

## Vilkår for Egen pensjonskonto

Gjelder fra 1. januar 2021

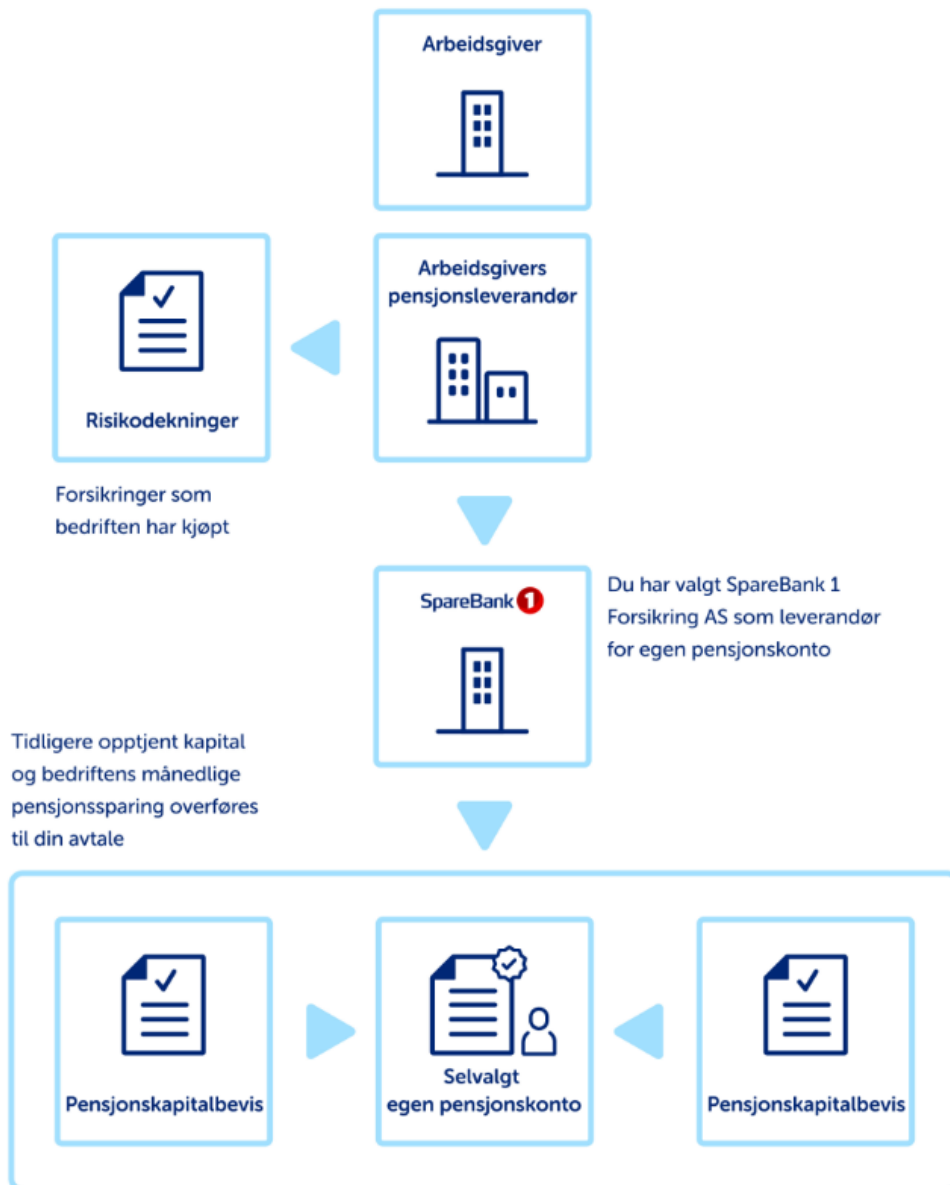
## Innhold

Hva er Egen pensjonskonto.....	4
Ord du bør kjenne til.....	4
1. Hvilke plikter har du? .....	4
1.1 Du må gi SpareBank 1 de opplysninger vi ber om (opplysningsplikt).....	4
1.2 Du må gi beskjed hvis du flytter til utlandet.....	4
2 Slik fungerer Egen pensjonskonto .....	4
2.1.1 Hvilke avtaler kan flyttes til egen pensjonskonto .....	4
2.1.2 Etablering av avtale om Egen pensjonskonto .....	5
2.1.3 Månedlig sparing .....	5
2.1.4 Bedriftsbetalte kostnader.....	5
2.1.5 Du bestemmer selv hvordan pensjonspengene skal investeres .....	5
2.2 Slik fungerer investeringsvalget for sparesaldo.....	5
2.2.1 SpareBank 1 sine spareprofiler .....	5
2.2.2 Du velger spareprofil eller Fritt fondsvalg for sparesaldoen.....	6
2.2.3 SpareBank 1 kjøper og selger til gjeldende kurs .....	6
2.2.4 Hvordan opprettholder SpareBank 1 investeringsvalget? .....	6
2.2.5 Når og hvordan kan SpareBank 1 endre i spareprofilene og fritt fondsvalg? .....	6
2.3 Når utbetaler vi alderspensjonen?.....	7
2.3.1 Når kan du ta ut alderspensjonen? .....	7
2.3.2 Hvordan beregner SpareBank 1 utbetalingen? .....	7
2.3.3 Hva skjer med sparesaldoen ved dødfall?.....	8
2.4 Hvilke regler gjelder ved forsinkelse og foreldelse av utbetaling?.....	8
2.4.1 Hva skjer hvis SpareBank 1 blir forsinket med utbetalingen?.....	8
2.4.2 Når foreldes et krav om utbetaling? .....	8
2.5 Hva koster Egen pensjonskonto?.....	8
2.5.1 Pris for forvaltning av sparesaldo .....	8
2.5.2 Pris for administrasjon .....	9
2.5.3 Andre priselementer .....	9
2.6 Hva skjer når du slutter i bedriften? .....	9
2.7 Rett til overskudd .....	9
2.7.1 Avkastning på sparesaldo .....	9
2.8 Hvilke rettigheter har du hvis innskuddspensjonsavtalen opphører?.....	9
2.9 Hva skjer hvis bedriften flytter innskuddspensjonsavtalen til annet selskap.....	10
