



OSLO PENSJONSFORSIKRING

Generelt om premieberegningrutiner og fakturering

I Oslo Pensjonsforsikring (OPF) beregnes en ordinær årspris basert på registrerte medlemsdata per 1. januar hvert år, og faktureres månedlig dersom vi ikke har fått beskjed om annet.

Den ordinære årsprisen tar imidlertid ikke høyde for endringer i pensjonsforpliktelsen som oppstår i løpet av året. Eksempler på slike endringer er lønnsjusteringer, endringer i folketrygdens grunnbeløp og nye uttak av førtidspensjoner (AFP fra 65 år).

Endringer i pensjonsforpliktelsen beregnes, og påløper som engangskrav etter hvert som de oppstår. Slike engangskrav avregnes og faktureres etter utløpet av hvert kvartal. Hvis pensjonsforpliktelsen har blitt redusert i perioden, vil dere få beregnet et tilgodehavende som tilbakeføres til premiefondet deres.

Vi gjennomfører også en kvartalsvis avregning av den fakturerte ordinære årsprisen fra 1. januar, mot den faktiske ordinære årsprisen som er basert på de faktiske medlemsdataene i perioden.

Dersom dere har penger på premiefondet, beregnes og faktureres en kvartalsvis kostnad for forvaltning av disse midlene. Dersom det er ønskelig at fakturaen skal belastes premiefondet, må dere gi særskilt beskjed om dette.

Forklaring til prisavregningen i perioden

Faktisk ordinær årspris for perioden er den delen av ordinær årspris som er påløpt i perioden gitt endringer i de registrerte personopplysningene om de ansatte og medlemmenes premiereserver gjennom perioden. Eksempler på slike endringer er nye medlemmer, opphør av medlemskap, endring av stillingsprosent og faktiske forsikringstilfeller i perioden.

Engangskrav i perioden er innbetalt beløp som skal gå til dekning av økt forpliktelse som er oppstått i perioden gitt andre endringer i de registrerte medlemsdataene gjennom perioden. Eksempler på slike endringer er økt pensjonsgrunnlag, endringer i folketrygdens grunnbeløp, uttak av AFP fra 65 til 67 år og økte pensjonsytelser. Hvis dere får et negativt engangskrav, betyr dette at det har vært en reduksjon i pensjonsforpliktelsen i perioden.

Forvaltning av premiefondsmidler er kostnaden knyttet til forvaltning av premiefondsmidler i perioden.

Fakturert ordinær årspris i perioden er den delen av ordinær årspris som er påløpt i perioden, basert på registrerte personopplysninger om de ansatte og medlemmenes premiereserver per 1. januar.

Å betale (evt. til gode) er summen av endringen i *terminpris*, *engangskrav* og *forvaltning av premiefondsmidlene*. Innbetaling skal skje i henhold til vedlagte faktura, mens tilgodehavende overføres premiefondet deres.

Terminpris, *engangskrav* og *forvaltning av premiefondsmidler* for perioden er inkludert administrasjonskostnader, kostnader til forvaltning av pensjonsmidlene, garantert avkastning, risikobidrag og eventuelt termintillegg.



Forklaring til prisspesifikasjon i perioden

Netto faktisk ordinær årspris i perioden og risikobidrag utgjør den samlede prisen for personrisiko.

Administrasjonskostnad utgjør prisen for den forsikringstekniske administrasjonen i perioden.

Forvaltningskostnader og pris for garantert avkastning utgjør den samlede prisen for forvaltning i perioden.

Siden beregningen er basert på forskuddsvis, helårlig innbetaling, er det lagt til et termintillegg som tar hensyn for eventuelle terminvise innbetalinger av kravet.

Forklaring til spesifikasjon av årlig netto engangskrav

G-regulering for pensjonister og G-regulering for tidligere ansatte utgjør den samlede prisen for regulering av folketrygdens grunnbeløp (G). Pensjonsforpliktelser for pensjonistene og tidligere ansatte økte som følge av endringer i folketrygdens grunnbeløp (G) i perioden.

G- og lønnsregulering for nåværende ansatte utgjør den samlede prisen for regulering av lønn og folketrygdens grunnbeløp (G). Pensjonsforpliktelser for nåværende ansatte økte som følge av lønnsjusteringer og endring i folketrygdens grunnbeløp (G) i perioden.

Nye alderspensjoner utgjør det samlede engangskravet for bruttogaranti og økte pensjonsforpliktelser ved overgangen fra aktiv stilling til alderspensjon. Økningen kommer som følge av endringer i dataene som er registrert i systemet (f.eks. endringer av lønn, deltidsprosent, tjenestetid m.m.).

Nye førtidspensjoner (A85 og AFP65) utgjør det samlede engangskravet for manglende fremtidige innbetalinger. Manglende innbetalinger for A85 er 3 år og for AFP65 er 2 år.

Overgang til varig alderspensjon utgjør det samlede engangskravet / den frigjorte premiereserven ved overgangen til livsvarig alderspensjon.

Diverse endringer alderspensjon utgjør det samlede engangskravet / den frigjorte premiereserven som skyldes diverse endringer i alderspensjonsbestand (endringer i pensjonsgrad, pensjonstype og grunndata).

Etterbetalinger av pensjonsbeløp utgjør de samlede etterbetalingene av alderspensjon grunnet forsinkelse.

Endring av refusjonsbeløp utgjør det samlede engangskravet / den frigjorte premiereserven som skyldes endring i refusjonsbeløpene.

Arving av tjenestetid utgjør det samlede engangskravet på grunn av økte pensjonsforpliktelser som følge av mer tjenestetid.

Bytte av aldersgrenser utgjør det samlede engangskravet som skyldes endring av aldersgrenser.

Innmelding av nye medlemmer tilbake i tid betaling for nyansatte utgjør den manglende innbetalingen for nye ansatte som følge av forsinkelser i innmeldingen.



Innmelding og utmeldinger av eksisterende medlemmer utgjør det samlede engangskravet / den frigjorte premiereserven som følge av overgang mellom nåværende ansatte og tidligere ansatte.

Annullering av medlemskap utgjør det samlede engangskravet / den frigjorte premiereserven for medlemmer som er feil innmeldt.

Diverse endringer tidligere ansatte utgjør det samlede engangskravet / den samlede frigjorte premiereserven for tidligere ansatte grunnet endring i grunndataene.

Frigjort premiereserve for tidligere ansatte som er eldre enn aldersgrensen utgjør den samlede frigjorte premiereserven for tidligere ansatte som er eldre enn aldersgrensen de har og ikke har søkt pensjon. Ved eventuell pensjonsutbetaling vil etterbetaling av pensjonen opptil 3 år faktureres som et engangskrav.

Diverse endringer nåværende ansatte utgjør det samlede engangskravet / den frigjorte premiereserven for nåværende ansatte som skyldes endring i grunndataene.

Korreksjoner for tidligere ansatte med opptjening mindre enn 3 år utgjør den manglende premiereserven ved overgangen til pensjon.

Prisendring utgjør andelen av den frigjorte premiereserven som følge av prisendring.

Diverse endringer og korrigeringer av medlemsdata utgjør det samlede engangskravet / den frigjorte premiereserven som skyldes korrigering av diverse opplysninger. For eksempel korrigering av tjenestetid og deltidsprosent.

Effekten av permisjoner. Dette utgjør diverse aktiviteter ved en permisjon som start og stopp tilbake i tid.

Sum utgjør netto engangskrav som har forfalt til betaling i løpet av året.