Storebrand

Vilkår

Gjelder fra 1. januar 2027
Storebrand Livsforsikring AS

- Innskuddspensjon etter lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold.
- Egen pensjonskonto ved selvvalgt leverandør for forvaltning av kapital fra medlemskap i innskuddspensjonsordninger.
- Pensjonskapitalbevis for forvaltning av kapital etter medlemskap i innskuddspensjonsordning.

Storebrand Innskuddspensjon

- med individuelt investeringsvalg
- uten avkastningsgaranti
- innenfor lov om innskuddspensjon
- innenfor lov om foretakspensjon
- innenfor lov om tjenestepensjon

Dette heftet inneholder reglene for Storebrand Innskuddspensjon med investeringsvalg, en pensjonsordning etter reglene i lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold av 24. november 2000. Her finner du vilkårene for pensjonssparingen og forvaltningen av pensjonskapitalen. I tillegg inneholder heftet vilkårene for de forsikringsdekninger som kan avtales sammen med innskuddsbasert alderspensjon i arbeidsforhold.

Hvilke vilkår som gjelder for det enkelte medlem fremgår av spare- og forsikringsbeviset.

Det er viktig at du og dine nærmeste er kjent med innholdet i regelverket og de vilkår som gjelder for den aktuelle avtale.

Innhold

Ord og uttrykk i innskuddspensjon og forsikring 4
Sparing i Storebrand Innskuddspensjon 7
Vilkår pensjonssparing 7
§ 1. Pensjonsavtalen 7

§ 1.1 Hvilke lover og regler som gjelder 7
§ 1.2 Hvilke pensjonsvilkår som gjelder 7
§ 1.3 Hvem kan omfattes av en avtale om innskuddspensjon 7
§ 1.4 Skatteregler 7

§ 2. Hva er innskuddspensjon 8
§ 3. Informasjonsbehandling 8

§ 3.1 Informasjon om foretaket og medlemmene 8
§ 3.2 Informasjon til foretaket og medlemmene 8
§ 3.3 Adresseforandringer 8

§ 4. Avtaleinngåelse/ikrafttredelse 8
§ 5. Innskudd 8
§ 6. Investeringsalternativer 9
§ 7. Medlemmenes endring av investeringssammensetning 9
§ 8. Investeringsrisiko 9
§ 9. Automatisk nedtrapping 9
§ 10. Verdivurderingsdato 10
§ 11. Ansvar for bruk av tjenester over internett 10
§ 12. Endring eller avvikling av investeringsalternativer 11
§ 13. Foretakets adgang til å disponere over pensjonsordningen 11

§ 13.1 Oppsigelse og endring av pensjonsordningen 11
§ 13.2 Flytting av pensjonsordningen 11

§ 14. Binding, motregning og pantsettelse av pensjonsmidler 11
§ 15. Kostnader 12
§ 16. Utbytte 12
§ 17. Utbetaling av alderspensjon 12
§ 18. Medlemmets dødsfall 13

§ 18.1 Medlemmets dødsfall før uttak av pensjon 13
§ 18.2 Medlemmets dødsfall etter uttak av pensjon 13

§ 19. Opphør av pensjonsordning 13
§ 20. Opphør av medlemskap i en pensjonsordning 13
§ 21. Medlemmets rettigheter ved opphør 13
§ 22. Renteplikt ved oppgjør 14
§ 23. Valuta 14
§ 24. Foreldelse 14
§ 25. Force Majeure 14
§ 26. Endring av vilkår og priser 14
§ 27. Behandling av tvister 14
Forsikringer som kan knyttes til Storebrand Innskuddspensjon 15
§ 1. Forsikringsavtalen 15

Storebrand Livsforsikring AS Professor Kohts vei 9, Postboks 500, N-1327 Lysaker, Telefon 915 08 880, storebrand.no

§ 1.1 Hvilke lover og regler som gjelder ... 15
§ 1.2 Hvilke forsikringsvilkår som gjelder ... 15
§ 1.3 Hvem kan omfattes av forsikringsdekningene ... 15