2.10 Hva skjer hvis bedriften ikke følger avtalt spareplan?.....	10
2.11 Kan Egen pensjonskonto flyttes til en annen leverandør? .....	10
2.13 Når opphører avtalen? .....	10
2.14 Hvilke endringer kan SpareBank 1 gjøre? .....	10
2.15 Hva skjer hvis det oppstår forhold utenfor SpareBank 1s kontroll? .....	11
2.15.1 Uro i finansmarkedene .....	11
2.15.2 Krig og katastrofe .....	11
3 Lovhenvisninger og regelverk .....	12
4 Definisjoner og forklaringer på ord .....	13

Bli kjent med Egen pensjonskonto. Dette dokumentet inneholder viktig informasjon til deg.

Du har valgt SpareBank 1 som leverandør av din Egen pensjonskonto. Egen pensjonskonto omfatter innbetaling fra innskuddspensjonen fra din nåværende arbeidsgiver og eventuelt tidligere opptjente pensjonssparing fra tidligere arbeidsforhold.

Dette er forsikringsvilkårene for Egen pensjonskonto. Forsikringsvilkårene gjelder i tillegg til forsikringsbevis.



## Hva er Egen pensjonskonto

Din arbeidsgiver sparer hvert år en fastsatt sum til din alderspensjon. Egen pensjonskonto betyr at pensjonssparingen din arbeidsgiver foretar for deg, og eventuelt tidligere opptjente pensjonssparing fra avsluttede arbeidsforhold, overføres til din Egen pensjonskonto. Dette er din selvvalgte Egen pensjonskonto for videre pensjonssparing i ditt arbeidstakerforhold.

## Ord du bør kjenne til

Når du leser vilkårene, er det viktig at du har dette klart for deg:

- *Egen pensjonskonto* er navnet på avtalen som du har inngått med SpareBank 1 Forsikring AS
- *Sparesaldo* er midlene som forvaltes i Egen pensjonskonto
- *Bedriftens pensjonsleverandør* er den leverandøren som forvalter bedriftens innskuddspensjon med investeringsvalg
- *Forsikringsbevis* er det skriftlige beviset som du mottar når avtalen opprettes hos SpareBank 1 Forsikring AS
- *Pensjonskapitalbevis* omfatter saldo fra tidligere pensjonssparing i innskuddspensjon. Se nærmere definisjon i punkt 4.

