

Hordaland fylkeskommune
20 DES 2013

Etablering av Offentlig tjenstepensjonsordning i KLP

Fellesordningen for ~~kommuner~~ og bedrifter FYLKESKOMMUNER

Avtale om Offentlig tjenstepensjon i KLP baseres blant annet på de valg kommunen/virksomheten tar under. KLP vil oversende kommunen/virksomheten forsikringsavtale som bekrefter de valg som er tatt. For avtaleforholdet gjelder ellers de til enhver tid gjeldende forsikringsvilkår og vedtekter for Offentlig tjenstepensjon i KLP.

Vennligst bruk blokkbokstaver!

1. KUNDEINFORMASJON

Navn: HORDALAND FYLKESKOMMUNE	Org.nr. (for virksomheter): 938 626 367
Postadresse: POSTBOKS 4900 5020 BERGEN	E-post: hfk@hfk.no

2. KONTAKTINFORMASJON

Navn: JOHNNY E. STIANSEN - FYLKESDIREKTØR ØKONOMI	E-post: johnny.stiansen@hfk.no
Telefon: 55239028/30	

3. VED FLYTTING TIL KLP

Avgivende selskap:	<input type="checkbox"/> Storebrand Livsforsikring AS	<input checked="" type="checkbox"/> DNB Livsforsikring ASA
Dersom det er benyttet forsikringsmegler: Ønsker kommunen/virksomheten at korrespondansen i kundeforholdet skal gå direkte med kunden eller via megler?	<input checked="" type="checkbox"/> Direkte med kunden	<input type="checkbox"/> Via megler

Egenkapitaltilskudd som skal innbetales ved tilflytting faktureres etter at avtalen er etablert.

EGENKAPITALTILSKUDD

Ved flytting til KLP må kundene, som også blir selskapets eiere, innbetale et egenkapitaltilskudd. Innbetalt egenkapitaltilskudd kan benyttes til å dekke tap eller underskudd og skal bidra til å oppfylle de kapital- og solvenskrav som gjelder for KLP.

Ved fraflytting vil kundene normalt kunne få tilbakebetalt en andel av samlet egenkapitaltilskudd i KLP. Kundene kan likevel ikke forvente å få tilbakebetalt egenkapitaltilskudd dersom det etter styrets vurdering av blant annet selskapets finansielle stilling, egenkapital- og solvenssituasjon er et behov for å beholde egenkapitaltilskuddet i selskapet. Tilbakebetaling er også betinget av Finanstilsynets godkjenning.

4. AVTALE

Valg av finansieringsmodell ¹ for tidligpensjon	100 % utjevning	50 % utjevning	100 % selvrisiko
AFP 62-64	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
AFP 65-67 og 85-års regel	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ønsket avtaledato (tidligst fra KLP overtar risikoen): 01.01.2014	Fakturering av reguleringspremie: <input checked="" type="checkbox"/> Kvartalsvis <input type="checkbox"/> Årlig	Eventuell tilknytning til arbeidsgiverorganisasjon: KS
--	--	---

PORTEFØLJE

Ordningen plasseres i Balansert portefølje, hvor 95 % av kundene i KLP har sin ordning. Kundene faktureres en rentegarantipremie som reflekterer blant annet den enkelte kundes buffersituasjon. Annet porteføljevalg kan avtales særskilt.

¹ Ved valg av finansieringsløsning bør en ta hensyn til om tariffavtale er til hinder for valget. KLP er kjent med at enkelte tariffområder har begrensninger for valg av finansieringsløsning.

PREMIEFOND

- | |
|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> Forsikringstaker tillater at KLP automatisk trekker på premiefond for dekning av premier, o.l. |
| <input type="checkbox"/> Forsikringstaker faktureres for alle premier og gir KLP selv beskjed om enkeltpremier eventuelt skal dekkes ved at det trekkes på premiefond |

TIDLIGERE OPPHØRTE/AVVIKLEDE ORDNINGER (AVTALER)

- | |
|---|
| <input type="checkbox"/> Ordningen som flyttes skal slås sammen med eventuell tidligere opphørt/avviklet ordning (avtale). |
| <input type="checkbox"/> Ordningen som flyttes skal ikke slås sammen med eventuell tidligere opphørt/avviklet ordning (avtale). |

5. DOKUMENTASJON

Følgende skriftlig informasjon/dokumentasjon er overlevert/gitt i forbindelse med utfylling og undertegning av dette skjemaet:

- | | |
|---|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> Informasjonsskriv: Valg av KLP som pensjonsleverandør | <input checked="" type="checkbox"/> Vedtekter for Offentlig tjenestepensjon i KLP |
| <input checked="" type="checkbox"/> Forsikringsvilkår for Offentlig tjenestepensjon i KLP | <input checked="" type="checkbox"/> Tilslutningserklæring til Overføringsavtalen (kun hvis denne ikke er undertegnet tidligere) |

Vi ber kommunen/virksomheten være spesielt oppmerksom på:

Tilbud beregnes på grunnlag av de opplysninger som KLP får oversendt fra kommunen/virksomheten eller eksisterende tjenestepensjonsleverandør.

Kommunen/virksomheten bærer selv risikoen for uriktige opplysninger om bestanden, mangelfullt ajourhold av ordningen, feil ved pensjonsberegning mv. som oppstod/forelå da kommunen/virksomheten var hos annen leverandør.

Dersom det som følge av feil, mangelfullt ajourhold mv. er behov for ytterligere midler for å sikre opptjente rettigheter forbeholder KLP seg rett til å fremme krav på forsikringsteknisk beregnet engangspremie mot kommunen/virksomheten.

KLP stiller krav om at ordningen er fullt reservert for å sikre opptjente rettigheter i samsvar med regelverket og KLPs beregningsgrunnlag. Er overført premiereserve ikke tilstrekkelig til å sikre rettighetene til de enkelte medlemmer eller pensjonister, skal manglende premiereserve tilføres fra premiefondet. Resten dekkes i tilfelle ved overførte tilleggsavsetninger eller ved overføringer fra kommunen/virksomheten.

KLP forutsetter at skjemaet fylles ut og undertegnes av signaturberettiget eller annen som kan forplikte kommunen/virksomheten.

6. SIGNATUR

Sted og dato: <i>Bergen, 17.12.2013</i>	Underskrift: <i>Johnny Hansen</i>
--	--------------------------------------