

Protokoll

SAK: Pensjon

DATO: 17.03.2016

MELLOM: Bristow Norway AS (BNAS) og Bristow Norge Teknisk Forening (BNTF)

TILSTEDE:	Solve Sivertsen	BNAS	Jan Magne Stanghelle	BNTF
	Torgeir Haaland	BNAS	Kim Robert Heggvold	BNTF

RÅDGIVER: Geir Tore Nygaard – Norwegian Insurance Partner (NIP)

I forbindelse med at bedriften har endret fra ytelsespensjon til innskuddspensjon har partene forhandlet med henblikk på å finne hensiktsmessige løsninger, jfr. lokal særavtale mellom BNTF og BNAS kapittel 25 første avsnitt.

Partene er enige om at det ytes full kompensasjon til BNTF sine medlemmer som er ansatt i bedriften pr. 01.03.16 for beregnet tap av pensjonsopptjening i forbindelse med denne overgangen.

I forbindelse med endringen til ny pensjonsordning vil det også bli avholdt informasjonsmøter for alle ansatte. Det blir også distribuert brev til den enkelte arbeidstaker med informasjon om den nye pensjonsordningen, samt overgangsordningen.



For BNAS



For BNTF

NOTAT

Dato: 02.03.2016

Tema: Ny pensjonsordning i Bristow Norway AS

1. INNLEDNING

Det er oppnådd enighet med pilotene om at den ytelsesbaserte tjenstepensjonsordningen skal avvikles per 01.03.2016. Dette notatet beskriver innskuddspensjonsordning for øvrig personell som en konsekvens av ny avtale med pilotene.

- 1.1. Bedriften vil derfor fremme forslag om at en ny pensjonsordning for de øvrige ansatte innføres 01.03.2016 på følgende vilkår og betingelser. Vi gjør oppmerksom på at dette ikke er å regne som en tariffavtale, og at ordningen derfor kan bli revidert ensidig av bedriften i fremtiden.
- 1.2. På avviklingstidspunktet skal det i henhold til lov om foretakspensjon utstedes fripoliser for opptjent livsvarig alderspensjon fra 67 år, samt for uføre-, ektefelle- og barnpensjon.
- 1.3. Per 01.03.2016 skal det opprettes en innskuddsbasert pensjonsordning etter innskuddspensjonsloven.

Dette notatet gir en beskrivelse av vilkår for 1) ny tjenstepensjonsordning, og 2) supplerende innskuddsbasert kompensasjonsordning som skal kompensere for tapt pensjonsopptjening ved overgang til ny tjenstepensjonsordning for ansatte pr. 01.03.2016.

2. HOVEDVILKÅR I TJENESTEPENSJONSORDNINGEN

- 2.1. Full pensjonsopptjening regnes ut fra pensjonsalder på 67 år.
- 2.2. Ny tjenstepensjonsordning skal opprettes med maksimale innskuddssatser som utgjør 7 prosent av lønn i lønnsintervallet 0 til 12 ganger folketrygdens grunnbeløp (G). Tilleggsinnskudd i lønnsintervallet 7,1 til 12G skal utgjøre 18,1 prosent.
- 2.3. Pensjonsordningen skal opprettes med individuelt investeringsvalg for medlemmene.

3. RISIKOYTELSER TILKNYTTET PENSJONSORDNINGEN

- 3.1. Pensjonsordningen skal sikre obligatorisk innskuddsfritak ved varig arbeidsuførhet.
- 3.2. Det skal tilknyttes uførepensjon uten fripoliserett, som utgjør 3 prosent av lønn fra 0 til 12G, et tillegg på 66 prosent av lønn fra 6 til 12G, samt et tillegg på 25 prosent av G, dog begrenset oppad til 6 prosent av pensjonsgrunnlaget opp til 12G. Barnetillegg til hvert barn under 21 år skal utgjøre 4 prosent av pensjonsgrunnlaget inntil 6G begrenset oppad til 12 prosent av medlemmets lønnsgrunnlag inntil 6G. Det gjøres fradrag for opptjente pensjonsrettigheter (fripolise fra den ytelsesbaserte pensjonsordningen).

