

NORSK ARBEIDSMANDSFORBUND  
Organisasjonsnummer: 871 096 082

## Pensjonsavtale etter Lov om Innskuddspensjon

Innskuddspensjon med investeringsvalg inkludert

- Betalingsfritak ved arbeidsuførhet
- Uførepensjon
- Ektefellepensjon
- Samboerpensjon
- Barnepensjon

## Innhold

1 Omfang og etableringstidspunkt.....	3
2 Hva avtalen inneholder.....	3
3 Hvem omfattes av avtalen.....	3
4 Alderspensjon.....	4
5 Betalingsfritak ved arbeidsuførhet.....	6
6 Tilleggsdekninger.....	7
7 Utmelding og opphør.....	9
8 Generelle bestemmelser.....	9
9 Omkostninger.....	11

### Følgende definisjoner benyttes senere i dokumentet

Selskapet:	SpareBank 1 Forsikring AS, Orgnr 915 651 321
Forsikringstaker:	NORSK ARBEIDSMANDSFORBUND
Arbeidstaker:	Medlem av pensjonsavtalen
Avtalen:	Denne pensjonsavtalen mellom Selskapet og forsikringstaker
Innskuddspensjon:	Innskuddsbasert tjenstepensjon med skattefordel
Pensjonskapital:	Kapitalbeholdning bestående av summen av tilførte innskudd og avkastning
LOI:	Lov om innskuddspensjon av 24. november 2000
LOF:	Lov om foretakspensjon av 24. mars 2000
LTP:	Lov om tjenstepensjon av 13. desember 2013
OTP:	Lov om obligatorisk tjenstepensjon av 21. desember 2005
FVL:	Forsikringsvirksomhetsloven av 10. juni 2005
FAL:	Lov om forsikringsavtaler av 16. juni 1989
G:	Folketrygdens grunnbeløp. Grunnbeløpet er per 1. mai 2019 kr 99 858.

## 1 Omfang og etableringstidspunkt

Denne avtalen omfatter innskuddsbasert alderspensjon og betalingsfritak ved arbeidsuførhet etter LOI. Uførepensjon reguleres av LTP.

Andre tilleggsdekninger som ektefellepensjon, samboerpensjon og barnepensjon reguleres av LOF.

Avtalen fyller kravene til obligatorisk tjenstepensjon etter OTP. I tillegg til denne avtalen gjelder forsikringsvilkår og omkostningsmodell for innskuddsbasert tjenstepensjon.

Følgende etableringstidspunkt gjelder forutsatt at første innbetaling er foretatt:

Sparing til alderspensjon:	01.01.2020
Betalingsfritak ved arbeidsuførhet:	01.01.2020
Uførepensjon:	01.01.2020
Ektefellepensjon:	01.01.2020
Samboerpensjon:	01.01.2020
Barnepensjon:	01.01.2020

Betalingsfritak ved arbeidsuførhet og tilleggsdekninger gjelder likevel tidligst fra tidspunktet Selskapet har mottatt fullstendig utfylt og signert arbeidsdyktighetserklæring fra bedriften.

Pensjonsavtalen omfatter ved etableringsdato alle arbeidstakere som per etableringsdato var medlem i tidligere pensjonsordning YTP i SpareBank 1.

## 2 Hva avtalen inneholder

Avtalen inneholder følgende deknings:

- Alderspensjon (Se kapittel 4)
- Betalingsfritak ved arbeidsuførhet (Se kapittel 5)
- Tilleggsdekninger (Se kapittel 6)
  - Ektefellepensjon
  - Samboerpensjon
  - Barnepensjon

Tilleggsdekningene er uten opptjening og gjelder for ett år av gangen.

## 3 Hvem omfattes av avtalen

### 3.1 Definisjon av arbeidstaker

Avtalen omfatter arbeidstakere hos forsikringstakeren. Med arbeidstakere menes i denne avtale samtlige ansatte hos forsikringstakeren som har fylt 20 år og som har en arbeidstid som utgjør minst 20 % av full arbeidstid. Eventuelle sesongarbeidere omfattes også av denne bestemmelsen. Arbeidstakere som er sesongarbeidere må i løpet av de tre siste år hvert år ha utført arbeid i bedriften som tilsvarer minst 20 % av tilsvarende fulltidsstilling for å bli med i pensjonsordningen.

