

Per Ivar Bakken

Marsh AS
Harbitzalléen 5,
Oslo, 0275 Norway
Tlf. +47 2201 1000
www.mercermarshbenefits.com

Pensjonister i Kongsberg Gruppen

6 juni 2023

Omdanning av pensjon i Kongsberg Gruppen

For litt siden ble det sendt ut en orientering om at Kongsberg Gruppen endrer sin pensjonsordning til en innskuddsbasert pensjonsordning. Slike endringer er innenfor den styringsrett lovgivningen gir arbeidsgiverne. Noen pensjonister har oppfattet endringen som at ens egen pensjon også ville bli endret til innskuddspensjon. Det er ikke tilfellet.

Pensjoner som allerede er til utbetaling fra den ytelsesbaserte pensjonsordningen, enten det er alderspensjon, uførepensjon eller pensjon til etterlatte, vil fortsette som før. Det samme gjelder rettigheter som er opptjent i den ytelsesbaserte ordningen, men ennå ikke kommet til utbetaling (f.eks. for dagens ansatte). Og har man som pensjonist en avtale om livsvarig utbetaling, gjelder det fortsatt. Mange har en avtale om at pensjon fra ordningen blir halvert fra fylte 77 år, og deretter utbetales livsvarig. Også dette vil gjelde som før. Det er altså ingen endringer i så måte for pensjoner som er under utbetaling og for allerede opptjente rettigheter.

Det som derimot endrer seg, er at man til nå har tilhørt en kollektiv ytelsesordning i Kongsberg Gruppens navn, mens man heretter vil få sin pensjon fra en såkalt fripolise som står i ditt eget navn. Fripolisen er fortsatt ytelsesbasert, og satt sammen helt likt med det som gjaldt i den kollektive ordningen. Når man viste til en omdanning fra ytelsesbasert pensjon til innskuddsbasert pensjon i det første brevet, var det fordi det var den omdanningen som var foranledningen til at din pensjon ble overført til en fripolise. Vi beklager hvis det har skapt usikkerhet og uklarhet.

For øvrig viser vi til vedlagte «Spørsmål & Svar» og tidligere utsendte informasjonsbrev. «Spørsmål & svar» tar for seg en del spørsmål som er reist i kjølvannet av det første brevet.



Hilsen
Mercer Marsh Benefits

Per Ivar Bakken

Marsh AS is registered and under supervision by Finanstilsynet - the Financial Supervisory Authority of Norway.

This e-mail, attachment and the information it contains is legally privileged and confidential. It is intended for the person or entity mentioned above.

Unauthorized reading, copying, distribution or other use of this e-mail is prohibited. If you have received this message in error please notify the sender and delete it and any attachment from your system.

Spørsmål & Svar | Ny pensjonsordning i Kongsberg Gruppen

Spørsmål: Hva betyr egentlig innskuddspensjon og ytelsespensjon?

Svar: En ytelsesbasert pensjonsordning er definert ved at man i pensjonsavtalen har bestemt hva selve pensjonsytelsen skal være (pensjonsbeløpet man mottar) – f.eks. ca. 65% av lønn. I en innskuddsbasert pensjonsordning, har man i stedet bestemt hva den årlige sparingen (innskuddet) skal være. Den endelige pensjonen i en innskuddsordning vil bli bestemt av summen av innskudd (sparing) og avkastning. I dag er mer enn 9 av 10 arbeidstakere i privat sektor i innskuddsordninger.

Spørsmål: Hvis ikke min pensjon endres til innskuddspensjon, hvem sin pensjon endres da?

Svar: De som fortsatt jobber i konsernet, og som har flere år igjen med pensjonsopptjening, vil få sine opptjente rettigheter sikret i en fripolise – på samme måte som pensjonistene. Deres fremtidige pensjonsopptjening vil de imidlertid få i innskuddspensjonen.

Spørsmål: En innskuddspensjon kan i større grad være eksponert for svingninger på børsen, kan dette også ramme min pensjon etter endringen?

Svar: Nei, din pensjon fortsetter som før. I konsernets ytelsesbaserte ordning ligger det en årlig rentegaranti. Denne rentegarantien skal bl.a. sørge for at det hele tiden tilføres nok penger til å opprettholde utbetalingene. Denne rentegarantien videreføres i fripolisen. Det er forsikringsselskapet som står bak garantien.

Spørsmål: Jeg har lest at innskuddspensjoner kan stoppe utbetalingen etter 10 år, fordi kontoen er tom. Kan det nå skje med min pensjon?

Svar: Nei, det er kun i innskuddspensjoner man kan bruke opp pengene som er satt av. I en ytelsesordning har forsikringsselskapet gitt en garanti om å utbetale så lenge som avtalt, og hvis det er avtalt livsvarig utbetaling er det det som gjelder. Slike garantier videreføres i fripolisen.

Spørsmål: I en innskuddsordning har jeg hørt at den oppsparte kapitalen blir betalt tilbake til etterlatte når man faller fra, vil det nå gjelde min pensjon?

Svar: Nei, det er ingen endring for deg når det gjelder dette. Det er riktig når det gjelder innskuddspensjon, men din fripolise er en direkte videreføring av avtalen som gjaldt i konsernets ytelsesordning og fungerer dermed på samme måte som før.

Spørsmål: Hvorfor avviker man den ytelsesbaserte pensjonsordningen?

Svar: Etter at pensjonsordningen er omdannet til innskuddspensjon (for de som fortsatt har tid igjen med oppsparing), er det ikke lenger medlemmer med aktiv opptjening av pensjon i den ytelsesbaserte pensjonen. Ordningen blir derfor avviklet og gjort om til fripoliser.

Spørsmål: Mister jeg pensjonsreguleringen etter endringen?

Svar: Du mister ikke pensjonsreguleringen, men det vil ikke lenger være konsernet som bestemmer hva denne skal være. Pensjon fra en fripolise blir regulert i tråd med det overskudd forsikringsselskapet genererer hvert år. Samtidig endres reguleringsdato fra 1.5 til 1.1 ifølge forsikringsselskapet.

Spørsmål: Jeg har oppfattet pensjonsreguleringen som en rettighet jeg har, hvordan kan Kongsberg Gruppen endre dette?

Svar: Det finnes et lovverk som sier hva minimumsreguleringen skal være på den pensjonen du mottar i dag. De reglene er i prinsippet lik det som vil gjelde for fripolisen fremover. Den reguleringen som konsernet har anvendt en del år, har ikke vært knyttet til pensjonsordningen som sådan, men har vært en intern «policy» i konsernet. Det har altså ikke vært direkte knyttet til ordningen. Det er innenfor en arbeidsgivers styringsrett å endre prinsippene for pensjonsreguleringen, så lenge det ikke går under minimumsreguleringen eller høyere enn G-reguleringen. En arbeidsgiver har ikke mulighet til å regulere fripoliser.

MMB/pib
Oslo, 6.6.2023

Spørsmål?

Send oss en e-post på norway@mercer.com og oppgi at du er pensjonist fra Kongsberg Gruppen