



PENSJONSREGLEMENT FOR ANSATTE

VED

LKAB NORGE AS

OG

LKAB MALMTRAFIKK AS



Gjelder fra 1. februar 2020

**SUPPLERENDE PENSJONSREGLEMENT FOR YTELSESBASERT
PENSJON FOR ARBEIDSTAKERE VED LKAB NORGE AS (senere kalt
LKAB) og LKAB Malmtrafikk AS (senere kalt MTAS).**

**§ 1
Innledning**

Det supplerende pensjonsreglementet gjelder driftspensjon som kommer i tillegg til pensjonsavtalen som gjelder for LKAB Norge AS Pensjonskasse. Pensjonsplanen i henhold til dette reglementet omfatter førtidspensjon og alderspensjon for arbeidstakerne samt ektefelle-, samboer- og barnepensjon til deres etterlatte.

Det supplerende pensjonsreglementet gjelder ikke for arbeidstakere som er ansatt 1. februar 2020 eller senere. Personer ansatt før denne datoen er omfattet av det supplerende pensjonsreglementet med mindre vedkommende skriftlig ga beskjed om å bli overført til LKABs innskuddsordning innen 1.3.2020.

Ansatte som fratrer eller har fratrudd før nådd førtidspensjonsalder angitt i §5 uten rett til straksbegynnende uførepensjon fra pensjonskassen har ingen rettigheter i henhold til det supplerende pensjonsreglementet.

**§ 2
LKAB Norge AS Pensjonskasse**

Det er inngått egen pensjonsavtale mellom LKAB Norge AS, LKAB Malmtrafikk AS og LKAB Norge AS Pensjonskasse som ivaretar den pensjonen som er forsikringsmessig dekket. Pensjonskassen har et eget styre med medlemmer fra både arbeidsgiver og rettighetshaverne. Styrets oppgaver og ansvar er nærmere beskrevet i pensjonskassens vedtekter.

**§ 3
Pensjonsgivende tjenestetid.**

Pensjonsgivende tjenestetid regnes i henhold til pensjonskassens pensjonsavtale, §§3-1 til 3-3.

Det tas ikke hensyn til pensjonsgivende tjenestetid ved beregning av førtidspensjon.

§ 4

Pensjonsgrunnlag.

Pensjonsgrunnlaget beregnes i henhold til reglene i §4 i pensjonskassens pensjonsavtale. For ansatte med rett til helligdagstillegg skal pensjonsgrunnlaget i 100% stilling økes med gjennomsnittet av utbetalt helligdagstillegg for de foregående 5 kalenderårene. Endring i pensjonsgrunnlaget som følge av endring i helligdagstillegget skjer hvert års 1. juli. Pensjonsgrunnlaget begrenses oppad til 12 ganger folketrygdens grunnbeløp. Pensjonsgrunnlaget i det supplerende pensjonsreglementet er ikke begrenset til 12G.

§ 5

Førtidspensjon

Ansatte født i 1969 eller tidligere har rett til førtidspensjon fra alder 62 år.
Ansatte født i 1970 eller 1971 har rett til førtidspensjon fra alder 63 år.
Ansatte født i 1972 eller 1973 har rett til førtidspensjon fra alder 64 år.
Ansatte født i 1974 eller senere har rett til førtidspensjon fra alder 65 år.

Nyansatte fra og med 1.2.2020 har ikke rett til førtidspensjon. Førtidspensjonen utbetales til og med måneden før fylte 65 år for ansatte med særaldersgrense. For øvrige ansatte utbetales førtidspensjonen til og med måneden før fylte 67 år. Førtidspensjonen utbetales dog ikke lenger enn til og med måneden etter døds måneden.

Førtidspensjonen utgjør 65% av pensjonsgrunnlaget.

For ansatte som har eller har hatt deltidsstilling (reduisert arbeidstid) beregnes førtidspensjonen først av pensjonsgrunnlaget etter full stilling. Deretter avkortes pensjonen i forhold til gjennomsnittlig stillingsprosent (arbeidstidsfaktor) etter samme regler som i pensjonskassen. Førtidspensjonen skal samordnes med faktisk utbetalt AFP samt eventuelle uføreytelser som utbetales fra folketrygden og fra pensjonskassen. Differensen utbetales som driftspensjon.

§ 6

Alderspensjon.

