

# EKSEMPELSAMLING TIL OVERFØRINGSAVTALENS BRUKERVEILEDNING

## 4 ALDERSPENSJON

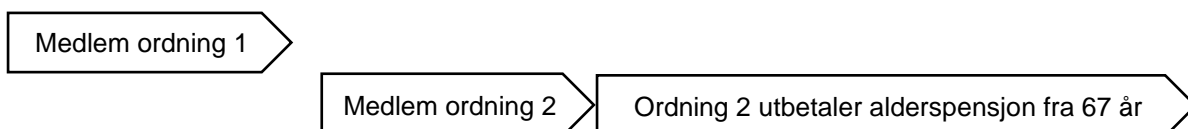
### 4.2 Hvilken ordning skal utbetale alderspensjon?

#### 4.2.1 Ved etterfølgende medlemskap

**Eksempel 1: Oppsatt rett i ordning 1, fratrer med rett til straks begynnende/løpende pensjon fra ordning 2**

- Medlem i ordning 1, fratrer med oppsatt rett, aldersgrense 70 år
- Bli deretter medlem i ordning 2, aldersgrense 70 år
- Fratrer fra ordning 2 ved 67 år

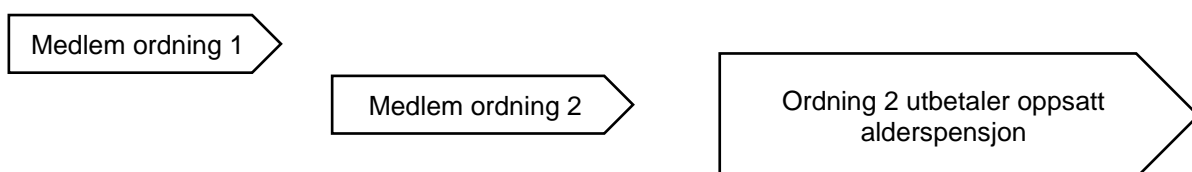
Medlemmet har rett på straks begynnende/løpende pensjon fra ordning 2 og denne skal utbetale samlet alderspensjon. Ordning 1 refunderer alderspensjon til ordning 2.



**Eksempel 2: Oppsatt rett i ordning 1 og oppsatt rett i ordning 2.**

- Medlem i ordning 1, fratrer med oppsatt rett
- Bli deretter medlem i ordning 2, fratrer med oppsatt rett, mer enn tre års samlet medlemstid i ordning 1 og ordning 2

Medlemmet har rett på oppsatt alderspensjon ved nådd aldersgrense (i OPF og SPK tidligst fra 65 år) i siste aktive ordning, eller fra og med 67 år (når folketrygd er tatt ut). Ordning 2 er siste ordning og skal utbetale oppsatt alderspensjon. Ordning 1 refunderer alderspensjon til ordning 2.



## 4.2.2 Ved samtidige medlemskap

### 4.2.2.1 Stillingene fratres samtidig

#### Eksempel 1: Lik aldersgrense

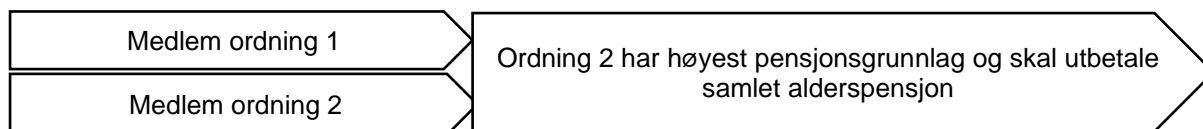
- Samtidig medlemskap i ordning 1 og i ordning 2. Aldersgrensen er lik i begge stillinger.
- Ordning 1 har 40 prosent stilling – med faktisk pensjonsgrunnlag på pensjoneringstidspunktet på 160 000 kroner
- Ordning 2 har 60 prosent stilling – med faktisk pensjonsgrunnlag på pensjoneringstidspunktet på 210 000 kroner
- Begge stillingene fratres samtidig, med rett til straks begynnende/løpende alderspensjon.

