

KOMPENSASJONSORDNING VED OVERGANG FRA YTELSESPENSJON TIL INNSKUDDSPENSJON I AKER SOLUTIONS

Målsetting

Målsettingen med kompensasjonsordningen er at ansatte som ved fylte 67 år får et beregningsmessig tap i alderspensjon på grunn av overgang fra ytelsepensjon til innskuddspensjon skal få en kompensasjon som tilsvarer tapet. Den ansatte vil således ikke tape på overgang til innskuddspensjon med utgangspunkt i de forutsetninger og kriterier som er lagt til grunn for beregningen pr 30 juni 2008.

I beregningen er det forutsatt at medarbeideren er ansatt i Aker Solutions frem til pensjonsalder 67 år.

Deltagere i kompensasjonsordningen

Alle ansatte som går fra ytelsepensjon til innskuddspensjon og som har fått et beregnet årlig tap på kr 1000 eller mer, deltar i kompensasjonsordningen med virkning fra 1 juli 2008.

Følgende deltar ikke i kompensasjonsordningen:

- ansatte som har sagt opp sitt ansettelsesforhold før overgangstidspunktet 1 juli 2008
- ansatte som er født før 1 juli 1950 fortsetter i dagens ytelsesordning og inngår derfor ikke i kompensasjonsordningen
- ansatte som har inngått ansettelsesavtale etter 1 mars 2008
- ansatte med frivillig permisjon uten lønn og hvor Aker Solutions ikke betaler innskudd i innskuddsordningen i permisjonstiden. Merk at disse inngår i kompensasjonsordningen når de er tilbake fra permisjon. Ansatte som har lovbestemt permisjon uten lønn inngår i kompensasjonsordningen under permisjonstiden.
- ansatte under 20 år
- ansatte som ikke har tilstrekkelig arbeidstid til å være medlem av pensjonsordningen
- ansatte som tidligere har avsluttet sitt ansettelsesforhold og kommer tilbake til Aker Solutions etter 1. mars 2008 betraktes som nyansatte og går ikke inn i kompensasjonsordningen.

Utestasjonerte som er medlem av innskuddsordningen deltar i kompensasjonsordningen.

Ansatte som pr 1 juli 2008 er yngre enn 58 år, deltar i kompensasjonsordningen frem til fylte 67 år selv om de går av med AFP. Kompensasjonsbeløpet reguleres ikke i AFP-perioden.

Uføre deltar i kompensasjonsordningen så lenge de er uføre og frem til de eventuelt friskmeldes og inngår nytt arbeidsforhold utenfor Aker Solutions.

Beregning av kompensasjonens størrelse

Utgangspunktet for kompensasjonens størrelse er differansen mellom beregnet pensjonskapital fra ytelsesordning og innskuddsordning ved fylte 67 år. Det beregnes ut fra dette et årlig kompensasjonsbeløp. Beregning av kompensasjonen foretas pr 30 juni 2008 og gjelder med virkning fra 1 juli 2008.

Følgende kriterier og økonomiske forutsetninger legges til grunn for beregningen:

- Dagens regler for folketrygd og tjenestepensjon

- Definisjon av pensjonsgrunnlaget
 - o Fast lønn og definerte faste tillegg, maks. 12 G (samme som i ytelsespensjon)
- Innskuddsmodell (= maks. satser i Lov om Innskuddspensjon): Årlig sparing utgjør summen av
 - o 0 % av pensjonsgrunnlaget fra 0 – 1 G +
 - o 5 % av pensjonsgrunnlaget fra 1 til 6 G +
 - o 8 % av pensjonsgrunnlaget fra 6 til 12 G
- Årlig økning i pensjonsgrunnlaget:
Basert på registrert økning i pensjonsgrunnlag i pensjonskassen siste 18 år
 - o 20 – 30 år 8,00 %
 - o 30 – 40 år 6,78 %
 - o 40 – 50 år 5,48 %
 - o 50 – 60 år 4,28 %
 - o 60 – 67 år 3,30 % (snitt av aktive og AFP-pensjonister)
- G-økning
 - o 4,0 %
- Årlig økning i kompensasjonen
 - o Tilsvarende økningen i pensjonsgrunnlaget
- Avkastning på innskuddskontoen
 - o 6,0 %
 - o Gradvis nedtrapping siste 10 år til 5,8 % ved 67 år
- Avkastning på kompensasjonskontoen:
 - o 5,0 %
- Beregning av pensjon fra 67 år = Tariff "K-2005"
 - o Baserer seg på levealder fra 67: Kvinner: 87,2 år, Menn: 84,7 år
 - o Grunnlagsrente ved 67 år = 3,25 %
 - o Dødelighetsarv
- Regulering av fripolisen fra dagens pensjonsordning
 - o 1,25 % per år

