittelet her administreres av forvalter av arbeidsgivers tjenestepensjonsordning som har ansvaret for korrekt pensjonsutbetaling. Dersom arbeidsgiver ikke har etablert pensjonsordning, står arbeidsgiver ansvarlig for ytelsen.

### § 2-9 Opplysningsplikt

Ved søknad om avtalefestet pensjon plikter søkeren å gi de opplysningene som er nødvendige for at forvalter av arbeidsgivers tjenestepensjonsordning skal kunne vurdere om vedkommende har rett til avtalefestet pensjon etter kapittelet her. Mottakere av avtalefestet pensjon plikter å opplyse forvalter av arbeidsgivers tjenestepensjonsordning om endringer som kan ha betydning for pensjonens størrelse eller for om vedkommende fortsatt har rett til pensjonen.

### § 2-10 Særskilte tilfeller

Selv om arbeidstakeren ikke oppfyller vilkårene for rett til AFP, kan vedkommende likevel få rett til AFP dersom særlige grunner foreligger. Unntaket gjelder krav som er framsatt til og med 31. desember 2026.

### § 2-11 Overgangsordning

Ansatte i virksomhet med offentlig tjenestepensjonsordning der virksomheten har ansatte med særaldersgrense og virksomheten ikke er omfattet av privat AFP-ordning eller AFP som tidligpensjonsordning, kan ved virksomhetens tilslutning til AFP-ordningen få medregnet tidligere tjenestetid i virksomheten i vurderingen av kvalifikasjonskravene. Overgangsordningen gjelder i ett år fra 1. januar 2025.



### **Kapittel 3 – Forskjellige bestemmelser**

#### **§ 3-1 Tilbakekreving av feilutbetalinger mv.**

Ved tilbakekreving av feilutbetalt avtalefestet pensjon etter disse vedtekters kapittel 1 gjelder reglene i folketrygdloven § 22-15 tilsvarende for avtalefestet pensjon.

Ved tilbakekreving av feilutbetalt avtalefestet pensjon etter disse vedtekters kapittel 2 gjelder reglene i standardvedtekter for offentlig tjenstepensjon i Oslo Pensjonsforsikring § 14-5.