Ordning 2 har det høyeste faktiske grunnlaget på pensjoneringstidspunktet (ikke pensjonsgrunnlag i 100 prosent stilling) og skal utbetale pensjonen.

Pensjonen beregnes som en straks begynnende/løpende pensjon etter reglene om samtidig opptjening i utbetalende ordning (ordning 2). Ved beregningen benyttes samlet medlemstid, samlet gjennomsnittlig stillingsprosent og samlet lønn.

Refusjon beregnes etter refunderende ordnings regler for straks begynnende/løpende pensjon ut fra det som er opptjent i ordning 1.

Dersom oppsatte rettigheter: Pensjonen og refusjonen skal beregnes etter reglene for oppsatte pensjoner.



#### Eksempel 2: Ulik aldersgrense

- Samtidig medlemskap i ordning 1 og ordning 2. Aldersgrense i ordning 1 er 65 og aldersgrense i ordning 2 er 70 år.
- Fratrer stillingene på samme tidspunkt.

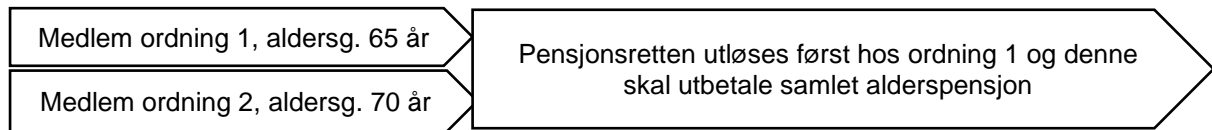
Fra fylte 62 år (forutsatt at 85-års regelen er oppfylt og den aktive stillingen med lavere aldersgrense er på minst 20 prosent) utløses retten til straks begynnende/løpende alderspensjon fra ordning 1. I lys av at pensjonsretten utløses hos ordning 1 utløses pensjonsretten også fra ordning 2. Ordning 1 blir utbetalende ordning av samlet pensjon fra 62 år.

Pensjonen beregnes som en straks begynnende/løpende pensjon etter reglene om samtidig opptjening i utbetalende ordning (ordning 1). Ved beregningen benyttes samlet medlemstid, samlet gjennomsnittlig stillingsprosent og samlet lønn.

Ordning 2 skal ikke overta pensjonsutbetalingen når medlemmet når pensjonsrett for denne stillingen isolert sett.

Refusjon beregnes etter refunderende ordnings regler for straks begynnende/løpende pensjon ut fra det som er opptjent i ordning 2.

Dersom oppsatte rettigheter: Pensjonen og refusjonen skal beregnes etter reglene for oppsatte pensjoner.



#### 4.2.2.2 Stillingene fratres på forskjellig tidspunkt

##### Eksempel 1: Ulik aldersgrense

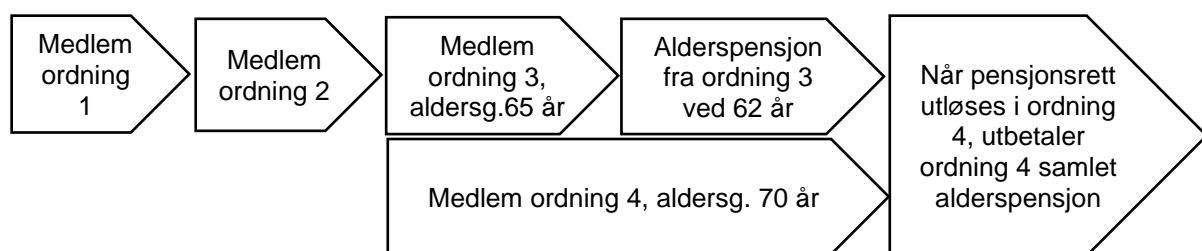
- Tidligere, avsluttede medlemskap i ordning 1 og 2. Aldersgrensen i disse var 70 år.
- Samtidig medlemskap i ordning 3 og i ordning 4. Aldersgrense i ordning 3 er 65 og aldersgrense i ordning 4 er 70 år.
- Fratrer stilling 3 med rett til straks begynnende/løpende alderspensjon, fortsetter i uendret stilling i ordning 4.