Arbeidstakere som kombinerer uttak av pensjon fra pensjonsordningen med full- eller deltidsstilling i foretaket, beholder sitt medlemskap i pensjonsordningen.

### 3.2 Tidspunkt for innmelding

Pensjonsordningen omfatter per 01.01.2020 samtlige arbeidstakere som per denne dag er tatt opp i pensjonsordningen i henhold til tidligere gjeldende avtale. Nye arbeidstakere skal meldes inn i avtalen fra den dag de er ansatt.

### 3.3 Permisjon og permitteringer

Arbeidstakere med lovfestet permisjon skal være medlemmer av avtalen i permisjonstiden.

Arbeidstakere med andre typer permisjoner skal ikke være medlemmer av avtalen.

Dette gjelder også arbeidstakere som har permisjon for et fastsatt tidsrom, og som forutsettes å gjenoppta arbeid i bedriften etter endt permisjon.

Arbeidstakere som er permitterte som følge av driftsinnskrenkninger m.v. skal ikke være medlemmer av avtalen i permitteringstiden.

### 3.4 Arbeidsdyktighet

Forsikringstaker skal bekrefte arbeidsdyktighet for alle arbeidstakere på eget skjema.

Dersom det er færre enn 5 medlemmer må den enkelte arbeidstaker fylle ut egenerklæring om helse for å bli omfattet av avtalens uførepensjon. Uførepensjonen gjelder da forutsatt at helse godkjennes av Selskapet. Slik egenerklæring om helse gjelder ikke for eksisterende medlemmer av avtalen ved overføring fra annen leverandør, når overføringen skjer uten økning eller tillegg av uførepensjon.

### 3.5 Ajourhold

Forsikringstaker er ansvarlig for ajourhold av avtalen når det gjelder inn- og utmeldinger, endring av stillingsprosent og lønn per den dato endringen skjer.

Forsikringstaker plikter å informere Selskapet om øvrige endringer av betydning i god tid før endringen trer i kraft. Selskapet gir forsikringstaker tilgang til nettbasert pensjonsportal.

Partene aksepterer elektronisk kommunikasjon i avtaleforholdet, jf. FAL § 20-3.

## 4 Alderspensjon

### 4.1 Innskuddsplan

Månedlig innskudd til alderspensjon utgjør 1/12 av det beløpet som forsikringstaker har fastsatt som årlig innskudd til alderspensjon. Forsikringstakeren betaler innskudd til alderspensjon for samtlige arbeidstakere omfattet av avtalen.

Innskudd til alderspensjon for samtlige arbeidstakere trekkes via avtalegiro hver måned.

Totalt årlig innskudd til alderspensjon:

- 7 % av pensjonsgrunnlag mellom 0 og 7,1

- 25,1 % av pensjonsgrunnlag mellom 7,1 og 12 G

Herav årlig innskudd til alderspensjon betalt av medlemmene:

- 2 % av pensjonsgrunnlag mellom 0 og 12 G

#### 4.2 Pensjonsgrunnlag (lønn)

Lønnen inkluderer faste tillegg, for eksempel faste skifttillegg, men det skal ses bort fra godtgjørelse for overtid, skattepliktige naturalytelser og utgiftsgodtgjørelser eller andre varierende eller midlertidige tillegg.

For arbeidstakere med deltidsarbeid foretas beregningene på grunnlag av lønn som er omregnet i forhold til full arbeidstid. Innskuddet beregnes deretter i forhold til stillingsprosent. Det skal ses bort fra lønn over 12 G.

Hvis arbeidstakeren får sin lønn satt ned som følge av at arbeidsevnen har minsket på grunn av sykdom eller ulykkestilfelle, skal innskuddet ikke reduseres.