- 3.3. Det skal tilknyttes en livsvarig ektefelle- og samboerpensjon uten fripoliserett, som utgjør 20 prosent av pensjonsgrunnlaget. Det gjøres fradrag for opptjente pensjonsrettigheter.
- 3.4. Det skal tilknyttes en barnpensjon til 21 år uten fripoliserett, som utgjør 15 prosent av pensjonsgrunnlaget for hvert barn under 21 år. Det gjøres fradrag for opptjente pensjonsrettigheter.

4. KOMPENSASJON FOR TAPT PENSJONSOPPTJENING

- 4.1. Per etableringstidspunktet for ny pensjonsordning, jf. punkt 1.3, skal det opprettes en tilleggspensjonsordning over driften til BN (heretter benevnt «Kompensasjons-ordningen») som skal kompensere for tapt pensjonsopptjening (livsvarig alderspensjon fra 67 år) ved omdanning fra ytelsespensjon til innskuddspensjon.
- 4.2. Denne Kompensasjonsordningen er lukket for ansatte i BN som var medlem av den ytelsesbaserte tjenstepensjonsordningen på avviklingstidspunktet og som får redusert pensjon som følge av omdanning til innskuddspensjon.
- 4.3. BN gir ingen garanti for at Kompensasjonsordningen kompenserer fullt ut for tapt pensjonsopptjening. Kompensasjonen kan bli høyere eller lavere avhengig av den faktiske avkastningen og lønnsveksten. Medlemmene bærer således den økonomiske risikoen for eventuell manglende kompensasjon. Eventuell høyere kompensasjon tilfaller medlemmene.
- 4.4. Kompensasjonen opphører ved fratredelse, eller senest ved 67 år for personell som er omfattet av denne ordningen.
- 4.5. Følgende beregningsforutsetninger legges til grunn ved beregning av kapitaliserte verdier, pensjonsbeholdning og pensjonskapital, samt årlig tilskudd til kompensasjonsordningen.

Beregningsforutsetninger	
Gjennomsnittlig lønnsvekst, inklusive karrieretillegg	2,50 %
G-regulering	2,25 %
Årlig avkastning (hybridpensjon og innskuddspensjon)	4,50 %
Årlig avkastning på fripoliser	0,00 %
Dødelighetsgrunnlag	K2013

- 4.6. BN gir ingen garanti for at Kompensasjonsordningen kompenserer fullt ut for tapt pensjonsopptjening. Kompensasjonen kan bli høyere eller lavere avhengig av den faktiske avkastningen og lønnsveksten. Medlemmene bærer således den økonomiske risikoen for eventuell manglende kompensasjon. Eventuell høyere kompensasjon tilfaller medlemmene.

5. RETTIGHETER TIL DRIFTSPENSJON VED ARBEIDSUFØRHHET

- 5.1. Ved varig arbeidsuførhet skal BN opprettholde tilskudd til driftspensjon jf. punktene 4. Pensjonsgrunnlaget skal settes til det til enhver tid gjeldende pensjonsgrunnlag i tjenstepensjonsordningen og tilskudd til driftspensjon skal opprettholdes så lenge det sikres tilskudd til tjenstepensjonsordningen (basert på vilkårene om innskuddsfritak ved arbeidsuførhet).

6. RETTIGHETER TIL DRIFTSPENSJON VED PERMISSJON OG DELTIDSSILLING

- 6.1. Vilkår om tilskudd til driftspensjon, jf. punkt 4, ved permisjoner følger de til enhver tid gjeldende vilkår i tjenstepensjonsordningen.
- 6.2. For medlemmer i deltidssilling skal tilskudd til driftspensjon, jf. punkt 4, utgjøre en forholdsmessig del av beregnet tilskudd i fulltidssilling.

7. RETTIGHETER TIL DRIFTSPENSJON VED DØD

- 7.1. Ved et medlems død skal opptjent pensjonskapital fra driftspensjonsordningene, jf. punkt 4, tilfalle medlemmets etterlatte ved død før 67 år eller ved død etter fylte 67 år før forpliktelsen eventuelt er avløst i et livsforsikringsselskap eller ved kontant utbetaling. Gjenlevende ektefelle/samboer, livsarvinger og testamentarvinger er begunstiget til engangsbeløpet ved dødsfall i nevnte rekkefølge. Registrert partner likestilles med ektefelle. Medlemmet kan begunstige barn eller andre ved skriftlig melding til BN.