Fra fylte 62 år (forutsatt at 85-års regelen er oppfylt) utløses retten til straks begynnende/løpende alderspensjon fra ordning 3. Ved uttak av pensjon fra ordning 3 utløses også rett til pensjon fra ordningene 1 og 2 dersom den aktive stillingen i ordning 3 er på minst 20 prosent.

Pensjonen beregnes som en straks begynnende/løpende pensjon samlet for ordning 1, 2 og 3. Ved beregningen benyttes samlet medlemstid, samlet gjennomsnittlig stillingsprosent og samlet lønn. Tiden hos ordning 4 skal ikke tas med, da dette er en aktiv ordning ved pensjoneringstidspunktet.

Ordning 4 skal overta pensjonsutbetalingen når medlemmet utløser pensjonsrett for denne stillingen isolert sett. Dette betyr at rett til pensjon fra ordning 4 tidligst utløses ved 67 år, siden aldersgrensen der er 70 år.

Refusjonen beregnes etter refunderende ordnings regler for oppsatt alderspensjon ut fra det som er opptjent i ordning 1 og 2. Ved pensjonering i ordning 4 skal ordning 4 overta utbetaling av samlet pensjon. Refusjon fra ordning 3 beregnes da etter refunderende ordnings regler for straks begynnende/løpende pensjon, men bare for opptjeningen i ordning 3.

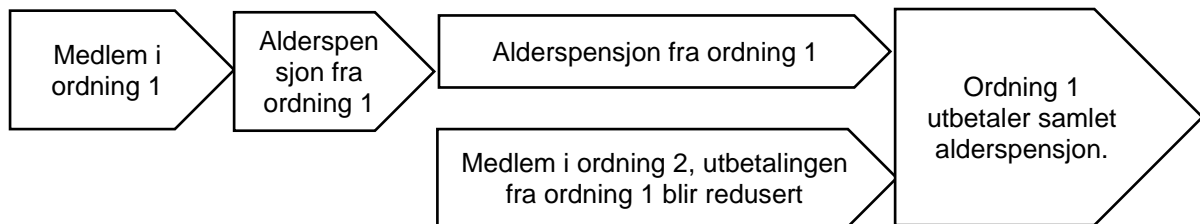


## 4.2.3 Når pensjon har vært redusert eller stoppet og skal økes eller startes på nytt

### 4.2.3.4 Pensjon har vært redusert på grunn av ny stilling

- Medlem i ordning 1, aldersgrense 70 år
- Tar ut straks begynnende/løpende pensjon fra ordning 1
- Blir senere innmeldt i ordning 2
- Pensjon fra ordning 1 blir gradert som følge av innmeldingen

Medlemmet tar ut straks begynnende/løpende alderspensjon fra ordning 2. Ordning 1 skal fortsette å utbetale pensjonen etter sitt regelverk og medregne opptjeningen i ordning 2 som et nytt uttak. Ordning 2 refunderer en straks begynnende/løpende alderspensjon til ordning 1.

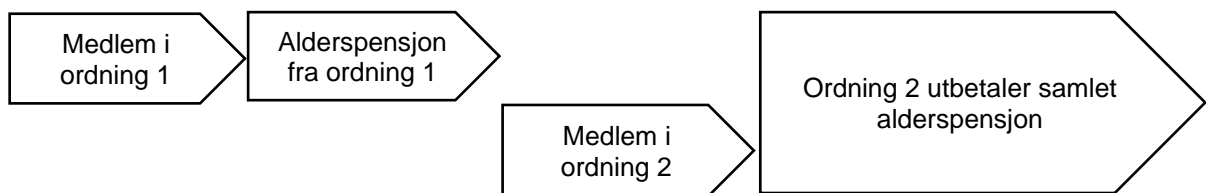


### 4.2.3.5 Pensjon har vært stanset på grunn av ny stilling

#### Eksempel 1: Rett til straks begynnende/løpende pensjon fra siste ordning

- Medlem i ordning 1, aldersgrense 70 år
- Tar ut straks begynnende/løpende pensjon i ordning 1 fra 67 år
- Blir senere innmeldt i ordning 2, aldersgrense 70 år
- Pensjon fra ordning 1 opphører som følge av innmeldingen