Mottar Selskapet melding om lønnsendring først etter at denne har trådt i kraft, og det i mellomtiden har skjedd et erstatningstilfelle, plikter bedriften å innbetale den del av de eventuelle forsikringstekniske meravsetninger som skyldes lønnsøkningen.

#### 4.3 Innbetaling

Innskudd til sparing til alderspensjon må utgjøre minst 2 % av lønn mellom 1 G og 12 G i henhold til OTP § 4. Det er ikke anledning til å gå under minimumsgrensen eller å overskride de maksimale innskuddsgrensene regulert i forskrift til LOI.

Innskudd til alderspensjon som er innbetalt for en periode ut over sparetidens opphør, tilføres avtalens innskuddsfond. Premie som måtte være innbetalt for en periode utover risikotiden, tilføres avtalens premiefond.

Innskudd til alderspensjon og eventuell premie til uførepensjon skal også betales helt eller delvis for medlem i lovbestemt permisjon, samt for helt eller delvis sykemeldt medlem som helt eller delvis fratrer arbeidsforholdet frem til retten til betalingsfritak og uførepensjon inntreffer.

Arbeidstakere som kombinerer uttak av pensjon fra pensjonsordningen med full- eller deltidsstilling i foretaket har krav på fortsatt innbetaling av innskudd og premie for betalingsfritak. Premie for betalingsfritak betales likevel bare til fylte 67 år.

Misligholdt innskudd og premie kan dekkes av midler på innskuddsfond.

Alle omkostninger dekkes av forsikringstakeren, bortsett fra kostnader som er direkte relatert til skifte av investeringsportefølje.

Dersom det ikke er midler på konto til å dekke det avtalte beløpet foretar Nets et trekk neste bankdag. Dette gjøres inntil 3 bankdager. Blir innbetalingen ikke trukket og det ikke er midler i innskuddsfondet, opphører betalingsfritak hvis innbetalingen ikke er innbetalt innen 14 dager etter at lovbestemt varsel i henhold til FAL §14-2 er sendt.

#### 4.4 Forvaltning av pensjonskapital

Pensjonskapitalen forvaltes som en kollektiv ordning med egen alderspensjonskonto tilordnet investeringsportefølje eller egen fondsportefølje for hver arbeidstaker, med individuelt investeringsvalg i henhold til LOI §§ 3-1 c og 3-3. Se også forsikringsvilkårene.

Forsikringstaker bestemmer hvilke investeringsvalg som skal være tilgjengelige og hvilket investeringsvalg

som skal gjelde ved første innbetaling og ved senere innmelding av nye arbeidstakere. Dette fremkommer av Avtalebekreftelsen.

Selskapet investerer mottatte innskudd til alderspensjon innen 10 bankdager (normalt 2-5 bankdager). Arbeidstakerne har risikoen for eventuell negativ avkastning.

#### 4.5 Innskuddsfond

Forsikringstaker kan foreta ekstra innbetaling tilsvarende 50 % av avtalt innskuddsplan til innskuddsfond for avtalen. Hvis ikke annet avtales, forvaltes innskuddsfondet i investeringsvalget Bank. Det er viktig at forsikringstaker selv vurderer hvilken investeringsvalgportefølje som innskuddsfondet skal plasseres i. Innskuddsfondet kan benyttes til dekning av fremtidige innskudd til avtalen.

#### 4.6 Utbetaling av alderspensjon

Selskapet vil sende ut informasjon til forsikrede det året vedkommende fyller 61 år. Informasjonen vil opplyse om muligheten for uttak av pensjon fra og med 62 år med beregnet årlig alderspensjon. Alderspensjonen utbetales fra uttak av pensjonen og minst til fylte 77 år, men ikke i noe tilfelle i mindre enn 10 år. Forsikrede må selv gi Selskapet melding om fra hvilket tidspunkt alderspensjon skal utbetales. Dersom slik melding ikke gis vil alderspensjonen uansett komme til utbetaling ved fylte 75 år.

Det er adgang til å ta ut full eller gradert alderspensjon fra fylte 62 år, med mindre lovgivningen åpner for uttak fra lavere alder. Graden av uttak kan likevel ikke være mindre enn det som er nødvendig for at årlig alderspensjon utgjør om lag 20 % av folketrygdens grunnbeløp. Uttaksgraden kan tidligst endres ved fylte 67 år, med mindre det ønskes fullt uttak.

