

Viktig informasjon om 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 Egen pensjonskonto.

Oppstartprofil

Når du velger Egen pensjonskonto får du Alderstilpasset profil med aktiv forvaltning. I alderstilpasset profil starter nedtrapping av aksjeandel 27 år før utbetalingsstart. Om ikke annet er avtalt, starter utbetaling ved 67 år. Sporingen plasseres i 100 % aksjer frem til du fyller 40 år. Aksjeandelen trappes deretter ned mot en profil med 20 % aksjer og 80 % renter ved 67 år.

Investeringsvalg etter at avtalen er opprettet

Du kan endre investeringsprofil og /eller forvaltningsform etter at avtalen er opprettet. Du kan velge mellom profiler med aktiv, svanemerket og indeksforvaltning, eller sette sammen din egen profil med fond fra Fritt fondsvalg. Investeringsprofil endrer du enkelt 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 investeringsporteføljen. 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:

	Aktiv forvaltning	Svanemerket forvaltning	Indeks forvaltning
Renter	0,40 %	0,40 %	0,40 %
Forsiktig	0,60 %	0,40 %	0,40 %
Moderat	0,70 %	0,40 %	0,40 %
Offensiv	0,80 %	0,40 %	0,40 %
Aksjer	0,90 %	0,40 %	0,40%
Fritt fondsvalg	0,40 - 2,00 %		
Alderstilpasset	0,50 - 0,90 %	0,40 %	0,40 %

Eventuelle returprovisjoner fra forvalter i de underliggende fondene i investeringsporteføljene tilføres investeringsporteføljen.

SpareBank 1 har en høyere fortjeneste ved salg av aktiv forvaltning enn indeks forvaltning.

Administrasjonsomkostninger

0,1 % 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.

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 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.

Hva skjer når du slutter i bedriften?

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

Hva skjer hvis bedriften flytter innskuddsavtalen til annet selskap?

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

Flytting og oppsigelse

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

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 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.