§ 2. Opplysningsplikt ved inntredelse i ordningen og konsekvenser av å gi uriktige opplysninger ... 16

§ 2.1 Foretakets plikt til å gi arbeidsdyktighetserklæring og annen risikorelevant informasjon ... 16
§ 2.2 Medlemmenes plikt til å gi opplysninger om risikoen ... 16
§ 2.3 Konsekvenser av å gi uriktige opplysninger ... 16

§ 3. Generelle begrensninger i selskapets ansvar ... 16

§ 3.1 Krig som Norge er med i ... 16
§ 3.2 Deltakelse i krig Norge ikke er med i ... 16
§ 3.3 Øvrige begrensninger - krig / uroligheter og terrorhandlinger ... 17
§ 3.4 Reiser i utlandet ... 17

§ 4. Ikrafttredelse ... 17
§ 5. Premiebetaling – premiefond/innskuddsfond ... 18
§ 6. Foretakets rett til endring og regulering av forsikringen ... 18
§ 7. Pantsettelse og kreditorvern ... 18
§ 8. Utmelding ... 19
§ 9. Opphør ... 19
§ 10. Flytting ... 19
§ 11. Opplysningsplikt ved krav om utbetaling og konsekvensene av uriktige opplysninger 20
§ 12. Pensjon fra kollektivforsikringen ved samtidig ytelse fra annet hold ... 20
§ 13. Renteplikt ved oppgjør ... 21
§ 14. Valuta ... 21
§ 15. Erstatning, regress og krav om tilbakebetaling av pensjonsbeløp ... 21
§ 16. Fortsettelsesforsikring ... 21
§ 17. Endring av forsikringsvilkår og priser ... 22
§ 18. Behandling av tvister ... 22
Tilleggsvilkår: Innskuddsfritak og premiefritak ... 23
§ 1. Hvilke vilkår som gjelder ... 23
§ 2. Forsikringens omfang og begrensninger ... 23

§ 2.1 Rett til innskuddsfritak og premiefritak ... 23
§ 2.2 Innskuddsfritakets og premiefritakets størrelse ... 23
§ 2.3 Begrensninger ... 24

§ 3. Utbetaling ... 24
§ 4. Foreldelse ... 25
Tilleggsvilkår: Uførepensjon / Midlertidig uførepensjon ... 26
§ 1. Hvilke vilkår som gjelder ... 26
§ 2. Forsikringens omfang og begrensninger ... 26

§ 2.1 Rett til uførepensjon ... 26
§ 2.2 Beregning av uførepensjon ... 26
§ 2.3 Begrensninger ... 27

§ 3. Utbetaling ... 28
§ 4. Fradrag for arbeidsinntekt eller andre ytelser ... 28
§ 5. Foreldelse ... 29

Tilleggsvilkår: Uførepensjon som kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden ved lave uføregrader 30
§ 1. Hvilke vilkår som gjelder 30
§ 2. Forsikringens omfang og begrensninger 30
§ 2.1 Rett til uførepensjon som kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden ved lave uføregrader 30
§ 2.2 Beregning av uførepensjon som kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden 30
§ 2.3 Begrensninger 31
§ 3. Utbetaling 31
§ 4. Foreldelse 32
Tilleggsvilkår: Ektefellepensjon 33
§ 1. Hvilke vilkår som gjelder 33
§ 2. Forsikringens omfang og begrensninger 33
§ 2.1 Rett til ektefellepensjon 33
§ 2.2 Begrensninger 33
§ 3. Utbetaling 33
§ 4. Foreldelse 34
Tilleggsvilkår: Samboerpensjon 35
§ 1. Hvilke vilkår som gjelder 35
§ 2. Forsikringens omfang og begrensninger 35
§ 2.1 Rett til samboerpensjon 35
§ 2.2 Begrensninger 35
§ 3. Utbetaling 35
§ 4. Foreldelse 36
Tilleggsvilkår: Barnepensjon 37
§ 1. Hvilke vilkår som gjelder 37
§ 2. Forsikringens omfang 37
§ 3. Utbetaling 37
§ 4. Foreldelse 37
Hvordan gå frem ved klager? 38

Ord og uttrykk i innskuddspensjon og forsikring

I vilkårene betyr:

Avtalen

Avtalen er den pensjons- og forsikringsavtale som inngås mellom foretaket og Storebrand Livsforsikring AS.