Ansatte med særaldersgrense har rett til alderspensjon fra og med den måneden vedkommende fyller 65 år til og med måneden før fylte 67 år. Full årlig alderspensjon for disse utgjør summen av:

- a) 65 % av pensjonsgrunnlaget inntil 20 G
- b) 32,5 % av pensjonsgrunnlag mellom 20 og 30 G.



Full årlig livsvarig alderspensjon fra og med den måneden vedkommende fyller 67 år utgjør differensen mellom 66% av pensjonsgrunnlaget og en antatt alderspensjon fra folketrygden.

Antatt alderspensjon fra folketrygden utgjør summen av 75 % av grunnbeløpet (G) og en tilleggspensjon fra folketrygden fastsatt etter den beregningsmodell som ble vedtatt av Finans Norge i forbindelse med nye regler i folketrygden fra 1. januar 1992.

I tillegg utgjør alderspensjonen 65 % av pensjonsgrunnlaget mellom 12 G og 20 G og 32,5% av pensjonsgrunnlag høyere enn 20 G.

For de som er uføre i pensjonskassens foretakspensjonsordning skal alderspensjonen beregnes ut fra pensjonsgrunnlaget som gjaldt på 1. sykedag oppregulert med den prosentvise økningen i G frem til nådd opptjeningsalder i pensjonskassen.

For øvrige beregnes alderspensjonen ut fra pensjonsgrunnlaget som gjaldt på førtidspensjoneringstidspunktet oppregulert med den prosentvise økningen i G frem til den ansattes opptjeningsalder i pensjonskassen.

For ansatte som har eller har hatt deltidsstilling (reduisert arbeidstid) beregnes alderspensjonen først av pensjonsgrunnlaget etter full stilling. Deretter avkortes pensjonen i forhold til gjennomsnittlig stillingsprosent (arbeidstidsfaktor) etter samme regler som i pensjonskassen.

Alderspensjonen etter avkortning pga manglende tjenestetid etter § 3 skal ved igangsetting påplusses eventuell kompensasjon etter reglene i §9 før den samordnes med utbetaling av alderspensjon som skjer fra pensjonskassen og med AFP. Samordningsfradraget skal baseres på alderspensjon i pensjonskassen før omregning pga eventuelt tidliguttak. Differensen utbetales som driftspensjon til og med måneden etter døds måneden.

Driftspensjonen skal økes hvis utbetalt AFP opphører eller settes ned og dette skyldes at vedtektene for fellesordningen for avtalefestet pensjon endres etter at utbetaling av driftspensjon er igangsatt. Økningen kan maksimalt utgjøre det som ville blitt utbetalt som driftspensjon hvis den ansatte ved pensjonering ikke hadde rett til AFP.

§ 7 Uførepensjon.

Det ytes ikke uførepensjon fra LKAB eller fra MTAS i tillegg til det som utbetales fra folketrygden og pensjonskassen.

§ 8 Etterlattepensjon.

A. Ektefellepensjon.

Full årlig ektefellepensjon utgjør 60 % av full årlig alderspensjon etter 67 år (jfr. § 6).

- a) Ved dødsfall som ansatt skal alderspensjonen beregnes ut fra pensjonsgrunnlaget som gjaldt på dødsfallstidspunktet.
- b) Ved dødsfall som uførepensjonist i pensjonskassens foretakspensjonsordning skal alderspensjonen beregnes ut fra pensjonsgrunnlaget som gjaldt på 1. sykedag oppregulert med den prosentvise økningen i G frem til dødsfallstidspunktet.
- c) Ved dødsfall som førtidspensjonist skal alderspensjonen beregnes ut fra pensjonsgrunnlaget som gjaldt på førtidspensjoneringstidspunktet oppregulert med den prosentvise økningen i G frem til dødsfallstidspunktet.
- d) Ved dødsfall etter fylte 67 år utgjør ektefellepensjonen 60% av alderspensjonen som ble beregnet ved fylte 67 år (ved fylte 65 år for de med særaldersgrense) før samordning med AFP

Ved beregning av ektefellepensjonen benyttes arbeidstidsfaktor som angitt i §6, nest siste avsnitt.

Ektefellepensjonen etter avkortning pga manglende tjenestetid etter §3 påplussset eventuell kompensasjon etter reglene i §9 skal samordnes med utbetaling av ektefellepensjon som skjer fra pensjonskassen.

Ektefellepensjonen utbetales som driftspensjon til gjenlevende ektefelle fra første dag i den måned arbeidstakeren eller pensjonisten dør. Pensjonen utbetales til og med måneden etter ektefellens død.

Forøvrig gjelder bestemmelsene i pensjonskassens pensjonsavtale §8-2 og §8-3.

