

# Viktig informasjon om LOfavør Egen pensjonskonto

Produktet er pensjonsordning etter lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold (innskuddspensjonsloven) og leveres av SpareBank 1 Forsikring AS (NO 915 651 321).

## Innbetaling

Spareplanen følger innskuddspensjonsavtalen som arbeidsgiveren din har opprettet med en pensjonsleverandør (forsikringsselskap). Det er arbeidsgivers pensjonsleverandør som overfører avtalt sparebeløp fra din arbeidsgiver til LOfavør Egen pensjonskonto.

## Hvorfor velge LOfavør Egen pensjonskonto?

- Lave administrasjons- og forvaltningskostnader
- Nedtrapping av aksjeandel i forhold til din alder i alderstilpasset profil

## Spareprofil

Når du inngår avtale om LOfavør egen pensjonskonto kan du selv velge hvilken spareprofil pengene skal plasseres i. Du kan velge mellom spareprofiler med svanemerket, indeks og aktiv forvaltning. Ønsker du å endre spareprofil kan du enkelt gjøre dette på sparebank1.no/minpensjon.

## Investeringsrisiko

Saldo vil variere i takt med verdiendringen i investeringsvalget. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig utvikling. Du har selv risikoen for verdifall frem til utbetaling starter.

## Forvaltningshonorarer

Forvaltningshonoraret betales til SpareBank 1 Forsikring for å dekke kostnader knyttet til spareprofilen. Provisjon til distributør er inkludert i honoraret og utgjør 50 % av selskapets andel fra forvaltningen. Andelen varierer innenfor de ulike spareprofilene. Prisene gjelder fra 1. februar 2021 og er i prosent av saldo per år.

	Svanemerket forvaltning	Indeks forvaltning	Aktiv forvaltning
Renter	0,16 %	0,16 %	0,16 %
Forsiktig	0,16 %	0,16 %	0,50 %
Moderat	0,16 %	0,16 %	0,60 %
Offensiv	0,16 %	0,16 %	0,70 %
Aksjer	0,16 %	0,16 %	0,80 %
Alderstilpasset	0,16 %	0,16 %	0,29 - 0,80 %

Eventuelle returprovisjoner fra forvalter i de underliggende fondene i spareprofilene tilføres spareprofilen.

SpareBank 1 Forsikrings andel av forvaltningsomkostningene er høyere med aktiv forvaltning enn med indeks- og svanemerket forvaltning.

## Administrasjonsomkostninger

0,02 % av saldo per år, belastes månedlig i hele avtaleperioden.

## Bedriftsbetalte kostnader

Arbeidsgiveren din betaler en standardisert kompensasjon for kostnader til forvaltning av pensjonsbeløpet du har opptjent i arbeidsforholdet. Beløpet tilføres din avtale hos SpareBank 1. Hvordan kompensasjonsbeløpet beregnes reguleres i forskrift.

#### Sammenlikne kostnader

For å sammenlikne kostnader må du selv undersøke hvilke kostnader de har i dagens bedriftsavtale og tilbudet til de ulike leverandørene av selvalgt. Dette er felles for alle leverandører fordi vi som selskap ikke har innsyn i hvilke priser medlemmer har i dagens ordning. Kostnadene du har i dagens avtale finner du på [norskpensjon.no](http://norskpensjon.no) eller ved å ta kontakt med dagens pensjonsleverandør. Prisene til de ulike selvalgtleverandørene finner man på finansportalen eller på de ulike leverandørene sine hjemmesider.

#### Utbetaling av alderspensjon

Du kan velge å starte utbetaling tidligst fra 62 år og ikke senere enn 75 år. Utbetalingsperioden må vare til minst 77 år. Utbetalingstiden kan kortes ned slik at årlig pensjon utgjør om lag 20 % av G årlig. Du kan ikke ta ut saldo på annen måte enn som pensjon.

#### Utbetaling ved død

Hvis du dør bruker vi sparesaldoen slik: Først sikrer vi barnepensjon inntil 1 G per år til hvert barn under 21 år. Hvis saldoen er større, bruker vi resten til å sikre etterlatte-pensjon til ektefelle, samboer eller registrert partnernpensjon i minst 10 år. Er det er penger igjen utbetaler vi resten til dødsboet.

#### Hvem eier fondsandelene?

Det er SpareBank 1 Forsikring AS som eier aksje og rentefondsandelene. Du har rett til å motta utbetalinger som til sammen er lik verdien av din sparesaldo.

#### Skatt

Utbetalingen beskattes som pensjonsinntekt.

#### Hva skjer hvis bedriften flytter innskuddsavtalen til annet selskap?

Hvis din arbeidsgiver flytter innskuddspensjonsavtalen til en annen pensjonsleverandør, har du fortsatt LOfavør Egen pensjonskonto hos SpareBank 1.

#### Hva skjer når du slutter i bedriften?

Når bedriften melder deg ut av innskuddsordningen, eller bedriften opphører, vil du få opprettet LOfavør Pensjonskapitalbevis i SpareBank 1 Forsikring. Du beholder rett til sparesaldo.

#### Flytting og oppsigelse

Du kan flytte avtalen til annen leverandør. Du kan også si opp avtalen. Da overføres saldo til din arbeidsgivers pensjonsleverandør.

#### Hva skjer dersom du melder deg ut av et LO-Forbund?

Dersom du melder deg ut av et LO-forbund som gir rett på LOfavør Egen pensjonskonto vil avtalen bli overført til SpareBank 1 Egen pensjonskonto.

#### Behandling av personopplysninger

Vi innhenter personopplysninger fordi det er nødvendig ved etablering og forvaltning av dine avtaler. For å oppfylle krav til styring, rapportering og kontroll kan vi utlevere person opplysninger til andre selskaper i SpareBank 1 konsernet, hvis lovgivningen tillater det.

Personopplysningene dine kan også bli benyttet til å gi deg informasjon om våre tjenester og tjenester levert av våre samarbeidspartnere. I SpareBank 1 Forsikring AS er det administrerende direktør som er øverste ansvarlig for at behandlingen av personopplysninger skjer i samsvar med lover og forskrifter. Du har krav på innsyn i dine opplysninger. Det får du ved å sende en skriftlig henvendelse til oss.

#### Forsikringsvilkår

Dette dokumentet gir en forenklet oversikt over hvilke regler som gjelder for produktet. Detaljerte bestemmelser om LOfavør Egen pensjonskonto fremgår av vilkårene. Forsikringsbevis og vilkår blir tilgjengelig elektronisk når avtalen er etablert.

#### Informasjon om forsikringsagent

SpareBank 1 Alliansen er et bank og produktsamarbeid der SpareBank 1 -bankene i Norge samarbeider. Provisjon utbetales etter gjeldende samarbeidsavtale mellom bankene i SpareBank 1 Alliansen. Noen agenter har en indirekte eierandel i SpareBank 1 Forsikring AS som utgjør mer enn 10 %.

Mer informasjon om eierandel og agent finner du i agentregisteret på [www.sparebank1.no/agentregister](http://www.sparebank1.no/agentregister).