Barn

Medlemmets barn, herunder stebarn og fosterbarn.

Ektefelle

Person som har inngått lovformelig ekteskap med et medlem av pensjonsordningen. En person regnes som ektefelle fram til det tidspunkt ekteskapet er endelig oppløst ved bevilling eller dom (skilsmisse). Utenlandske ekteskap likestilles med norske ekteskap i henhold til norsk ekteskapslovgivning og forvaltningspraksis.

Fondsprovisjon

Fondsprovisjon er prisen for kjøp/salg (tegning/innløsning) og forvaltning av investeringsalternativene.

Foretak

Foretak er i lov om innskuddspensjon definert som aksjeselskap, allmennaksjeselskap, ansvarlig selskap, enkeltpersonforetak og ethvert annet rettssubjekt som har arbeidstaker i sin tjeneste.

Innskudd

Innskudd er det beløp som foretaket etter innskuddsplanen skal innbetale for de enkelte medlemmer.

Innskuddsfond

Innskuddsfondet er et fond som består av innbetalinger fra foretaket, avkastning på midlene i innskuddsfondet, m.v. Dette innskuddsfondet kan foretaket bruke til dekning av årets innskudd til medlemmene eller andre formål i samsvar med regler om bruk av innskuddsfond i lov om innskuddspensjon.

Innskuddsplan

Innskuddsplanen angir hvordan de årlige innskuddene for medlemmene skal beregnes.

Medlemmer

Medlemmer i pensjonsordningen kan være arbeidsgiveren og de arbeidstakere som oppfyller opptaksvilkårene i regelverket for pensjonsordningen. Som medlem regnes også arbeidstaker som er blitt ufør mens han var i foretakets tjeneste, og som det betales innskudd for i henhold til forsikring av innskuddsfritak.

I vilkårene benevnes som medlem også innehavere av egen pensjonskonto med Storebrand Livsforsikring som selvvalgt forvaltningsleverandør, samt innehavere av pensjonskapitalbevis.

Pensjonskapital

Pensjonskapitalen er summen av innskudd foretatt i samsvar med innskuddsplanen med tillegg av tilført avkastning som kan være positiv eller negativ.

Med pensjonskapital forstås også pensjonskapital opptjent gjennom tidligere arbeidsforhold, samt midler opptjent i individuell pensjonsspareavtale etter lov om individuell pensjonsordning av 27. juni 2008. Det enkelte medlem kan likevel velge å forvalte sin opptjening og/eller pensjonskapital opptjent gjennom tidligere arbeidsforhold hos en annen leverandør.

Pensjonskapitalbevis

Pensjonskapitalbevis er en individuell kontrakt som angir eierens rett til opptjent pensjonskapital i henhold til regelverket. Pensjonskapitalbevis utstedes av Storebrand Livsforsikring AS, eller den leverandør medlemmet har valgt som forvalter av sin pensjonskapital, når et medlem trer ut av en innskuddspensjonsordning eller når et medlem starter utbetaling av hel eller delvis alderspensjon i henhold til regelverket.

Registrert partner

Partner i registrert partnerskap der partnerne ikke har samtykket til å omgjøre partnerskap til ekteskap.

Samboer

Samboer er en person som medlemmet:

1. har felles bolig og felles barn med, eller
2. lever sammen med i ekteskapslignende forhold når det godtgjøres at forholdet har bestått uavbrutt i de siste fem år før dødsfallet.