Hvis den årlige alderspensjonen ved fullt uttak på utbetalingstidspunktet er mindre enn 20 % av folketrygdens grunnbeløp (G), kan pensjonens løpetid omgjøres til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetalingen skal utgjøre om lag 20 % av folketrygdens grunnbeløp.

Størrelsen på utbetalingen bestemmes av summen av innskudd som arbeidsgiver har betalt inn, verdien på pensjonskontoen (pensjonskapital) på utbetalingstidspunktet, uttaksgrad og utbetalingstid.

#### 4.7 Utbetaling av pensjonskapital ved dødsfall

Hvis forsikrede dør i forsikringstiden vil pensjonskapital bli benyttet til utbetaling av pensjonsforsikring til forsikredes barn, ektefelle eller samboer i samsvar med LOI § 7-7. Er det ingen etterlatte vil pensjonskapitalen bli utbetalt som engangsbeløp til dødsboet.

## 5 Betalingsfritak ved arbeidsuførhet

### 5.1 Betalingsfritak for innskudd til alderspensjon

Betalingsfritak inntreffer når arbeidstakerens arbeidsevne på grunn av sykdom eller ulykke har vært nedsatt i et sammenhengende tidsrom på 12 måneder.

Størrelsen på betalingsfritaket følger beregnet innskudd jf. punkt 4.1 på det tidspunktet arbeidstaker ble syk/arbeidsufør og retter seg etter graden av arbeidsuførhet.

Betalingsfritaket innvilges så lenge arbeidstakeren er minst 20 % arbeidsufør, men høyst frem til fylte 67 år. Beregningen foretas etterskuddsvis hver måned/termin i forhold til den til enhver tid gjeldende uføregrad. Betalingsfritaket reguleres med 3 % hvert år fra retten til betalingsfritak inntreffer og frem til pensjonsalder eller tidligere friskmelding. Betalingsfritaket reguleres av det innskuddet som var gjeldende på tidspunktet arbeidstaker ble syk/arbeidsufør.

## 5.2 Erfaringstarifflering

Fra og med to år etter avtaleinngåelse benytter Selskapet en prismodell som gjør at prisen for betalingsfritak justeres basert på inntrufne uføretilfeller i avtaleperioden. Dersom avtalen har hatt høyere uføreerstatninger enn forventet vil prisen bli justert opp, og dersom det har vært lavere uføreerstatninger enn forventet justeres prisen ned.

## 6 Tilleggsdekninger

### 6.1 Uførepensjon med barnetillegg

#### 6.1.1 Pensjonens størrelse

Uførepensjonen utgjør summen av:

- 3 % av pensjonsgrunnlag opp til 12 G
- 66 % av pensjonsgrunnlag mellom 6 G og 12 G
- 25 % av G, likevel maks 6 % av pensjonsgrunnlag opp til 12 G

Det blir utbetalt et tillegg til uførepensjon på 4 % av pensjonsgrunnlag opp til 6 G for hvert barn under 18 år. Samlet for flere barn kan tillegget ikke utgjøre mer enn 12 % av pensjonsgrunnlag opp til 6 G. Tillegget for et barn opphører senest ved utgangen av den måneden barnet fyller 18 år.

Mottar Selskapet melding om lønnsendring først etter at denne har trådt i kraft, og det i mellomtiden har skjedd et erstatningstilfelle, plikter bedriften å innbetale den del av de eventuelle forsikringstekniske meravsetninger som skyldes lønnsøkningen.

Størrelsen på betalingsfritak knyttet til uførepensjon retter seg etter størrelsen på premie til uførepensjon på det tidspunktet arbeidsuførheten inntreffer.

Ved forhøyelse av uførepensjonen gjelder kravet om full arbeidsdyktighet i forsikringsvilkårene.