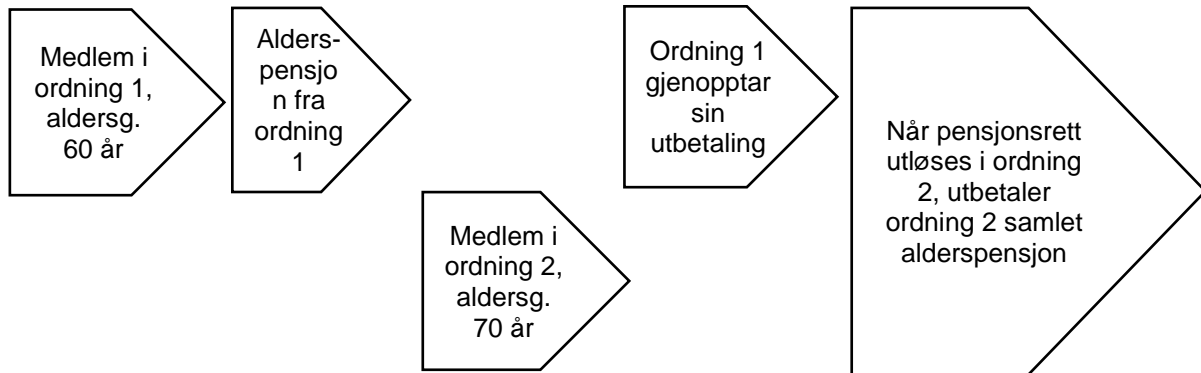
Når medlemmet fratrer fra ordning 2, skal ordning 2 overta pensjonsutbetalingen og utbetale samlet pensjon etter sine regler. Ordning 1 refunderer alderspensjon til ordning 2.



#### Eksempel 2: Oppsatt rett i siste ordning

- Medlem i ordning 1, aldersgrense 60 år
- Tar ut straks begynnende/løpende alderspensjon fra ordning 1 ved fylte 60 år\_
- Blir senere medlem i ordning 2, aldersgrense 70 år
- Pensjon fra ordning 1 opphører som følge av innmeldingen
- Medlemmet slutter i stilling i ordning 2 med oppsatt pensjonsrett.
- Ordning 1 gjenopptar sin pensjonsutbetaling med opprinnelig grad
- Pensjonsretten i ordning 2 utløses ved 67 år

Når pensjonsretten hos ordning 2 utløses ved 67 år, skal ordning 2 overta pensjonsutbetalingen fra ordning 1. Samlet pensjon beregnes etter utbetalende ordnings regler. Ordning 1 refunderer alderspensjon til ordning 2.



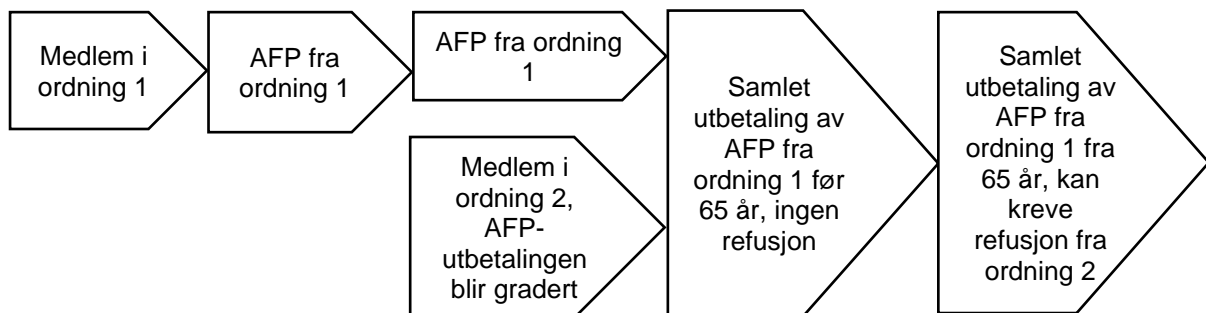
## 5 AVTALEFESTET PENSJON (AFP)

