



Pensjonskonto med prisfordel

Pensjonskonto er en kapitalforsikring som omfatter sparing med investeringsvalg, tilknyttet en dødsrisiko på 5 prosent av saldo. Pensjonskonto leveres av SpareBank 1 Forsikring AS (NO 915 651 321).

Innbetaling

Du kan selv velge hvor mye du ønsker å innbetale. Maksimal innbetaling er 300 000 kroner i måneden. Minste månedlige innbetaling er 300 kroner. Minste engangsinnskudd er 1 000 kroner, og maksimal engangsinnskudd er 40 000 000 kroner.

Oppstartsprofil

Når du kjøper Pensjonskonto får du enten SpareBank 1 Alderstilpasset profil eller ODIN Alderstilpasset profil. Hvilken profil du får avhenger av hva din bank har valgt. I alderstilpasset profil starter nedtrapping av aksjeandel 27 år før utbetalingsstart. Om ikke annet er avtalt, starter utbetaling ved 67 år. Sparingens 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. Du kan endre investeringsprofil etter at avtalen er opprettet.

Investeringsvalg

Etter at avtalen er opprettet kan du velge mellom ti investeringsporteføljer. Fem av porteføljene består av underliggende fond fra ODIN, og de resterende fem består av underliggende fond fra flere leverandører. Du kan endre investeringsportefølje på www.sparebank1.no/minpensjon. Bytte skjer uten skattemessige konsekvenser.

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. november 2018 og er i prosent av saldo per år:

	Ordinær	Fordel*
SpareBank 1 / ODIN Forsiktig:	0,70	0,60
SpareBank 1 / ODIN Moderat:	1,00	0,70
SpareBank 1 / ODIN Offensiv:	1,25	0,80
SpareBank 1 / ODIN 100 % Aksjer:	1,50	0,90
SpareBank 1 / ODIN Alderstilpasset:	1,50-0,62	0,90-0,58

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

*Du får fordelspris når du er medlem av en tjenstepensjonsordning, eller har et Pensjonskapitalbevis eller Pensjonsbevis hos SpareBank 1 Forsikring. Ellers gjelder ordinære priser.

Administrasjonsomkostninger

0,1 % av saldo per år, belastes månedlig i hele avtaleperioden.

Pris for forsikring ved dødsfall

Pris for livsforsikring avhenger av saldo og forsikredes alder, og belastes saldo månedlig. Eksempel på årlig pris ved en saldo på 100 000 kroner:

Alder	Pris for forsikring	Pris i prosent av saldo
20	1,40	0,0014 %
30	1,79	0,0018 %
40	3,00	0,0030 %
50	6,83	0,0068 %
60	18,93	0,0189 %
70	57,22	0,0572 %
80	178,30	0,1783 %
90	561,19	0,5612 %

Utbetaling av Pensjonskonto

Utbetaling starter når forsikrede fyller 67 år og opphører ved 77 år, hvis ikke annet er avtalt. Størrelsen på utbetalingen beregnes ut ifra saldo ved uttaksdato. Du kan endre utbetalingstid på www.sparebank1.no/minpensjon.

Utbetaling ved død

Hvis forsikrede dør etter at forsikringen er trådt i kraft utbetales en forsikringssum på 105 % av saldo. Dør forsikrede før forsikringen er i kraft, utbetales saldo.

Forsikringssummen utbetales til forsikringstaker. Hvis forsikret og forsikringstaker er samme person utbetales forsikringssummen til ektefelle, subsidiært arvinger etter lov eller testament. Hvis beløpet skal utbetales til andre, kan du oppgi en eller flere som skal være begunstiget.

Hvem eier fondsandelene?

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

Skatt

Avkastningen er skattefri frem til utbetaling, mens saldo inngår i grunnlaget for formueskatt. Avkastningen skattes som alminnelig inntekt ved utbetaling.

eKunde

Du blir eKunde når du kjøper Pensjonskonto og da finner du avtaledokumenter i nettbanken. De som ikke er kunde i SpareBank 1 fra før, finner dokumentene på www.sparebank1.no/minpensjon. Ønsker du å få tilsendt dokumenter i posten koster det 35 kroner per måned.

Forsikringsvilkår

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

Avslutning av avtalen

Du kan avslutte avtalen (gjenkjøpe) når du ønsker.

Ingen angre rett

Du kan ikke angre deg når du kjøper 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 personopplysninger 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.

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 og SpareBank 1 Skadeforsikring AS som utgjør mer enn 10 %. Mer informasjon om eierandel og agent finner du i agentregisteret på www.sparebank1.no/agentregister.