En person regnes likevel ikke som samboer dersom det forelå forhold som ville hindre at lovlig ekteskap eller partnerskap ble inngått, jf. ekteskapsloven §§ 1 - 5a og §§ 8 og 9.

Selvvalgt egen pensjonskonto

Selvvalgt egen pensjonskonto er en individuell kontrakt som etableres når en person har valgt Storebrand Livsforsikring AS som særskilt forvaltningsleverandør for hele eller deler av sin pensjonskapital som er under opptjening.

Sparebevis

Sparebevis er et dokument til medlemmet som viser innestående pensjonskapital og en prognose over antatt fremtidig pensjonsutbetaling. For medlemmer som har selvvalgt egen pensjonskonto hos særskilt forvaltningsleverandør vil sparebeviset ikke vise innestående pensjonskapital eller prognose.

Sparebevis for selvvalgt egen pensjonskonto med Storebrand Livsforsikring AS som særskilt forvaltningsleverandør sendes ved etablering av kontrakten. Dokumentet inneholder ikke prognose.

Storebrand Innskuddspensjon

Storebrand Innskuddspensjon er en pensjonsordning som et foretak kan opprette til fordel for en nærmere definert gruppe av sine ansatte, i samsvar med reglene i lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold av 24. november 2000. Pensjonsordningen kan ha tilknyttet forsikringsdekninger ved arbeidsuførhet eller død.

I Storebrand Innskuddspensjon må det enkelte medlem etter nærmere regler selv bestemme hvordan pensjonsmidlene skal investeres. Alle innskudd er bundet til pensjonsformål og alle pensjonsutbetalinger skal skje i terminer.

Særskilt vedr. forsikringsdekningene

Arbeidsuførhet/nedsatt inntektsevne

Med arbeidsuførhet/nedsatt inntektsevne menes helt eller delvis tap av evne til inntektsgivende arbeid (tap av arbeidsevnen).

Forsikringsbevis

Forsikringsbevis er et dokument til medlemmet som bl.a. inneholder opplysninger om avtalte forsikringsytelser og hvilke forsikringsvilkår som gjelder.

Fripolise

Fripolise er en forsikringskontrakt mellom Storebrand Livsforsikring AS og et medlem i en innskuddspensjonsordning som opprettes i to tilfeller:

1. Der hvor det er tilknyttet forsikringsdekninger med fripoliseopptjening til innskuddspensjonen og medlemmet trer ut av ordningen.
2. Der hvor medlemmet velger at pensjonskapitalen skal forvaltes som en pensjonsforsikringsavtale ved uttak av pensjon.

Karenstid

Med karenstid menes tiden fra arbeidsuførhet/nedsatt inntektsevne inntrer til innskuddsfritak/premiefritak eller uførepensjon tidligst kan utbetales. Karenstidens lengde fremgår av de enkelte tilleggsvilkår.

Premiefond

Premiefondet er et fond som består av innbetalinger fra foretaket, avkastning på midlene i premiefondet, overskudd tilført fra forsikringsordningen, m.v. Premiefondet kan foretaket bruke til dekning av premier for innskuddsfritak, premiefritak, ektefelle-, samboer-, barne- eller uførepensjon eller andre formål i samsvar med regler om bruk av premiefond i lov om foretakspensjon. Premiefond opprettes i tillegg til innskuddsfond.

Returprovisjon

Eksterne forvaltere belaster kunden et forvaltningshonorar i fondene. Storebrand mottar en andel av dette forvaltningshonoraret som kompensasjon for distribusjon av fondet. Andelen Storebrand mottar varierer fra fond til fond.

Sparing i Storebrand Innskuddspensjon

Innskuddsbasert alderspensjon

- med individuelt investeringsvalg
- uten avkastningsgaranti

Vilkår pensjonssparing

§ 1. Pensjonsavtalen

§ 1.1 Hvilke lover og regler som gjelder

For Storebrand Innskuddspensjon gjelder:

- Lov av 21. desember 2005 om obligatorisk tjenestepensjon, med forskrifter.
- Lov av 24. november 2000 om innskuddspensjon i arbeidsforhold, med forskrifter.
- Lov av 16. juni 1989 om forsikringsavtaler (FAL), med forskrifter.
- Lov av 10. juni 2005 om forsikringsvirksomhet, med forskrifter.
- Lov av 26. mars 1999 om skatt av formue og inntekt, med forskrifter.
- Andre bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov. For avtalen gjelder norsk rett.