Dersom utviklingen i virkelig lønnsutvikling, G og avkastning osv, avviker fra de forutsetninger som er nevnt ovenfor, så gir ikke dette grunnlag for senere endringer i beregning av kompensasjonsbeløpets størrelse.

Årlig regulering av kompensasjonsbeløpet

Kompensasjonsbeløpet reguleres pr 1.desember hvert år i takt med den individuelle endringen i den enkeltes pensjonsgrunnlag. Beregnet økning av kompensasjonsbeløpet baseres på pensjonsgrunnlaget pr 30. november hvert år.

Kompensasjonsbeløpene som er beregnet pr 30.juni 2008 justeres pr 1.desember 2008 i hht den enkeltes utvikling i pensjonsgrunnlaget i forhold til pensjonsgrunnlag brukt i beregningsgrunnlaget pr 30. juni.

For ansatte med AFP gjelder følgende regler:

- For ansatte som tar ut 100 % AFP fryses lønn og G på tidspunktet for AFP-uttaket og kompensasjonsbeløpet reguleres ikke i AFP-perioden.
- For ansatte som har deltids-AFP eller annen avtalt reduksjon i arbeidstiden de siste 5 år før 67 år, så vil reguleringen av kompensasjonsbeløpet følge den ordinære lønnsutviklingen.

For uføre gjelder følgende regler:

- For helt uføre som beholder sitt ansettelsesforhold reguleres kompensasjonen i takt med årlig regulering av pensjonen.
- For delvis uføre, som beholder sitt ansettelsesforhold, reguleres kompensasjonen i takt med årlig lønnsregulering i den friske delen.

Godskriving av kompensasjonsbeløp

Årlig kompensasjonsbeløp godskrives den enkeltes saldo pr.31. desember.

For opptjening i 2008 godskrives et forholdsmessig kompensasjonsbeløp i forhold til medlemstid i innskuddsordningen for 2008.

Forrentning av saldo på kompensasjonskonto

Den ansattes saldo på kompensasjonskonto forrentes til en rentesats tilsvarende markedrente (12 mndr NIBOR) beregnet som daglig gjennomsnitt over ett år (1 desember – 30 november). Forrentning tilføres den ansattes kompensasjonskonto pr. 31. desember hvert år.

Renter godskrives for perioden 1 januar til 31 desember. Kompensasjonsbeløp tilført for det siste året regnes som opptjent gjennom året. Renteberegningen for dette året gjøres derfor som en gjennomsnittsberegning.

Årlig oversikt over inntestående beløp

Den ansatte mottar en gang pr år en oversikt som viser akkumulert saldo på kompensasjonskontoen samt oversikt over tilført kompensasjonsbeløp og forrentning siste år.

Regnskapsføring og sikring av opptjente midler

Opptjente kompensasjonsbeløp, inklusiv forrentning avsettes i bedriftens regnskaper i slutten av hvert år og utbetales som driftspensjon fra den ansatte fyller 67 år. Bedriften vil etablere sikkerhet for den totale verdien av kompensasjonsmidlene inklusiv forrentning.

Utbetaling av opptjent kompensasjon

Opptjent kompensasjon utbetales den ansatte fra fylte 67 år med fradrag av skatt som gjelder på tidspunkt for utbetaling. Etter fylte 67 år fortsetter forrentning av saldo på kompensasjonskonto.

