

## Overleger med bistilling - kasse 19

### Behandlingsregler for overleger med bistilling - kasse 19

#### Bakgrunn

Kasse 19 er betegnelsen på pensjonsrettigheter i KLP som skyldes en passus i Lov om Statens Pensjonskasse som sier at overordnede leger ved sykehus med bistilling ved universitet skal få bistillingsgodtgjørelsen medregnet som pensjonsgivende inntekt. Fra 1.1.1977 ble samme ordning gjort gjeldende for medlemmer av KLP som tilhører denne yrkesgruppen.

Fra 1.1.1977 har derfor overordnede leger ved Haukeland sykehus, Regionsykehuset i Trondheim og Regionsykehuset i Tromsø fått medregnet godtgjørelse for bistilling ved universitet som pensjonsgivende i KLP. Det er et krav at bistillingen er fast tilknyttet hovedstillingen. Ordningen gjelder også tannleger med hovedstilling i KLP og bistilling ved universitet.

For overleger i Oslo ble det etter ønske fra OKP (nå Oslo Pensjonsforsikring) inngått egen avtale med KLP om at bistillingen ved Universitetet i Oslo ble registrert i KLP selv om hovedstillingen ble registrert i OKP.

I KLP valgte man å registrere bistillingen i egen KLP-kasse, kasse 19. Hovedstillingen er registrert i kasse 15. Det er ikke foretatt registreringer på kasse 19 etter 1.7.2004. Medlemsbestanden i K-LIV ble ikke konvertert over til MEDLEM. Bestanden ble lagt over på et regneark/liste. Regnearket finnes på G:\felles\ukurante ordninger\ukurante ordninger siste versjon 030608\kasse 19 Bistilling.

#### Omfang

Det er listet ut 352 personer med bistilling per 1.7.2004, som finnes i egen perm på kasse 19 sammen med annen dokumentasjon om ordningen. Av disse var det kun 67 personer som i 2006 hadde et pensjonsgrunnlag på mindre enn 12G, og disse er registrert på regnearket. Regnearket inneholder fødesnummer, navn, arbeidsgiver nummer, innmeldt dato, utmeldt dato eller dato 1.7.2004, størrelse på bistilling ved fratreden eller 1.7.2004, forsikringstid og deltidsstilling.

#### Behandling av bistillingsgodtgjørelsen

Bistillingsgodtgjørelsen er behandlet som et fast pensjonsgivende tillegg. På grunn av tidligere knekkpunktregler før 1.5.2000 utgjorde pensjonsgrunnlaget i kasse 19 ofte 1/3 av bistillingslønnen fordi denne kom på toppen av vanlig regulativlønn og T-tillegg for hovedstillingen. Da knekkpunktet falt bort 1.5.2000, ble i utgangspunktet hele bistillingslønnen pensjonsgivende. Men denne lønnen skal sees i sammenheng med lønn for hovedstillingen og summen begrenses til 12 G.

#### Pensjonsgivende tjenestetid

Bistillingsgodtgjørelsen blir gjort pensjonsgivende for hele den tjenestetiden legen har i hovedstillingen. Men dersom legen fratrer bistillingen før hovedstillingen, er bistillingsgodtgjørelsen selvfølgelig ikke pensjonsgivende for tiden etter fratreden.

#### Type dekning

Ordningen omfatter alderspensjon, alderspensjon etter 85 års-regelen, AFP65-67, uførepensjon, ektefellepensjon og barnpensjon i forholdet 100,100, 100, 100, 60 og 20. Ordningen omfatter også etterlatterrettigheter beregnet som nettoytelser.

#### Beslutning

På grunn av det lave omfanget denne ordningen har per i dag, og pga at de fleste av overlegene ved fratreden vil ha en pensjonsgivende lønn i sin hovedstilling på 12G eller mer, er det ikke hensiktsmessig å opprette et slikt produkt i Medlem. All opptjening i ordningen er derfor avsluttet 30.6.2004. Ytterligere rettigheter i denne ordningen som følge av bistilling vil bli ivaretatt ved hjelp av

servicepensjon. Det er inngått en skriftlig avtale med universitene i Bergen, Oslo, Trondheim og Tromsø om administrasjon av servicepensjon/driftspensjon.