### 5.2 Hvilken ordning skal utbetale AFP?

#### 5.2.1 Ved etterfølgende medlemskap

- Medlem i ordning 1 og fratrer der med AFP ved 62 år
- Blir senere innmeldt i ordning 2
- AFP fra ordning 1 blir gradert som følge av innmeldingen
- Fratrer i ordning 2 ved 64 år

Medlemmet tar ut AFP fra 62 år i ordning 1. Ordning 1 fortsetter utbetalingen også etter fratreden fra ordning 2. Ordning 1 kan kreve refusjon fra ordning 2 først fra 65 år.



## 6 UFØREPENSJON

### 6.2.2.1 Uførhet oppstår samtidig

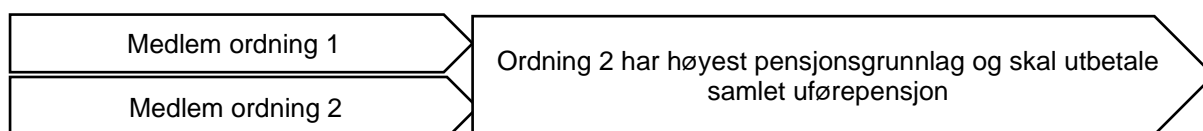
- Samtidig medlemskap i ordning 1 og i ordning 2.
- Blir 100 % ufør i begge ordninger og fratrer stillingene samtidig.
- Ordning 1 har 40 prosent stilling – med faktisk pensjonsgrunnlag på pensjoneringstidspunktet på 160 000 kroner
- Ordning 2 har 60 prosent stilling – med faktisk pensjonsgrunnlag på pensjoneringstidspunktet på 210 000 kroner

Ordning 2 har det høyeste faktiske grunnlaget på pensjoneringstidspunktet (ikke pensjonsgrunnlag i 100 prosent stilling) og skal utbetale pensjonen.

Pensjonen beregnes som en straks begynnende/løpende pensjon etter reglene om samtidig opptjening i utbetalende ordning (ordning 2). Ved beregningen benyttes samlet medlemstid, samlet stillingsprosent og samlet lønn.

Refusjon beregnes etter refunderende ordnings regler for straks begynnende/løpende pensjon ut fra det som er opptjent i ordning 1.

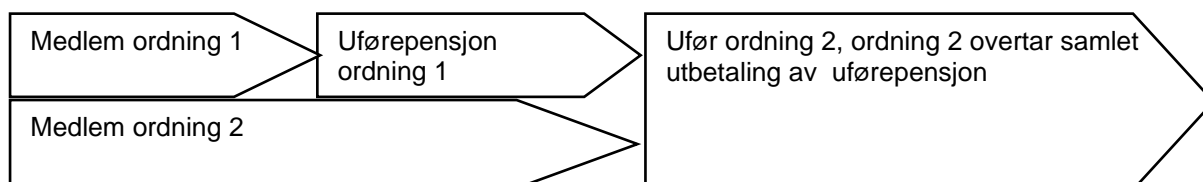
Tilsvarende gjelder dersom det skulle være oppsatte rettigheter.



### 6.2.2.2 Uførhet oppstår på forskjellige tidspunkt

- Samtidig medlemskap i ordning 1 og 2
- Blir 100 % ufør i ordning 1. Pensjon beregnes for stillingsforholdet i ordning 1, uten medregning eller refusjon fra ordning 2
- Blir ufør også i ordning 2

Når pensjonstilfellet inntreffer også for den stillingen medlemmet har fortsatt i, overtar ordning 2 all utbetaling og beregner pensjon etter sine regler. Ordning 1 refunderer straks begynnende/løpende uførepensjon til ordning 2.