B. Samboerpensjon.

Samboerpensjon gjelder for arbeidstakere som pr 1.10.2021 er ansatt i LKAB eller MTAS med unntak for personer som nevnt i §1, annet og tredje avsnitt. Samboer til person som mottar pensjon fra pensjonskassen og/eller driftspensjon fra LKAB eller MTAS pr 1.10.2021 har ikke rett til samboerpensjon.

Full årlig samboerpensjon fastsettes som full årlig ektefellepensjon etter reglene i punkt A. Reglene i §3 og 9 gjelder tilsvarende for samboerpensjon.



Pensjonskassen yter ikke samboerpensjon og det er derfor ingen samordning med samboerpensjon derfra.

Samboer som medlemmet på tidspunktet for dødsfallet hadde felles bolig og felles barn med har rett til samboerpensjon. Det samme gjelder samboer som medlemmet på tidspunktet for dødsfallet levde sammen med i ekteskaps- eller partnerskapslignende forhold med når det godtgjøres at forholdet har bestått uavbrutt i de siste fem årene før dødsfallet, og det ikke forelå forhold som ville hindre at lovlig ekteskap eller partnerskap ble inngått. Tidligere samboere har ikke rett til samboerpensjon.

Retten til samboerpensjon inntreer likevel ikke

- a) når samboerskapet er inngått etter at medlemmet har fylt 65 år
- b) for samboere med felles barn når medlemmet dør innen ett år etter samboerskapets inngåelse og dødsfallet skyldes sykdom, skade eller lyte som medlemmet hadde og må antas å ha kjent til ved etableringen av samboerskapet

Etterlater medlemmet seg bare samboer, har samboer rett til samme pensjon som en ektefelle ville ha fått.

Retten til ektefellepensjon går foran retten til samboerpensjon hvis medlemmet dør før ekteskapet er formelt oppløst.

Etterlater medlemmet seg både fraskilt ektefelle med rett til pensjon og samboer, skal fraskilt ektefelle ha ektefellepensjon i henhold til gjeldende ekteskapslovgivning. Samboer skal ha pensjon fastsatt som om ekteskap hadde vært inngått da samboerforholdet ble etablert, og etter reglene i gjeldende ekteskapslovgivning.

Etterlater medlemmet seg både fraskilt ektefelle med rett til pensjon og ny ektefelle som var samboer med medlemmet forut for ekteskapsinngåelsen, skal fraskilt ektefelle ha ektefellepensjon i samsvar med gjeldende ekteskapslovgivning. Ny ektefelle skal ha pensjon fastsatt som om ekteskap hadde vært inngått da samboerforholdet ble etablert, og etter reglene i gjeldende ekteskapslovgivning.

C. Barnepensjon.

Full årlig barnepensjon utgjør:

1. For første barn: 10 % av pensjonsgrunnlaget inntil 12 G
5 % av pensjonsgrunnlaget over 12 G
2. For hvert av de øvrige barn: 5 % av pensjonsgrunnlaget inntil 12 G
2,5 % av pensjonsgrunnlag over 12 G



Pensjonsgrunnlaget beregnes etter samme regler som for ektefellepensjonen i punkt A.

For ansatte som har eller har hatt deltidsstilling (reduisert arbeidstid) beregnes barnepensjonen først av pensjonsgrunnlaget etter full stilling. Deretter avkortes pensjonen i forhold til gjennomsnittlig stillingsprosent (arbeidstidsfaktor) etter samme regler som i pensjonskassen.

Barnepensjon etter avkortning pga manglende tjenestetid etter § 3 skal samordnes med utbetaling av barnepensjon som skjer fra pensjonskassen.

Barnepensjonen utbetales som driftspensjon fra første dag i den måneden arbeidstakeren eller pensjonisten dør, dog tidligst fra den dag barnet blir født og til og med den måned barnet fyller 18 år.

Utbetaling av barnepensjon videreføres etter fylte 18 år så lenge barnet er under utdanning, dog maksimalt til alder 21 år.

Også barn som er over 18 år har rett til pensjon hvis barnet er helt og varig ervervsudyktig på grunn av sykdom eller ulykkestilfelle og denne ervervsudyktigheten allerede var inntrådt da barnet nådde denne alder. Denne rett gjelder likevel ikke adoptivbarn som ved adopsjon var helt og varig ervervsudyktig.

Forøvrig gjelder bestemmelsene i pensjonskassens pensjonsavtale §9.