NB! Når det gjelder Oslo Universitet, er det foreslått at også Oslo Pensjonsforsikring inngår en avtale med Oslo Universitet når de er utbetalende ordning.

- For de overleger som går av med pensjon og pensjonsgrunnlaget er mindre enn 12G og OP er utbetalende ordning, må OP sende krav til KLP om overføring av opparbeidet rettighet i kasse 19 før 1.7.2004. Hvis det fremdeles er en differanse mellom den utbetaling legen med bistilling har krav på, må dette ordnes mellom OP og Oslo Universitet, og vi kan foreslå en lignende avtale om servicepensjon som KLP har med Oslo Universitet.

### Behandling av bistillinger:

#### Før inntruffet pensjonstilfelle

- Rettighetene i kasse 19 er ikke registrert i Medlem, men finnes på regneark G:\felles\ukurante ordninger siste versjon 030608. Dette er kun de som har vært medlem før 1.7.2004.
- Regnearket inneholder kun de leger som hadde en lønn mindre enn 12G i hovedstillingen i 2006. **Bistillingsgodtgjørelsen skal ikke G-reguleres.**
- Ingen nye bistillinger registreres i Medlem eller på regnearket.
- Begrepet kasse 19 – bistilling til hovedstilling i kasse 15 - beholdes

#### Når pensjonstilfelle inntreffer og lønn i hovedstillingen er mindre enn 12G

- Når en lege søker om pensjon, og lønn ved fratreden er mindre enn 12G i hovedstillingen, må det undersøkes om vedkommende finnes på regnearket.
- Dersom legen har hatt bistilling eller har bistilling ved fratreden, må det oppgis på søknaden. Dokumentasjon om bistillingensgodtgjørelsen og dato for fratreden for bistillingen må foreligge fra universitetet.
- Eventuell servicepensjon beregnes slik når utbetalt pensjon > pensjon opptjent i kasse 15: Utbetalt pensjon – pensjon opptjent i ks15 – forsikret pensjonsrett iht regnearket, se punktet beregning av pensjonsytelser
- Forsikret pensjonsrett per 1.7.2004 føres i KOPS på kasse 19, plan 101 og Nei i grensesnittet til Medlem.
- Servicepensjonene føres i KOPS på kasse 19, plan 111 og nei i grensesnittet til medlem. Belastes universitet, konto 320. Se undertegnet avtale.
- Alle som tar ut pensjon, eller dør, må merkes på regnearket tilsvarende.

### Beregning av pensjonsytelser

#### Alderspensjon ved nådd pensjonsalder 67 år:

Eks 1) Denne har lønn i hovedstilling > 12G.

Kasse 15	1.1.80	10 G	62	65	67
Kasse 19	1.1.88	1.7.04			
		2 G			

Legen fratrer hovedstilling og bistilling ved fylte 67 år. 30/30

I hovedstillingen er pensjonsgrunnlaget 12 G  
Bistillingsgodtgjørelsen = 150.000

Utbetalt samlet pensjon = opptjent pensjon i kasse 15 =  
 $12\text{ G} \times 66\% = 843.072 \times 66\% = 556.427$

Ingen servicepensjon  
"Oppsatt" pensjonsrett i kasse 19 kommer ikke til utbetaling  
Merkes likevel som alderspensjonist på regnearket

Eks 2) Denne har lønn i hovedstilling < 12G.