## 1. Hvilke plikter har du?

### 1.1 Du må gi SpareBank 1 de opplysninger vi ber om (opplysningsplikt)

Du har plikt til å gi riktige og fullstendige svar på spørsmål fra SpareBank 1. Du må legge frem den dokumentasjonen SpareBank 1 ber om for å gjennomføre kundekontroll og løpendeoppfølging av kundeforholdet. Det samme gjelder for den som krever utbetaling fra pensjonsavtalen.

### 1.2 Du må gi beskjed hvis du flytter til utlandet

Du må melde fra til SpareBank 1 hvis du skattemessig flytter til utlandet mens du får utbetalt pensjon. Det vil si at du betaler skatt i det landet du bor i.

## 2 Slik fungerer Egen pensjonskonto

### 2.1.1 Hvilke avtaler kan flyttes til egen pensjonskonto

Sparing i Innskuddspensjon med investeringsvalg, pensjonskapitalbevis fra tidligere innskuddspensjonsordninger med investeringsvalg, individuell pensjonsspareavtale (IPS) etter lov 27. juni 2008 nr. 62 og pensjonsspareavtaler etter IPA-forskriften kan inngå i egen pensjonskonto. Dette forutsetter at avtalene ikke har tilknyttet en garanti eller andre forsikringsdekninger.

### **2.1.2 Etablering av avtale om Egen pensjonskonto**

Avtalen gjelder fra den dagen SpareBank 1 mottar første innbetaling fra bedriften, under forutsetning av at vi da har fått alle de nødvendige opplysninger vi har bedt om.

### **2.1.3 Månedlig sparing**

Spareplanen følger innskuddspensjonsavtalen som arbeidsgiveren din har opprettet med en annen pensjonsleverandør (forsikringsselskap) enn Sparebank 1. Det er arbeidsgivers pensjonsleverandør som overfører avtalt sparebeløp fra din arbeidsgiver til Egen pensjonskonto.

### **2.1.4 Bedriftsbetalte kostnader**

Din arbeidsgiver 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.

### **2.1.5 Du bestemmer selv hvordan pensjonspengene skal investeres**

Når du inngår avtale om egen pensjonskonto plasserer vi første innskudd i Alderstilpasset profil. Deretter kan du selv velge hvilken spareprofil pengene skal plasseres i.

## **2.2 Slik fungerer investeringsvalget for sparesaldo**

### **2.2.1 SpareBank 1 sine spareprofiler**

Vi tilbyr et utvalg av spareprofiler. En spareprofil er en ferdig sammensatt profil av fond som er én blant flere helhetlige plasseringsalternativ til enhver tid.

Spareprofilene har enten aktiv forvaltning, indeksforvaltning, svanemerket forvaltning eller en kombinasjon av aktiv- og indeksforvaltning:

- Aktiv forvaltning betyr at SpareBank 1 velger verdipapirer som vi selv mener kan gi best avkastning, basert på våre egne analyser og vurderinger. I aktiv forvaltning tilbyr SpareBank 1 også fritt fondvalg hvor du selv kan sette sammen en egen spareprofil av aksje- og rentefond.
- Indeksforvaltning betyr at vi som forvalter kun har som mål å oppnå omtrent den samme avkastningen som på en angitt indeks av aksjer eller obligasjoner. Denne kaller vi en referanseindeks. Dersom indeksen omfatter aksjer eller obligasjoner vi ikke ønsker å investere i, erstatter vi disse med andre.
- Svanemerket forvaltning betyr at fondsforvaltere fokuserer på å investere i selskaper som blir rangert høyt på samfunnsansvar og bærekraft. Fondene investerer ikke i fossil energi (olje, gass og kull), atomkraft, våpen, tobakk, alkohol og pengespill.

Graden av risiko knyttet til den enkelte spareprofil bestemmes blant annet av

forholdet mellom rentefond og aksjefond.

### **2.2.2 Du velger spareprofil eller Fritt fondsvalg for sparesaldoen**

Du kan selv velge hvilken profil sparesaldoen skal plasseres i, ut i fra det utvalget som til enhver tid er tilgjengelig i produktet. De ferdig sammensatte profilene er satt sammen av både aksjefond og rentefond, eller bare aksjefond eller rentefond.