#### 6.1.2 Deltid og arbeidsfaktor

For arbeidstaker med deltidsarbeid foretas beregningene ut fra et pensjonsgrunnlag som er omregnet i forhold til full arbeidstid. Pensjonen som fremkommer reduseres deretter med gjennomsnittlig arbeidstidsfaktor.

#### 6.1.3 Innbetaling

Forsikringstakers betaling for uførepensjon skjer med månedlig avtalegiro. Innbetales ikke beløpet i henhold til FAL § 14-2 vil uførepensjonen opphøre (se også punkt 7).

#### 6.1.4 Utbetaling

Uførepensjonen utbetales med 1/12 per måned fra den dag arbeidstaker har vært minst 20 % arbeidsufør i 12 sammenhengende måneder. Uførepensjonen utbetales så lenge arbeidstaker er minst 20 % arbeidsufør og opphører senest ved fylte 67 år. Uførepensjonen kan bli helt eller delvis overført til premiefondet når arbeidstaker mottar arbeidsavklaringspenger fra folketrygden.

Størrelsen på uførepensjonen retter seg etter graden av arbeidsuførhet til enhver tid. Reguleringsfond for uførepensjon benyttes til økning av uførepensjonen under utbetaling. Oppregulering i et år skal likevel ikke overstige en prosentvis regulering i samsvar med endringen i grunnbeløpet i folketrygden.

### 6.1.5 Regulering av uførepensjon i utbetalingstiden

Årlig avkastning på midlene som er avsatt til uførepensjon skal benyttes til oppregulering av uførepensjoner som er under utbetaling. Oppreguleringen i et år skal likevel ikke overstige en prosentvis regulering i samsvar med endringen i grunnbeløpet i folketrygden.

### 6.1.6 Reguleringsfond for uførepensjon

Årlig avkastning som overstiger oppreguleringen av uførepensjon skal tilføres reguleringsfond for uførepensjon. Midler på reguleringsfondet for uførepensjon benyttes hvis avkastningen for et år ikke er tilstrekkelig til å dekke regulering i samsvar med endringen i grunnbeløpet i folketrygden.

### 6.1.7 Tillegg for uførepensjon

## 6.2 Ektefellepensjon

### 6.2.1 Definisjon

Med ektefellepensjon menes pensjon til gjenlevende ektefelle, eventuelt til gjenlevende, fraskilt ektefelle i samsvar med bestemmelsene i den til enhver tid gjeldende lovgivning på utbetalingstidspunktet. Som ektefelle regnes også registrert partner.

### 6.2.2 Pensjonens størrelse

Full årlig ektefellepensjon utgjør 5 % av pensjonsgrunnlaget.

### 6.2.3 Innbetaling

Forsikringstakers betaling for ektefellepensjon skjer månedlig med avtalegiro. Innbetales ikke beløpet i henhold til Fal §14-2 vil ektefellepensjonen opphøre (se også punkt om utmelding og opphør).

### 6.2.4 Utbetaling

Pensjonen utbetales fra første dag i den måned arbeidstakeren dør, og opphører ved utgangen av måneden etter ektefellens død.

## 6.3 Samboerpensjon

### 6.3.1 Definisjon

Med samboerpensjon menes pensjon til gjenlevende samboer av motsatt eller samme kjønn i samsvar med bestemmelsene i den til enhver tid gjeldende lovgivning på utbetalingstidspunktet.

En person som arbeidstaker

1. har felles bolig og felles barn med, eller
2. lever sammen med i ekteskaps- eller partnerskapslignede forhold 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.

### 6.3.2 Pensjonens størrelse

Full årlig samboerpensjon utgjør samme beløp som ektefellepensjonen.

### 6.3.3 Innbetaling

Forsikringstakers betaling for samboerpensjon skjer månedlig med avtalegiro. Innbetales ikke beløpet i henhold til Fal §14-2 vil samboerpensjonen opphøre (se også punkt om utmelding og opphør).

### 6.3.4 Utbetaling



Pensjonen utbetales fra første dag i den måned arbeidstakeren dør, og opphører ved utgangen av måneden etter samboerens død.

## 6.4 Barnepensjon

### 6.4.1 Pensjonens størrelse

Full årlig barnepensjon når det er ett barn under 18 år, utgjør 7 % av pensjonsgrunnlaget opp til 12 G.