Kasse 15	<u>1.1.80</u>	10 G	62	65	67
Kasse 19	<u>1.1.88</u>	1.7.04			
		2 G			

Legen fratrer hovedstilling og bistilling ved fylte 67 år. 30/30  
I hovedstillingen er pensjonsgrunnlaget 11 G  
Bistillingsgodtgjørelsen = 60.000 ved opphør av premiebetaling 1.7.2004

Utbetalt samlet pensjon =  $12\text{ G} \times 66\% = 843.072 \times 66\% = 556.427$   
Opptjent pensjon i kasse 15 =  $11\text{ G} \times 66\% = 772.816 \times 66\% = 510.059$   
**Servicepensjon =  $556.736 - 510.059 - \text{rettighet i kasse 19 på regnearket } (60.000 \times 66\% \times 25/30)$**   
**33.000 = kr. 13.677.**

Hvis rettighetene på regnearket er > differansen ( $556.427 - 510.059$ ), vil servicepensjonen bli lik 0.

Merkes som pensjonist AP og pensjonsgrad på regnearket.  
Også fremtidige pensjonister med UP og EP merkes med pensjonsgrad på regnearket.

Eks 3) Denne finnes ikke på regnearket og lønn i hovedstilling ved fratreden er < 12G.

Legen fratrer hovedstilling og bistilling ved fylte 67 år. 30/30  
I hovedstillingen er pensjonsgrunnlaget 11 G  
Bistillingsgodtgjørelsen = 60.000 ved fratreden

Utbetalt samlet pensjon =  $12\text{ G} \times 66\% = 843.072 \times 66\% = 556.427$   
Opptjent pensjon i kasse 15 =  $11\text{ G} \times 66\% = 772.816 \times 66\% = 510.059$   
**Servicepensjon =  $556.736 - 510.059 = 46.677$**

#### **AFP 62-64:**

Ingen utbetaling av AFP 62-64 fra kasse 19

#### **Tidligpensjon/AFP 65-67:**

Dersom det ikke er registrert forsikrede rettigheter fra kasse 19 på regnearket, og lønn i kasse 15 < 12G, må differansen mellom den pensjonen som utbetales til pensjonisten ut fra samlet lønn

hovedstilling og bistilling (maks 12G), minus pensjon fra kasse 15 belastes Universitet som løpende servicepensjon (alternativt: engangsbetalt SBL som faktureres Universitetet). Jfr eksemplene ved uttak av alderspensjon fra 67 år.

Dersom det er registrert en forsikret rettighet på regnearket, og utbetalt pensjon til pensjonisten er større enn ordinær beregnet alderspensjon fra kasse 15, må hele differansen mellom utbetalt pensjon og ordinær beregnet AP kasse 15 (belastes som SBL), gå som servicepensjon til Universitet. (forutsetter at ordinært beregnet alderspensjon er høyere enn beregnet folketrygd ved 67 år pluss tillegg). Rettighetene i kasse 19 på regnearket kommer altså først til utbetaling ved fylte 67 år.

Hvis det i unntakstilfelle skal utbetales en folketrygdberegnet AFP , skal SBL belastes kasse 15.

Dersom ingen utbetaling av den forsikrede rettigheten ved senere overgang til alderspensjon ved fylte 67 år, merkes vedkommende i regnearket som alderspensjonist.

**Uførepensjon:**

Behandles som alderspensjoner ved 67 år med den forskjell at tid i bistillingen regnes frem til aldersgrensen dersom vedkommende var aktiv i bistillingen på ”syk fra-dato”.

**Etterlattepensjon:**

Behandles som alderspensjoner med den forskjell at tid i bistillingen regnes frem til aldersgrensen dersom vedkommende var aktiv i bistillingen på død tidspunktet.

**Utbetaling av pensjoner etter driftspensjonsordningen**

KLP vil forestå utbetaling av pensjoner på vegne av universitetene. Tjenesten omfatter følgende:

- Utbetaling av månedlige pensjoner, foreta pliktig skattetrekk, samt utarbeide og sende ut lønns- og trekkoppgave for den enkelte pensjonist. Utbetalt pensjon er basert på Virksomhetens forpliktelse overfor den enkelte.
- Det beløp som utbetales over driften vil bli fakturert arbeidsgiver månedlig etterskuddsvis. Utbetaling av servicepensjon fra KLP forutsettes av at Virksomheten til enhver tid har betalt faktura.
- Det betales honorar for denne tjenesten i x% av G.

Bergen 18.8.2008

Kristi Berntsen