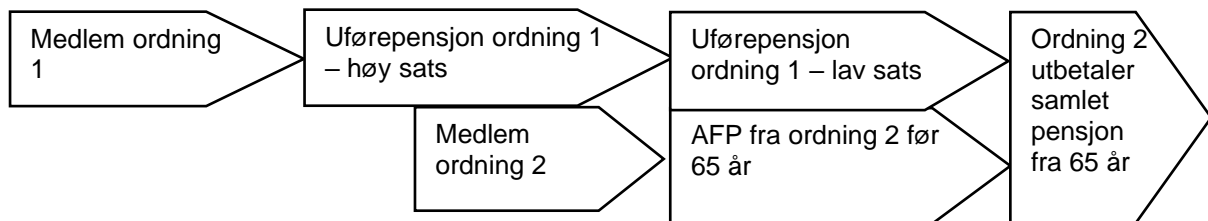


## 6.2.3.4 Uførepensjon i kombinasjon med AFP

### Eksempel 1: Uførepensjon fra ordning 1, deretter AFP fra ordning 2. Aldersgrense 70 år

- Medlem i ordning 1
- Får uførepensjon fra ordning 1
- Medlem i ordning 2
- Tar ut AFP fra ordning 2, før 65 år

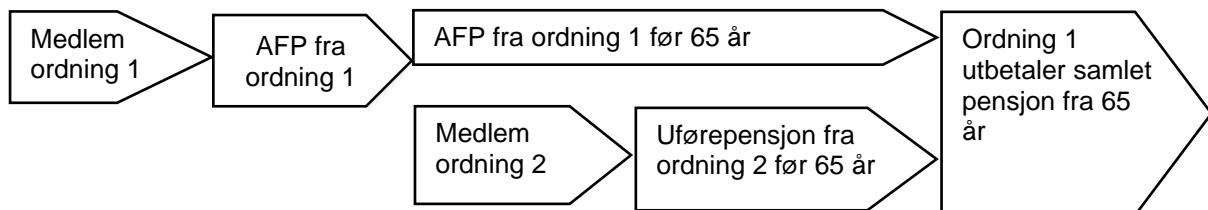
Ordningene utbetaler hver for seg frem til 65 år. Ordning 2 skal fra måneden etter fylte 65 år overta uførepensjon fra ordning 1 og utbetale sin egen AFP i tillegg. Samlet pensjon beregnes etter den utbetalende ordningens regler. Ordning 1 refunderer straks begynnende/løpende uførepensjon til ordning 2 og refunderer i tillegg alderspensjon.



### Eksempel 2: AFP fra ordning 1, deretter uførepensjon fra ordning 2. Aldersgrense 70 år

- Medlem i ordning 1
- Tar ut AFP fra ordning 1, før 65 år
- Medlem i ordning 2
- AFP fra ordning 1 blir gradert som følge av innmeldingen
- Får uførepensjon fra ordning 2, før 65 år

Ordningene utbetaler hver for seg frem til 65 år. Ordning 1 skal fra måneden etter fylte 65 år overta uførepensjon fra ordning 2 og utbetale sin egen AFP i tillegg. Samlet pensjon beregnes etter den utbetalende ordningens regler. Ordning 2 refunderer straks begynnende/løpende uførepensjon til ordning 1.

