

RÅD OG VEILEDNING VED PROSESS OM ENDRING AV PENSJONSORDNING I FINANSFORBUNDETS BEDRIFTER

Senest oppdatert: Desember 2015

Ved varsel om endringer i ordninger for tjenestepensjon

- Ta kontakt med Finansforbundet sentralt for å få en kompetent ressursperson til å veilede i prosessen
- Hvis endringer skal gjennomføres, søke et prinsipielt utgangspunkt om at ingen skal bli skadelidende av endringene (full kompensasjon)
- Søke frivillighet / valgfrihet for den enkelte om å gå over på ny ordning eller ikke
- Være oppmerksom på at hvilken løsning som er best for det enkelte medlem avhenger av ansattes alder, tjenestetid og lønn. Tillitsvalgte må kreve konkrete vurderinger/beregninger for hver enkelt ansatt
- Sjekke ut om enkeltpersoner sitter på individuelt avtalefestede pensjonsrettigheter i henhold til arbeidskontrakt

Til bedriftsavtaleforhandlinger / evt. til prosessen hvis det alt er igangsatt

- Arbeide for forhandlingsrett på pensjon lokalt, subsidiært så forpliktende samarbeid som mulig
- Sørgje for at tillitsvalgte kan disponere tilstrekkelig med midler fra bedriften til å sikre uavhengig vurdering av endringene fra en ekstern tredjepart / rådgivningsbyrå fra aktuar for foreslåtte løsninger;
- Få to representanter inn i styringsgruppen for pensjonsordningen i bedriften

Under reforhandling

- Søke å opprettholde ytelsesordninger, dersom særlige forhold ved virksomheten gjør det mulig.
- Søke beste mulige satser både ved nyetablering av innskuddsordninger og ved revidering av eksisterende innskuddsordninger
- Sikre konkrete uavhengige beregninger av konsekvenser for den enkelte, individuelt
- Se på eksisterende kostnader for bedriften – bedriften og ansatte kan dele en gevinst som oppstår ved å fjerne regnskapsføringskrav med tilhørende behov for egenkapital
- Søke full kompensasjon for bortfall av rettigheter i eksisterende ordninger ved
 - etablering av bedriftsvisse pensjonskasser med sparing for den enkelte
 - kompensasjon ved lønn – må ordnes på en måte som gjør at tillegget ikke spises opp over tid!
 - nytegning av pensjonsforsikring for uføre- og etterlatte som er inkludert i ytelsesordningen, men som ikke omfattes av innskuddsordningen
- Stille spørsmål ved beregningsmåten for forventet fremtidig pensjon. Hvilke forutsetninger ligger til grunn for beregningene av ..
 - fremtidig forventet inntekt for den ansatte frem til pensjonsalder?
 - forventet avkastning på pensjonsproduktet?
 - forvaltnings- og administrasjonskostnader?
 - hvor lenge vi forventes å leve? (dødelighetsgrunnlag K2013 vs. K2005)
 - skattefordeler og ulemper?
 - betydningen av AFP?
 - utbetalingsperiode for pensjon? (tidsavgrenset eller livsvarig)
 - kostnader ved ordningen – er engangspremier tatt med?
- Søke forhandlingsrett for senere endringer. Vurdere å akseptere bestemte satser kun under forutsetning av senere forhandlingsrett.
- Sikre tilstrekkelig informasjon og veiledning til den enkelte i bedriften etter gjennomføringen, også for pensjonister eller andre som blir berørt av omdannelsen