

Vedtak om beregningsregler o.l.

OVERFØRING AV KOLLEKTIV PENSJONSFORSIKRING
BEHANDLING AV UFØRE OG SYKMELDTE

Ansvarsfordeling mellom avgivende selskap og mottagende selskap

På bakgrunn av forskrifter gitt 27.11.91 til lov om forsikringsvirksomhet §7-8, tredje ledd, fastsettes følgende beregningsregler.

Med overføringsdato (tidspunkt) menes i denne melding den dato risikoen overføres fra avgivende til mottagende selskap. Overføringsdato settes her pr. definisjon lik beregningsdato for den premiereserve som skal flyttes. Dette gjelder også de tilfeller der melding om oppsigelse og flytting kommer til avgivende selskap på et senere tidspunkt enn denne beregningsdatoen.

På overføringstidspunktet:

Uføresaker som er meldt før overføringstidspunktet behandles ferdig av avgivende selskap som overfører tilleggsavsetningen beregnet etter sine regler. For forsikrede som er sykmeldte på overføringstidspunktet beregnes ingen tilleggsavsetning. Er ett av selskapene Vesta Liv avtales likevel eventuell særbehandling for de sykmeldte hva angår eventuell premiefritagelse for den del av karenstiden som den forsikrede har tilbragt i avgivende selskap.

1. Avgivende selskap beholder intet ansvar for den uføre/sykmeldte. Avsatte midler (for alle pensjonsarter) tilknyttet den uføre/sykmeldte avgis i sin helhet til det mottagende selskap. Disse midler fastsettes ut fra avgivende selskaps vilkår og avgivende selskaps praksis med hensyn til reserveberegning, avsetningsregler o.l. Avgivende selskap oppgir hvor stor del av de avsatte midler tilknyttet den uføre/sykmeldte som utgjør tilleggsavsetning.
2. Mottagende selskap overtar det hele og fulle ansvar for den uføre/sykmeldte. Dette selskap avsetter nødvendig premiereserve etter sine vilkår og regler. Er det ikke tilstrekkelige midler i overførte fonds til dekning av manglende premiereserve, skal differensen opp til full premiereserve i den nye pensjonsordning dekkes ved direkte innbetaling fra arbeidsgiver.

Ved at mottagende selskap overtar det hele og fulle ansvar for den uføre og sykmeldte blir selskapet også ansvarlig for den uførebedømmelse som legges til grunn ved avsetningen av nødvendig premiereserve i selskapet. Mottagende selskap kan selv foreta individuell uførebedømmelse om selskapet ønsker det. Uføregrad samt varig/ikke varig uførhet er spørsmål mottagende selskap må ta stilling til ved avsetningen av nødvendig premiereserve.

Etter overføringstidspunktet:

I. Melding av krav hvor uførheten inntrådte før overføringstidspunktet.

Mottagende selskap har det hele og fulle ansvar, også i de tilfeller hvor uførheten inntrådte så tidlig at den ville ha gitt rett til uførepensjon i avgivende selskap.

II. Økt uføregrad.

Mottagende selskap har det hele og fulle ansvar.

III. Redusert uføregrad/reakivering

Mottagende selskap frigjør premiereserve tilsvarende reduksjonen av uføregraden. Denne premiereserve godskrives mottagende selskap eller arbeidsgiverens konto i mottagende selskap avhengig av mottagende selskaps vilkår og mottagende selskaps regler på overføringstidspunktet.