Du kan også sette sammen din egen spareprofil med fondene i fritt fondsvalg.

Det er SpareBank 1 som eier aksje- og rentefondsandelene i spareprofilene og fritt fondsvalg. Det betyr at når du velger spareprofil eller fond fra fritt fondsvalg, blir han eller hun ikke eier av andelene, men har krav på verdien av sparesaldo utbetalt som alderspensjon.

Verdien av sparesaldo følger kursutviklingen i den spareprofilen du har valgt, og avkastningen blir bestemt av den daglige kursutviklingen. Avkastningen kan bli positiv eller negativ. Det vil si at du kan tjene eller tape penger.

Du får hele avkastningen på sparesaldoen, men tar også risikoen for tap. Den faktiske verdien og avkastningen sparesaldo kan få, er avhengig av utviklingen i markedet, omkostninger og de valgene forvalterne tar. Tidligere avkastning gir ingen garanti for fremtidig avkastning.

### **2.2.3 SpareBank 1 kjøper og selger til gjeldende kurs**

SpareBank 1 bruker innbetalingene til å kjøpe andeler i de aktuelle fondene så fort som mulig og senest ti bankdager etter at vi har mottatt innbetalingen. Dette gjelder også hvis du endrer spareprofil.

SpareBank 1 kjøper og selger til gjeldende kurs. Kursen for andelene i fondene fastsettes hver børsdag.

### **2.2.4 Hvordan opprettholder SpareBank 1 investeringsvalget?**

Verdien av de enkelte fondene vil variere. For å opprettholde den opprinnelige fordelingen mellom aksjefond og rentefond i den valgte spareprofilen, fordeler vi midlene på nytt hvis det trengs. Dette gjør vi ved å kjøpe og selge andeler i underliggende fond (rebalansere). Vi rebalanserer i både sparetiden og utbetalingstiden, og det medfører ingen ekstra utgifter.

### **2.2.5 Når og hvordan kan SpareBank 1 endre i spareprofilene og fritt fondsvalg?**

SpareBank 1 har rett til å endre fondssammensetningen i spareprofilene, forutsatt at forholdet mellom aksjer og renter opprettholdes.

Vi har rett til å endre fondsutvalget i fritt fondsvalg, blant annet å stanse muligheten for plassering i enkelte fond. Dette gjelder også plasseringer vi har gjort tidligere. Vi har også rett til å avvikle fritt fondsvalg. Vi kan gjøre slike endringer for eksempel på bakgrunn av våre etiske vurderinger og retningslinjer,

bytte av porteføljeforvalter, forretningsmessige betingelser, investert totalbeløp, med mer.

Hvis vi endrer fondsutvalget, tilbyr vi å flytte investeringene til lignende fond. Dersom vi ikke mottar beskjed om nytt fondsvalg innen rimelig tid, kan vi overføre verdien til fond som vi selv peker ut. Vi orienterer da forsikringstager om endringen.

## **2.3 Når utbetaler vi alderspensjonen?**

### **2.3.1 Når kan du ta ut alderspensjonen?**

Du kan tidligst ta ut alderspensjon når du har fylt 62 år. Du kan også vente til senest du har fylt 75 år før uttak av alderspensjon. Du kan mellom disse årene også ta ut deler (mindre enn 100 prosent) av pensjonen, men SpareBank 1 utbetaler uansett 100 prosent alderspensjon fra fylte 75 år.

Når du vil ta ut alderspensjon, må du melde fra til SpareBank 1.

Den delen av sparesaldo som du velger å ta ut som alderspensjon, overfører SpareBank 1 til et pensjonskapitalbevis. Velger du å ta ut 100 prosent alderspensjon, overfører vi hele saldo til et pensjonskapitalbevis. Velger du delvis uttak, overfører vi tilsvarende del av saldo til et pensjonskapitalbevis.

Et pensjonskapitalbevis er en individuell avtale mellom deg og SpareBank 1 og tilhører ikke lenger bedriftens pensjonsordning.

Alderspensjonen utbetales i minimum ti år og opphører tidligst ved 77 år (opphørsalder). Du kan avtale en høyere opphørsalder enn 77 år og en lengre utbetalingsperiode enn ti år. Hvis sparesaldoen er lav, kan vi likevel korte ned utbetalingstiden for å få en årlig utbetaling på om lag 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp.