Ved beregning av pensjon for flere barn, regnes yngste barn som første barn. For hvert barn utover første barn utgjør pensjonen 50 % av pensjonen for første barn. Pensjonen deles likt på alle barn med lik rett til pensjon.

Retten til barnepensjonen opphører ved utgangen av den måned barnet fyller 18 år.

### 6.4.2 Innbetaling

Forsikringstakers betaling for barnepensjon skjer månedlig med avtalegiro. Innbetales ikke beløpet i henhold til Fal §14-2 vil barnepensjonen opphøre (se også punkt om utmelding og opphør).

## 6.5 Opptjening for etterlattedekninger

Full årlig etterlattepensjon forutsetter at arbeidstaker ved nådd pensjonsalder vil få en tjenestetid på minst 30 år eller mer. Bli tjenestetiden mindre enn kravet for å få full etterlattepensjon, avkortes full etterlattepensjon forholdsmessig for hvert manglende tjenesteår.

Tjenestetiden blir regnet fra ansatt dato, og fram til første dag i den måned arbeidstakeren når 67 år.

Overnevnte regler for opptjening basert på tjenestetid gjelder ikke for uførepensjon.

## 6.6 Erfaringstariffering

Fra og med to år etter avtaleinngåelse benytter Selskapet en prismodell som gjør at prisen for uførepensjon og betalingsfritak for etterlattedekninger justeres basert på inntrufne uføretilfeller i avtaleperioden. Dersom avtalen har hatt høyere uføreerstatninger enn forventet vil prisen bli justert opp, og dersom det har vært lavere uføreerstatninger enn forventet justeres prisen ned.

## 7 Utmelding og opphør

Når en arbeidstaker fratrer sin stilling hos forsikringstakeren, meldes vedkommende ut av avtalen. Det utstedes pensjonskapitalbevis til medlemmet for den pensjonskapital som er opptjent ved fratreden, med mindre medlemskapet da har vart i kortere enn 12 måneder. Mindre enn 12 måneders medlemskap gir ikke rett til pensjonskapitalbevis.

Uførepensjon og øvrige tilleggsdekninger er uten rett til fripolise.

Ved opphør eller utmelding av avtalen skal den enkelte arbeidstaker få tilbud om fortsettelsesforsikring i henhold til forsikringsvilkår.

Forsikringstaker skal sende melding om opphør eller utmelding til Selskapet som vil informere arbeidstaker om rettigheter i forbindelse med fortsettelsesforsikring.

## 8 Generelle bestemmelser

### 8.1 Elektronisk kommunikasjon (eKunde)

Kommunikasjon i avtaleforholdet kan skje elektronisk. Dokumenter og post gjøres tilgjengelig i dokumentarkivet i Pensjon- og forsikringstjenesten ([www.forsikring.sparebank1.no](http://www.forsikring.sparebank1.no)). Dokumentene og andre brev anses for å ha kommet frem til bedriften når de er gjort tilgjengelige i det nevnte dokumentarkivet. Elektronisk kommunikasjon av brev og dokumenter har for øvrig de samme rettslige virkninger som om disse skulle vært sendt i vanlig post. Samtykket er ikke til hinder for kommunikasjon i brev (papir) via vanlig postgang.

Partene aksepterer elektronisk kommunikasjon i avtaleforholdet, jf. FAL § 20-3.

### **8.2 Informasjonsutveksling til bruk i rådgiving og markedsføring**

Opplysninger om bedriften kan registreres i SpareBank 1s felles kunderegister. Verken utveksling eller registrering omfatter helseopplysninger eller andre sensitive personopplysninger. En oversikt over hvilke selskaper som får tilgang til opplysningene finnes på [www.sparebank1.no](http://www.sparebank1.no). Formålet er å forbedre oppfølgingen av kunder gjennom tilpasset rådgiving og helhetlig markedsføring av tilbud og tjenester på tvers av produktkategorier (sparing, lån og betalingsformidling) og selskaper i SpareBank 1-alliansen.