8. RETTIGHETER TIL DRIFTSPENSJON VED FRATREDELSE

- 8.1. Ved fratredele før opptjeningsalder 67 år har medlemmene rett til den opptjente pensjonskapitalen i driftspensjonsordningen, jf. punkt 4.
- 8.2. Ved fratredele før fylte 67 år, skal BN snarest mulig skriftlig informere medlemmet om den pensjonskapital, jf. punkt 8.1, som er opptjent fra opptak i driftspensjonsordningen og frem til fratredelesdato. Beregningene skal utføres av NIP eller en annen autorisert pensjonsrådgiver med aktuarkompetanse.
- 8.3. Opptjent pensjonskapital skal utbetales til medlemmer som fratrer som et engangsbeløp. BN har ikke ansvar for den skatt medlemmene må betale på engangsbeløpet.

9. FINANSIERING

- 9.1. Årlige tilskudd til Kompensasjonsordningen, jf. punkt 4, skal finansieres over driften til BN.

- 9.2. De årlige tilskuddene skal plasseres og forvaltes i verdipapirfond etter nærmere avtale.
- 9.3. BN skal stille en pant for sikkerhet for riktig oppfyllelse av alderspensjon fra Kompensasjonsordningen. Det skal utarbeides en skriftlig avtale om panterett i verdipapirkonto med VPS-kontonummer.

10. PANTESIKKERHET

- 10.1. Det er en forutsetning for plassering av driftspensjonsmidler til Kompensasjonsordningen at medlemmene gis en sikkerhetsrett i pensjonsmidlene i form av en panterett. På denne bakgrunn avtales det herved at pensjonsmidlene skal pantsettes. BN (Pantsetteren) er eier av pensjonsmidlene, mens medlemmene har rettigheter til pensjonsmidlene gjennom sin rett til fremtidige pensjonsutbetalinger.
- 10.2. Kun BN skal ha kreditorbeføyelse på sikringsstadiet (i perioden for opptjening av pensjon og i utbetalingsperioden). Videre forutsettes det at panteretten kun skal gi medlemmene rett til å tiltre pantet ved mislighold av pensjonsutbetalinger og hvor utsiktene til å oppnå dekning for pensjonskravet blir betydelig redusert, eksempelvis dersom BN går konkurs.
- 10.3. BN fraskriver seg råderetten over de avsatte midler i henhold til en pantsettelseserklæring. Den undertegnede pantsettelseserklæringen skal deponeres hos det fondsforvaltningsselskapet som forvalter verdipapirfondene. Pantsettelseserklæringen skal regulere at BN frigir pantet i samme utstrekning som pensjonsforpliktelsene forfaller.

11. ADMINISTRASJON AV DRIFTSPENSJONSORDNINGEN

- 11.1. Driftspensjonsordningen, jf. punkt 4, skal administreres av NIP eller en annen autorisert pensjonsrådgiver med aktuarkompetanse og juridisk kompetanse og med erfaring fra administrasjon av driftspensjonsordninger.
- 11.2. Det skal utarbeides en skriftlig avtale mellom BN og administrator, som gir vilkår for administrasjon av Driftspensjonsordningen.

12. INFORMASJON TIL MEDLEMMENE OM DRIFTSPENSJON

- 12.1. Administrator skal til enhver tid holde oversikt over medlemmene i Driftspensjonsordningene, jf. punkt 4. Videre skal administrator årlig utstede en pensjons-oversikt til hvert medlem som viser årets tilskudd, opptjent driftspensjon, forvaltning av pensjonsmidlene, tilført avkastning foregående år, samt beregnet årlig pensjon gitt en estimert årlig avkastning og lønnsvekst, samt angitt utbetalingstid.
- 12.2. Medlemmene skal ha anledning til å kontakte administrator for nærmere informasjon om opptjente rettigheter og andre spørsmål som vedrører driftspensjonsordningene.