Utbetalingen foretas i månedlige beløp over en periode på 10 år.

Dersom den ansatte dør, utbetales kompensasjonssaldo til boet i henhold til gjeldende lover og regler.

Ansatte som slutter etter eget ønske før fylte 67 år - avkortningsordning

Ansatte som slutter før fylte 67 år får saldo på kompensasjonskonto, med fradrag av skatt som gjelder på tidspunkt for utbetaling, utbetalt etter følgende regler:

- Ansatte som er over 50 år ved fratreden får utbetalt inntestående kompensasjonssaldo uten avkorting.
- Ansatte som er under 50 år ved fratreden får en avkorting i opptjent kompensasjonssaldo som er gjengitt i tabellen på neste side.
- Ansatte som er under 35 år ved fratreden får ikke utbetalt noe av opptjent kompensasjonssaldo.
- Saldobeløp etter eventuell avkorting som er under kr 1000, utbetales ikke.

Ansatte som går over på AFP fortsetter opptjening av kompensasjonsordningen frem til 67 år.

Ansatte som sies opp/slutter som følge av organisasjonsendringer/nedbemanning omfattes ikke av avkortingsordningen.

Uføre ansatte som får avsluttet eller avslutter sitt arbeidsforhold i Aker Solutions, får utbetalt kompensasjonsbeløpet ved opphør av ansettelsesforholdet etter gjeldene regler og uten avkortning.

Se vedlagte tabell for avkorting av kompensasjonssaldo ved fratreden før 67 år.

Endringer

Dersom det skjer endringer i lover og regler eller forutseningene som er lag til grunn for prinsippene over, så vil prinsippene bli tatt opp til diskusjon før iverksettelse av eventuelle endringer.

Dersom vesentlige forhold i bedriften tilsier at det må foretas administrative endringer i ordningen eller endring i organiseringen av denne, vil dette på tilsvarende måte bli tatt opp til diskusjon før endringene gjennomføres.

Endringene skal drøftes og avtales med de konserntillitsvalgte før de besluttet.

19 juni 2008.

For bedriften:

Leif Borge (sign.)

Kjeld Stub (sign.)

For de ansatte:

Atle Teigland (sign.)

Åsmund Knutsen (sign.)

Vedlegg

Avkortingstabell datert 12.06.2008, revidert 21.07.2008:

"Avkorting av opptjent kompensasjonssaldo ved fratreden"

Tabell: Avkorting av opptjent kompensasjonssaldo ved fratreden før 67 år (12.06.2008, revidert 21.07.2008)

		Avkortning frem til 30.06 for følgende årstall:																								
		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Alder pr. 1. juli 2008	20	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %
	21	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %
	22	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %	
	23	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %			
	24	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %			
	25	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %				
	26	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %					
	27	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %						
	28	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %							
	29	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %									
	30	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %										
	31	100 %	100 %	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %											
	32	100 %	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %												
	33	100 %	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %													
	34	100 %	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %														
	35	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %															
	36	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %															
	37	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %															
	38	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %															
	39	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %															
	40	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %															
	41	90 %	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %															
	42	80 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %																
	43	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %																	
	44	60 %	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %																		
	45	50 %	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %																			
	46	40 %	30 %	20 %	10 %	0 %																				
	47	30 %	20 %	10 %	0 %																					
	48	20 %	10 %	0 %																						
	49	10 %	0 %																							
	50 +	0 %																								

Revidert pr 21.07.2008
Sign: Kjeld Stub/Leif Borge

Endringsvedlegg 1

Endringsvedlegg 1 til avtale om Kompensasjonsordning ved overgang fra ytelsespensjon til innskuddspensjon i Aker Solutions datert 19. juni 2008.