§ 9

Kompensasjon for redusert folketrygd pga førtidspensjonering.

For ansatte født før 1963 som på grunn av førtidspensjon ikke oppnår 40 poengår i folketrygden, vil LKAB kompensere for de beregnede tapte opptjeningsårene som følge av førtidspensjoneringen. Beregningen skjer på grunnlag av oppregulert pensjonsgrunnlag og aktuelt grunnbeløpet ved fylte 67 år (65 år for de med særaldersgrense). For hvert år som mangler utgjør kompensasjonen 1/40 av antatt tilleggs pensjon i folketrygden fastsatt etter den beregningsmodell som ble vedtatt av Finans Norge i forbindelse med nye regler i folketrygden fra 1.1.92.

Ektefellepensjonen kompenseres med 60% av dette.

Det tas ikke hensyn til den effekten folketrygdens regler om alleårsopptjening har for ansatte født i 1954 eller senere.

§ 10

Pensjonsrett ved fratredelse.

Arbeidstakere som fratrer før fylte 67 år (65 år for de med særaldersgrense) blir meldt ut av pensjonskassens foretakspensjonsordning. Opptjent pensjon i foretakspensjonsordningen sikres som fripolise i pensjonskassen.

Det opparbeides ikke pensjonsrettigheter til driftspensjoner for arbeidstaker som slutter i LKAB eller MTAS uten rett til straks begynnende førtidspensjon eller uførepensjon.

§ 11

Medlemmets opplysningsplikt.

Den som krever eller mottar pensjon er forpliktet til å gi opplysninger om omstendigheter som vedkommende kjenner til, og som vedkommende bør forstå kan være av betydning for pensjonsforholdet. De opplysninger som gis, må være riktige og fullstendige.

Dersom det ved oppgjøret gis uriktige eller ufullstendige opplysninger, kan dette føre til at ethvert erstatningskrav tapes.

Har vedkommende gitt uriktige opplysninger eller fortiet omstendigheter av betydning for pensjonsforholdet, kan for meget utbetalt pensjon bli krevet tilbakebetalt eller trukket i fremtidig pensjon.

§ 12

Regulering av løpende pensjoner.

Regulering av driftspensjoner under utbetaling foretas hvert års 1. juli.

Regulering av driftspensjonene, inklusive tidligere gitte reguleringstillegg, skal foretas med samme prosentsetning som økningen av folketrygdens grunnbeløp inneværende år.

For ansatte som har mottatt førtidspensjon uten rett til AFP, skal LKAB kompensere for eventuell manglende regulering av fripolisen. Dette gjøres ved at LKAB øker driftspensjon med differensen mellom G-regulerte fripoliseytelser og oppregulerte fripoliseytelser som følge av tildelt overskudd i pensjonskassen.

Hvis pensjonskassens overskudd medfører at fripolisens ytelser får høyere regulering enn den prosentvise økningen i G, skal dette hensyntas ved senere års reguleringer.

For ansatte som mottar AFP vil eventuell manglende G-regulering av fripolisen ikke bli kompensert.



§ 17 PRØVING AV PENSJONSKASSENS VEDTAK

Norsk lovgivning gjelder for forsikringsavtalen i den utstrekning dette ikke er i strid med lov av 27. november 1992 nr. 111 om lovvalg i forsikring, eller det er gjort annen avtale.

Tvister etter forsikringsavtalen avgjøres ved norsk domstol, med mindre det er i strid med ufravikelige regler i gjeldende lovgivning, eller det er gjort annen avtale.

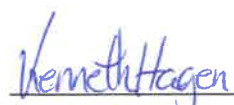
Narvik, ^{27/10-2021}.....

for LKAB Malmtrafikk AS

for LKAB Norge AS

for LKAB Norge AS Pensjonskasse

Foreningene:


FLT

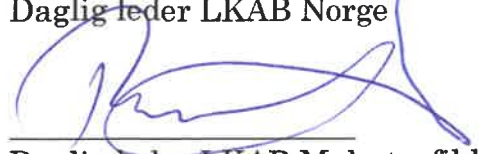

Arbeiderforeningen

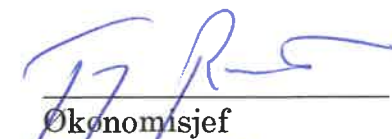

Jernbaneforeningen


Lokforeningen

Bedrift:


Daglig leder LKAB Norge


Daglig leder LKAB Malmtrafikk


Økonomisjef


HR-ansvarlig