### **8.3 Arbeidstakers rett til å foreta endringer**

Arbeidstaker kan gjøre følgende endringer innenfor den avtale som til enhver tid gjelder:

- Velge uttakstidspunkt for alderspensjon. Betalingsfritak og eventuell uførepensjon opphører likevel ved opprinnelig avtalt opphørsalder, så lenge arbeidsforholdet består.
- Forlenge utbetalingsperioden for alderspensjonen
- Endre investeringsvalg i forsikringstiden.

### **8.4 Selskapets rett til å foreta endringer i forsikringstiden**

Selskapet har rett til å endre forsikringsvilkårene i forsikringstiden slik at de til enhver tid er i samsvar med lovgivningen med tilhørende forskrifter, jf. FAL § 19-8. Samme rett har Selskapet til å foreta endringer i samsvar med generelle og konkrete pålegg fra offentlige myndigheter i henhold til skattelovgivningen og tilsynslovgivningen for forsikringsvirksomhet med tilhørende forskrifter. For øvrig kan Selskapet foreta endringer i disse bestemmelser som er av praktisk og redaksjonell art. Videre kan Selskapet gjennomføre endringer av risikopremie, kostnadsstruktur- og satser, samt foreta endringer og avvikling av fond i henhold til forsikringsvilkårene. Selskapet vil spesielt for betalingsfritak og tilleggsdekninger kunne endre risikopremien som følge av risikoklasseinndeling og erfaringer på forsikringen og bestanden for øvrig.

I henhold til FVL § 3-5 kan Selskapet ikke gjøre endringen gjeldende før første ordinære premieforfall minst fire måneder etter at forsikringstakeren har mottatt underretning om den fastsatte endringen.

Selskapet forbeholder seg også rett til å endre betalingsmåte og -rutiner, samt andre rutiner for skriftlig informasjon og kommunikasjon med medlemmene, i den utstrekning dette er nødvendig på grunn av informasjonstekniske (IT) tilpasninger i Selskapets driftssystemer, eller på grunn av bestemmelser/pålegg fra offentlige myndigheter.

### **8.5 Tredjepersons rett til innsyn i avtaleforholdet**

Forsikringstakeren aksepterer og er inneforstått med at Selskapet fra tid til annen kan ha behov for å gi innsyn i avtaleforholdet. Innsynet vil ikke omfatte helseopplysninger eller andre private opplysninger relatert til avtalens medlemmer.

### **8.6 Forsikringsvilkår, - bevis og kontoutskrifter**

Forsikringstaker mottar forsikringsvilkår, årlige kontoutskrifter og øvrig veiledning fra Selskapet. Arbeidstakerne mottar forsikringsbevis, årlige kontoutskrifter og øvrig veiledning fra Selskapet, enten direkte eller via forsikringstaker.

### 8.7 Varighet og oppsigelse

Avtalen løper inntil den skriftlig sies opp av en av partene. Ved flytting til annen pensjonsleverandør påløper flyttegebyr i henhold til avtale eller regler gitt i FVL § 6-5.

### 8.8 Informasjon om kunden

Den som representerer kunden/Bedriften skal dokumentere sin identitet, og angi eventuelle fullmaktsforhold, eller representasjonsforhold slik at Selskapet kan oppfylle sine plikter i henhold til det til enhver tid gjeldende regelverk.

Bedriften skal oppgi hvem som er reell rettighetshaver. Reell rettighetshaver er fysiske personer som direkte eller indirekte eier mer enn 25 prosent av kunden/bedriften, eller på annet grunnlag utøver kontroll over ledelsen i Bedriften. Eventuelle endringer i reelle rettighetshavere skal gis Selskapet (SB1F) så snart som mulig.

## 9 Omkostninger

Nedenfor følger gjeldende omkostninger ved etablering av avtalen.

Kostnadene er redusert i henhold til avtale med Arbeiderbevegelsens Arbeidsgiverforening (AAF).