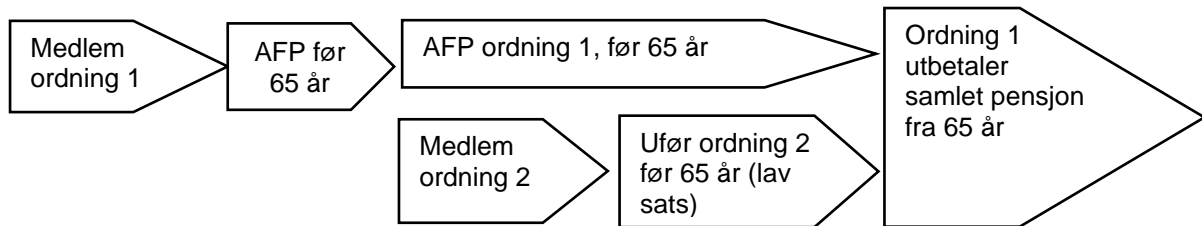


### Eksempel 3: Uførepensjon fra ordning 1, deretter AFP fra ordning 2. Aldersgrense 65 år

- Medlem i ordning 1
- Tar ut AFP fra ordning 1, før 65 år
- Medlem i ordning 2
- AFP fra ordning 1 blir gradert som følge av innmeldingen
- Får uførepensjon fra ordning 2, før 65 år

Ordningene utbetaler hver for seg frem til 65 år. Uførepensjonen i ordning 2 skal fra måneden etter fylte 65 år omregnes til alderspensjon. Ordning 1 utbetaler fra samme tidspunkt samlet pensjon.

Samlet pensjon beregnes etter den utbetalende ordningens regler. Ordning 2 refunderer straks begynnende/løpende alderspensjon til ordning 1.



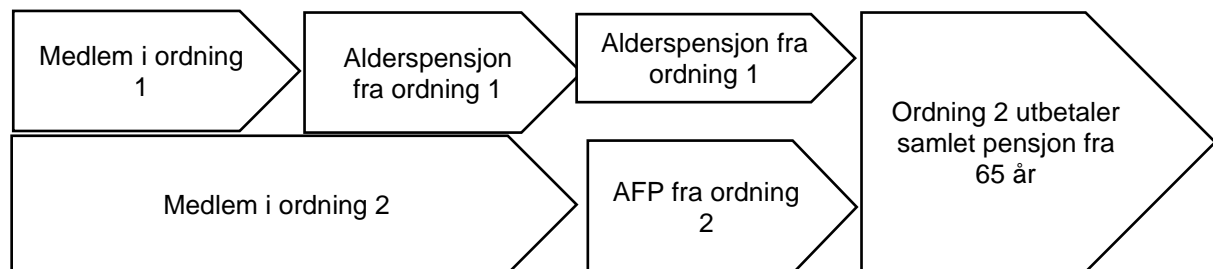
### 8.3 AFP i kombinasjon med alderspensjon med særaldersgrense

#### 8.3.2 Hvem skal utbetale AFP og særalderspensjon?

##### 8.3.2.1 Når særalderspensjon tas ut før uttak av AFP

- Medlem i ordning 1, aldersgrense 60 år
- Medlem i ordning 2, aldersgrense 70 år
- Alderspensjon fra ordning 1 fra 57 år
- AFP fra ordning 2 fra 62 år

Ordningene utbetaler hver for seg frem til 65 år. Ordning 1 skal samordne med AFP frem til 65 år. Fra måneden etter fylte 65 år utbetaler ordning 2 samlet pensjon, som da blir 100 prosent AFP. Samlet pensjon beregnes etter den utbetalende ordningens regler. Ordning 1 refunderer straks begynnende/løpende alderspensjon til ordning 2.





### 8.3.2.2 Når særalderspensjon tas ut etter uttak av AFP

- Medlem i ordning 1, aldersgrense 70 år
- Medlem i ordning 2, aldersgrense 65 år
- Tar ut AFP fra ordning 1 ved 62 år
- Tar ut alderspensjon fra ordning 2 før 65 år

Ordningene utbetaler hver for seg frem til 65 år. Ordning 2 skal samordne med AFP fra ordning 1 frem til 65 år. Fra måneden etter fylte 65 år utbetaler ordning 1 samlet pensjon, som da blir 100 prosent AFP. Ordning 2 refunderer straks begynnende/løpende alderspensjon til ordning 1.