1. Avtalen side 1, kapittelet om «Deltagere i kompensasjonsordningen», nest siste avsnitt lyder som følger:

Ansatte som pr. 1 juli 2008 er yngre enn 58 år, deltar i kompensasjonsordningen frem til fylte 67 år. Fra og med 1.1.2015 gjelder følgende regler for de som tar ut AFP og samtidig fratrer sin stilling:

1. Fra og med 1.7.2017 vil alle som velger å ta ut AFP og samtidig fratre sin stilling i Aker Solutions følge de ordinære fratredelsesreglene i kompensasjonsordningen.
2. Det innføres en overgangsordning for medlemmer som tar ut AFP før 1.7.2017 og som samtidig velger å fratre i Aker Solutions som innebærer at kompensasjonssaldoen utbetales pr. sluttdato inklusive all videre opptjening fram til 67 år. Kompensasjonsbeløpet reguleres ikke i AFP-perioden.
3. For medlemmer som tar ut AFP og som må fratre i Aker Solutions som følge av omstilling/nedbemanning også etter 1.7.2017, utbetales kompensasjonssaldoen inklusive all videre opptjening fram til 67 år. Kompensasjonsbeløpet reguleres ikke i AFP-perioden.

2. Avtalen side 2, kapittelet om «Årlig regulering av kompensasjonsbeløpet», 3. avsnitt om ansatte med AFP utgår i sin helhet.

3. Avtalen side 3, kapittelet om «Forrentning av saldo på kompensasjonskonto», 1. setning lyder som følger:
«... tilsvarende markedsrente (6 måneder NIBOR med tillegg av en margin på 17 basispunkter (0,17 prosentpoeng) beregnet som daglig ...»

4. Avtalen side 4, kapittelet om «Ansatte som slutter etter eget ønske før fylte 67 år – avkortningsordning, 2. avsnitt lyder som følger:

«For ansatte som går over på AFP og samtidig fratrer sin stilling gjelder følgende regler:

1. Fra og med 1.7.2017 vil alle som velger å ta ut AFP og samtidig fratre sin stilling i Aker Solutions følge de ordinære fratredelsesreglene i kompensasjonsordningen.
2. Det innføres en overgangsordning for medlemmer som tar ut AFP før 1.7.2017 og som samtidig velger å fratre i Aker Solutions som innebærer at kompensasjonssaldoen utbetales pr. sluttdato inklusive all videre opptjening fram til 67 år. Kompensasjonsbeløpet reguleres ikke i AFP-perioden.
3. For medlemmer som tar ut AFP og som må fratre i Aker Solutions som følge av omstilling/nedbemanning også etter 1.7.2017, utbetales kompensasjonssaldoen inklusive all videre opptjening fram til 67 år. Kompensasjonsbeløpet reguleres ikke i AFP-perioden.

17. oktober 2014

For bedriften:
Kjeld Stub (sign.)
Sissel Lindland (sign.)

For de ansatte:
Åsmund Knutsen (sign.)
Atle Teigland (sign.)

Endringsvedlegg 2

Endringsvedlegg 2 til avtale om Kompensasjonsordning ved overgang fra ytelsespensjon til innskuddspensjon i Aker Solutions datert 19. juni 2008.

Avtalen side 3, kapittelet om «Utbetaling av opptjent kompensasjon» lyder som følger:

Opptjent kompensasjon utbetales den ansatte fra fylte 67 år med fradrag av skatt som gjelder på tidspunkt for utbetaling. Etter fylte 67 år fortsetter forrentningen av saldo på kompensasjonskonto.

Utbetalingen foretas i månedlige beløp over en periode på 10 år, dog skal ansatte med *kompensasjonssaldo ved fylte 67 år som er under eller lik 50 prosent av Grunnbeløpet i Folketrygden (G)*, ha utbetalt hele kompensasjonssaldoen som et engangsbeløp. Denne endringen gjelder med tilbakevirkende kraft fra 1.7.2017, slik at resterende kompensasjonssaldo skal utbetales som et engangsbeløp for de dette gjelder i senest innen utgangen av september 2019.

Dersom den ansatte dør, utbetales kompensasjonssaldo til boet i henhold til gjeldende lover og regler.

18. juni 2019

For bedriften:

Siv Grethe Hansen
Sign.

For de ansatte:

Hilde Karlsen (sign.)
Konserntillitsvalgt øvrige organisasjoner

Atle Teigland (sign.)
Konserntillitsvalgt LO