

# Viktig informasjon om LOfavør Pensjonskapitalbevis

Som medlem av et LO-forbund får du gode betingelser for dine pensjonskapitalbevis. Ved å samle avtalene dine unngår du i tillegg unødvendige årlige gebyrer, samtidig som du får enklere oversikt og bedre kontroll over din fremtidige pensjon.

## Hva er et pensjonskapitalbevis?

Dersom du jobber på en arbeidsplass som sparer til pensjon for sine ansatte i en innskuddsbasert tjenstepensjon får du pensjonskapitalbevis når du slutter i jobben eller starter utbetaling av alderspensjon.

## Hvorfor velge LOfavør Pensjonskapitalbevis?

- Lave administrasjons- og forvaltningskostnader
- Velg mellom svanemerket forvaltning, indeksforvaltning eller aktiv forvaltning
- Nedtrapping av aksjeandel i forhold til din alder i alderstilpasset profil

## Oppstartsprofil

Når du velger LOfavør Pensjonskapitalbevis får du alderstilpasset profil med svanemerket forvaltning eller indeksforvaltning avhengig av hvilket valg ditt LO forbund har gjort for sine medlemmer. I alderstilpasset profil starter nedtrapping av aksjeandel 27 år før utbetalingsstart. Om ikke annet er avtalt, starter utbetaling ved 67 år. Sparingen plasseres i utelukkende i aksjer frem til du fyller 40 år. Aksjeandelen trappes deretter ned mot en profil med 20 % i aksjefond og 80 % i rentefond ved 67 år.

## Investeringsvalg etter at avtalen er opprettet

Du kan endre spareprofil og /eller forvaltningsform etter at avtalen er opprettet. Du kan velge mellom profiler med svanemerket forvaltning og aktiv forvaltning. Spareprofil endrer du på [sparebank1.no/minpensjon](https://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.

## 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 inntjening fra forvaltningen. Prisene gjelder fra 1. februar 2021 og er i prosent av saldo per år. Eventuelle returprovisjoner fra forvalter i de underliggende fondene i spareprofilene tilføres spareprofilen

## Administrasjonsomkostninger

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

Pris for forvaltning avhenger av ditt investeringsvalg. Du kan selv endre investeringsvalg og forvaltningsform i portalen [sparebank1.no/minpensjon](https://sparebank1.no/minpensjon)

	Svanemerket forvaltning	Indeks forvaltning	Aktiv forvaltning
Renter	0,16 %	0,16 %	0,16 %
Forsiktig	0,16 %	0,16 %	0,60 %
Moderat	0,16 %	0,16 %	0,70 %
Offensiv	0,16 %	0,16 %	0,80 %
Aksjer	0,16 %	0,16 %	0,90 %
Alderstilpasset	0,16 %	0,16 %	0,90 - 0,31 %

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

#### 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 folketrygdens grunnbeløp (G) årlig. Du kan ikke ta ut saldo på annen måte enn som pensjon. Du må selv bestille utbetaling på [sparebank1.no/minpensjon](https://sparebank1.no/minpensjon)

#### Utbetaling ved død

Hvis du dør bruker vi sparesaldoen slik: Først sikrer vi barnpensjon 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 partnerpensjon 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.

#### 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 pensjonskapitalbevis fremgår av vilkårene. Forsikringsbevis og vilkår blir tilgjengelig elektronisk når avtalen er etablert.

#### 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 pensjonskapitalbevis vil avtalen bli overført til SpareBank 1 pensjonskapitalbevis med ordinære vilkår.

#### 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](https://www.sparebank1.no/agentregister).