SpareBank 1 utbetaler pensjonen månedlig fra den første i den avtalte måneden og frem til avtalt opphørsdato. Ved dødsfall før denne dato, utbetaler vi alderspensjonen til og med måneden etter dødsdato. Hva som skjer med resten av sparesaldo ved dødsfall, kan du lese nedenfor.

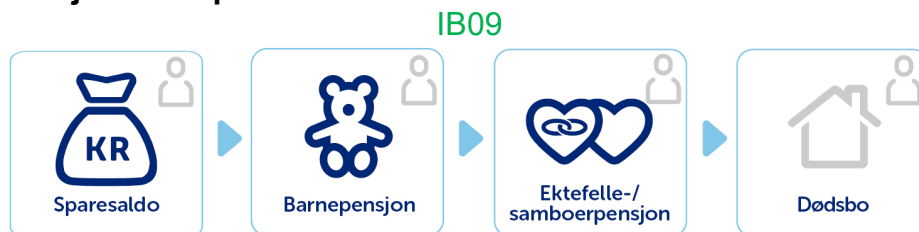
Saldo kan ikke utbetales som et engangsbeløp (gjenkjøpes).

### **2.3.2 Hvordan beregner SpareBank 1 utbetalingen?**

Vi beregner den månedlige utbetalingen ved å dele sparesaldoen på antallet måneder alderspensjonen skal utbetales fremover. Størrelsen på utbetalingen er avhengig av kursen på de enkelte fondene på utbetalingstidspunktet.

Mottar du uførepensjon, kan du ikke ta ut alderspensjon samtidig dersom samlet uførepensjon og alderspensjon overstiger en uttaksgrad på 100 prosent. Hvis du blir ufør etter at du har begynt å ta ut alderspensjon, reduserer SpareBank 1 alderspensjonen slik at uttaksgraden ikke overskrider 100 prosent.

### 2.3.3 Hva skjer med sparesaldoen ved dødsfall?



Hvis du dør utbetaler vi den oppsparte saldoen slik:

- Saldoen blir brukt til å sikre barnepensjon til barn under 21 år. Med barn mener vi barn som du forsørger eller hadde plikt til å forsørge. Hvis barnet dør før det fyller 21 år, opphører utbetalingen.
- Hvis saldoen er større enn det som trengs for å sikre hvert barn en årlig pensjon lik folketrygdens grunnbeløp, bruker vi resten av saldoen til å sikre etterlattepensjon til ektefelle, samboer eller registrert partner pensjon i minst ti år. Hvis ektefellen, samboeren eller partneren dør, opphører utbetalingen.
- Hvis det er midler igjen når hvert av barna er sikret en pensjon lik folketrygdens grunnbeløp, og det ikke finnes ektefelle, samboer eller registrert partner med rett til pensjon, utbetaler vi restsaldo som et engangsbeløp til dødsboet.

## 2.4 Hvilke regler gjelder ved forsinkelse og foreldelse av utbetaling?

### 2.4.1 Hva skjer hvis SpareBank 1 blir forsinket med utbetalingen?

Hvis SpareBank 1 blir mer enn to måneder forsinket med å utbetale alderspensjonen som forsikrede har bedt om og har krav på, skal vi betale forsinkelsesrente.

Den som har rett på utbetaling, kan ikke kreve forsinkelsesrente før han eller hun har gitt de opplysningene SpareBank 1 ber om. Det samme gjelder hvis han eller hun avviser fullt eller delvis oppgjør.

### 2.4.2 Når foreldes et krav om utbetaling?

Krav om pensjon foreldes når det har gått ti år fra den dagen da den som krever utbetaling kunne ha fått første pensjonsutbetaling. Er det ikke foretatt noen utbetalinger, løper fristen fra den dag da den berettigede kunne krevd første utbetaling. Krav på forfalte beløp foreldes dessuten 3 år fra forfall.

## 2.5 Hva koster Egen pensjonskonto?

### 2.5.1 Pris for forvaltning av sparesaldo

Pris for forvaltning dekker kostnader for forvaltning og administrasjon av din valgte spareprofil. Pris for forvaltning belastes i kursen for spareprofilen.