### 9.1 Sparing til alderspensjon med betalingsfritak

#### Administrasjonsomkostninger per medlem (faktureres månedlig) <sup>1</sup>

Antall medlemmer	Omkostninger (årlig)
For de første 10 medlemmer	0,10 % av G
For de neste 11-25 medlemmer	0,10 % av G
For de neste 26-100 medlemmer	0,10 % av G
For de neste 101-250 medlemmer	0,10 % av G
Over 250 medlemmer	0,10 % av G

<sup>1</sup> Provisjon til distributør på 50 % av gebyret er inkludert.

#### Avtaleomkostninger (faktureres månedlig) <sup>2</sup>

Gebyr (årlig) 0,5 % av G.

<sup>2</sup> Provisjon til distributør på 50 % av gebyret er inkludert.

**Forvaltningsgebyr per år i prosent av kapital (faktureres månedlig) <sup>3</sup>**

Forvaltningskapital i kroner	Bankkonto	Forsiktig	Moderat	Offensiv	100% aksjer	Åpen*
0 - 499 999	0,15%	0,25%	0,35%	0,45%	0,55%	0,15-2,85%
500 000 - 999 999	0,15%	0,25%	0,35%	0,45%	0,55%	0,15-2,85%
1 000 000 - 2 499 999	0,15%	0,25%	0,35%	0,45%	0,55%	0,15-2,85%
2 500 000 - 4 999 999	0,15%	0,25%	0,35%	0,45%	0,55%	0,15-2,85%
5 000 000 - 9 999 999	0,15%	0,25%	0,35%	0,45%	0,55%	0,15-2,85%
10 000 000 - 24 999 999	0,15%	0,25%	0,35%	0,45%	0,55%	0,15-2,85%
25 000 000 - 99 999 999	0,15%	0,25%	0,35%	0,45%	0,55%	0,15-2,85%
100 000 000 +	0,15%	0,25%	0,35%	0,45%	0,55%	0,15-2,85%

\* Pris på forvaltning i åpen profil avhenger av de faktiske fondene medlemmet har i sin portefølje.

<sup>3</sup> Provisjon til distributør er inkludert og utgjør 50 % av returprovisjon fra forvalter.

Forvaltningsgebyr tilknyttet pensjonskapitalbevis for ansatte som meldes ut av pensjonsavtalen kan avvike fra bedriftens avtale.

**Forvaltningsgebyr for uførereserver (faktureres månedlig) <sup>4</sup>**

Uførerreserve	Omkostninger (årlig)
0 - 499 999	0,70 %
500 000 - 999 999	0,44 %
1 000 000 - 2 499 999	0,34 %
2 500 000 - 9 999 999	0,29 %
10 000 000 - 49 999 999	0,24 %
50 000 000 +	0,20 %

<sup>4</sup> Provisjon til distributør er inkludert og utgjør 50 % av returprovisjon fra forvalter.

**Gebyr for papirfaktura**

Det er forutsatt i avtalen at innbetalinger skal gjøres via avtalegiro. Hvis bedriften likevel velger å ikke benytte avtalegiro vil det påløpe et månedlig gebyr på kr 200.

**Flytting til annet selskap**

Hvis du ønsker å flytte pensjonsavtalen til en annen leverandør vil det påløpe et flyttegebyr. Flyttegebyret følger reglene gitt i forsikringsvirksomhetsloven §6-5. Det maksimale beløpet på gebyret (per avtale) justeres gjennom forskrift til forsikringsvirksomhetsloven §10-3.

## 9.2 Tilleggsdekninger

### Administrasjonsomkostninger per medlem (faktureres månedlig) <sup>5</sup>

Antall medlemmer	Omkostninger (årlig)
For de første 10 medlemmer	0,10 % av G
For de neste 11-25 medlemmer	0,10 % av G
For de neste 26-100 medlemmer	0,10 % av G
For de neste 101-250 medlemmer	0,10 % av G
Over 250 medlemmer	0,10 % av G

<sup>5</sup> Provisjon til distributør på 50 % av gebyret er inkludert.

### Administrasjonsreserve uførepensjon og etterlattedekninger (Inkludert i premie)

Medlemskostnad for utbetaling av uførepensjon er 0,5 % av G (årlig).