SpareBank 1 kan endre satsene for forvaltningshonoraret.

### 2.5.2 Pris for administrasjon

Prisen for administrasjon av avtalen følger de gjeldende pristariffene for administrasjonstjenester (administrasjonspris). Administrasjonspris trekkes gjennom saldo på avtalen.

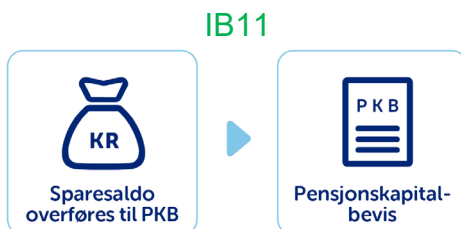
SpareBank 1 har rett til å endre pristariffen for administrasjonspris.

### 2.5.3 Andre priselementer

SpareBank 1 har rett til å innføre andre priselementer enn de som er nevnt over.

## 2.6 Hva skjer når du slutter i bedriften?

Dersom du blir meldt ut av innskuddspensjonen beholder du retten til sparesaldoen. Månedlig sparing til egen pensjonskonto i SpareBank 1 opphører og din sparesaldo overføres til ett Pensjonskapitalbevis (PKB) hos SpareBank 1.



Et pensjonskapitalbevis er en individuell avtale mellom deg og SpareBank 1. Du kan fortsatt endre spareprofil.

Du får også pensjonskapitalbevis når du starter utbetaling av alderspensjon. Vilklårene gjelder også for pensjonskapitalbevis.

## 2.7 Rett til overskudd

### 2.7.1 Avkastning på sparesaldo

Du har rett til den avkastning som spareprofilen gir. Avkastningen kan bli positiv eller negativ. Det vil si at du kan tjene eller tape penger. Avkastningen godskrives (eller belastes) saldo.

## 2.8 Hvilke rettigheter har du hvis innskuddspensjonsavtalen opphører?

Hvis innskuddspensjonen opphører, beholder du retten til sparesaldoen. SpareBank 1 overfører sparesaldoen til et pensjonskapitalbevis.



## 2.9 Hva skjer hvis bedriften flytter innskuddspensjonsavtalen til annet selskap

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

## 2.10 Hva skjer hvis bedriften ikke følger avtalt spareplan?

SpareBank 1 har ingen ansvar for at din arbeidsgivers innbetalinger følger avtalt spareplan. Dette ivaretas av din arbeidsgiver og dens pensjonsleverandør.

## 2.11 Kan Egen pensjonskonto flyttes til en annen leverandør?

Du kan si opp denne avtalen for å flytte den til en annen leverandør. SpareBank 1 overfører sparesaldoen til din nye leverandør senest innen én måned etter at vi fikk melding fra deg.

## 2.12 Kan avtalen sies opp?

Du kan si opp denne avtalen. Saldo overføres da tilbake til din arbeidsgivers pensjonsleverandør

## 2.13 Når opphører avtalen?

Avtalen opphører når hele sparesaldoen er utbetalt som pensjon til deg, eller til dine etterlatte eller dødsboet hvis du dør. Avtalen opphører også hvis du sier den opp for å flytte den til en annen leverandør.

## 2.14 Hvilke endringer kan SpareBank 1 gjøre?

SpareBank 1 har rett til å endre vilkårene i forsikringstiden slik at de er i samsvar med lovgivningen. Dette gjelder også ved innføring av ny eller endret lovgivning. Lovgivning inkluderer lover, forskrifter, utfyllende fortolkninger (rundskriv og lignende) og andre pålegg fra offentlige myndigheter. I tillegg kan vi gjøre praktiske og redaksjonelle endringer i vilkårene.

SpareBank 1 kan endre pristariffer. I tillegg kan vi innføre nye priselementer. Hvis tariffen øker eller vi innfører nye priselementer, skal vi gi beskjed om dette minst fire måneder før.

SpareBank 1 kan også endre fond, avvikle fond og ta inn nye fond. Mer om dette kan du lese i punkt 2.2.5.

## **2.15 Hva skjer hvis det oppstår forhold utenfor SpareBank 1s kontroll?**

### **2.15.1 Uro i finansmarkedene**

Hvis børser stenger, eller hvis det oppstår andre situasjoner slik at børsen ikke kan beregne eller innløse verdien på fondsandeler i en periode (force majeure), kan SpareBank 1 utsette forpliktelsene vi har etter avtale om Egen pensjonskonto.

### **2.15.2 Krig og katastrofe**

Hvis Norge kommer i krig, kan Kongen bestemme at ytelser etter denne avtalen bare skal utbetales delvis. Kongen kan også gjøre andre nødvendige endringer i avtalene for å dekke underskudd i et livsforsikringsforetak som følge av krig eller katastrofer.

### 3 Lovhenvisninger og regelverk

Disse forsikringsvilkårene gjelder pensjonsordning etter lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold (innskuddspensjonsloven).

Forsikringsvilkårene beskriver hvilke generelle forutsetninger og betingelser som gjelder for innskuddspensjonen. Vilråene gjelder også for pensjonskapitalbevis så langt de passer

I tillegg til vilråene gjelder regler i lover og forskrifter. Disse lovene er særlig relevante for innskuddspensjonen:

- Lov om innskuddspensjon
- Lov om tjenestepensjon
- Lov om verdipapirfond
- Lov om forsikringsavtaler
- Lov om forsikringsvirksomhet
- Lov om finansforetak
- Lov om ekteskap

Egen pensjonskonto følger norsk lov.

Hvis det er konflikt i reglene som fremgår i forsikringsbeviset og reglene i forsikringsvilkårene, er det reglene i forsikringsbeviset som gjelder. Forsikringsbeviset og forsikringsvilkårene gjelder - i denne rekkefølgen – foran lovbestemmelser som kan fravikes.

## 4 Definisjoner og forklaringer på ord

Nedenfor finner du en alfabetisk liste med definisjoner av en del av de ordene som er brukt i dette dokumentet.

### **Avkastning**

Gevinst eller tap på sparesaldo.

### **Bankdager**

Dager i året hvor bankene i Norge er åpne.

### **Barn**

Forsikringstagers barn, herunder adoptivbarn, stebarn og fosterbarn.

### **Fond**

Et verdipapirfond er en kollektiv investeringsportefølje, der mange aktører (privatpersoner og bedrifter) har gått sammen om å plassere sine midler i verdipapirmarkedet. Forvaltningen utføres av et fondsforvaltningsselskap.

SpareBank 1 eier andelene i fondene hvor sparesaldoen investert. Du har rett til å motta utbetalinger som til sammen er lik verdien av sparesaldo.

### **Forsikringsbevis**

SpareBank 1s skriftlige bekreftelse om at avtalen er opprettet og viser hvilke rettigheter du har etter avtalen.

### **Forsikringstaker**

Den som har inngått avtale om innskuddspensjon i SpareBank 1.

### **Spareprofil**

En samling av aksjefond og rentefond som tilbys av SpareBank 1. Aksjefondene og rentefondene er enten aktiv forvaltet, eller består av indekxnære fond hvis bedriften har valgt basisforvaltning.

### **Investeringsvalg**

Beslutning om hvordan sparesaldo skal plasseres. Ditt valg av SpareBank 1 sine spareprofiler eller egen sammensetning av aksjefond og rentefond som tilbys i Fritt fondsvalg.

### **Pensjonsordning**

Det samme som innskuddspensjonsavtalen.

### **Pensjonskapitalbevis**

Kontrakt på rett til opptjent saldo fra en innskuddspensjonsordning i et tidligere arbeidsforhold eller saldo fra individuell pensjonsspareavtale hvor sparingen er avbrutt.

### **Samboer**

Person som du har felles bolig og felles barn med, eller lever sammen med i ekteskaps- eller partnerskapslignende forhold. Forholdet må ha bestått uavbrutt i

de siste fem årene før dødsfallet. Det må ikke foreligge forhold som ville hindret at lovlig ekteskap kunne blitt inngått.

***Spiresaldo***

Spiresaldo er innskuddene og avkastningen på dine investeringer. Spiresaldo er verdien av de fondsandeler (spareprofil) som du har valgt og er beregnet etter gjeldende kurs. Spiresaldo skal benyttes til utbetaling av alderspensjonen.

***Fritt Fondsvalg***

Et investeringsvalg hvor du selv velger blant ulike aksjefond og rentefond som tilbys av SpareBank 1. Du setter selv sammen en egen spareprofil.