§ 1.2 Hvilke pensjonsvilkår som gjelder

For avtalen gjelder disse pensjonsvilkårene, de bestemmelser som er fastsatt i en egen avtale mellom foretaket og selskapet, samt de bestemmelser som er inntatt i sparebeviset. Teksten i sparebeviset gjelder foran vilkårene. Sparebeviset, vilkårene og avtalen gjelder foran fravikelige lovbestemmelser. For pensjonsavtalen gjelder videre de underliggende fondsvedtekter. Vilkårene gjelder foran vedtektene.

Disse vilkår gjelder også, så langt de passer, for egen pensjonskonto og innehavere av egen pensjonskonto med Storebrand Livsforsikring AS som selvvalgt forvaltningsleverandør.

I tillegg gjelder disse vilkår også for pensjonskapitalbevis og pensjonskapitalbeviseiere så langt de passer.

§ 1.3 Hvem kan omfattes av en avtale om innskuddspensjon

Avtale om Storebrand Innskuddspensjon kan bare omfatte personer som er pliktig medlem i folketrygden med medlemskap som omfatter opptjening av pensjonsrettigheter, med mindre annet er særskilt avtalt.

§ 1.4 Skatteregler

Pensjonsordningen følger reglene i lov om innskuddspensjon og er underlagt de særskilte skattereglene som følger av skattelovens § 6-46, m.fl.

§ 2. Hva er innskuddspensjon

Storebrand Innskuddspensjon med investeringsvalg er en pensjonsordning hvor et foretak betaler årlige innskudd i samsvar med en avtalt innskuddsplan til medlemmenes fremtidige alderspensjon. Det opprettes særskilte pensjonskonti for hvert enkelt medlem. Medlemmet gis adgang til å endre investeringssammensetningen for sin pensjonskapital innenfor de rammer foretaket har valgt. Medlemmet bærer selv investeringsrisikoen.

Storebrand Livsforsikring AS eier de underliggende fondsandelene. Eier av avtalen har en fordring på Storebrand Livsforsikring AS tilsvarende sparesaldo til enhver tid.

Hvis medlemmet har valgt annen leverandør for forvaltning av nåværende og/eller tidligere opptjening av pensjonskapital, gjelder regler og vilkår hos den aktuelle leverandøren.

§ 3. Informasjonsbehandling

§ 3.1 Informasjon om foretaket og medlemmene

Storebrand Livsforsikring AS kan innhente/avgi opplysninger om kundeforholdet fra/til andre selskaper i Storebrand-konsernet og foretak hvor Storebrandkonsernet har en vesentlig eierandel. Formålet er å kunne gi en samlet oversikt over foretakets/medlemmenes samlede engasjement i konsernet, og å kunne tilrettelegge Storebrand Livsforsikrings/konsernets tjenester overfor disse. Dette omfatter ikke helseopplysninger eller andre opplysninger som regnes som sensitive etter personopplysningsloven.

§ 3.2 Informasjon til foretaket og medlemmene

Storebrand Livsforsikring AS vil årlig gi medlemmene opplysninger om blant annet pensjonskapitalens utvikling.

Hvis medlemmet har valgt annen leverandør for forvaltning av nåværende og/eller tidligere opptjening av pensjonskapital, vil den valgte leverandøren gi disse opplysningene.

§ 3.3 Adresseforandringer

Ved melding fra Storebrand til foretaket eller medlemmene er brev til den oppgitte adresse eller sist kjente adresse alltid tilstrekkelig.

§ 4. Avtaleinngåelse/ikrafttredelse

Pensjonsavtalen trer i kraft når både fullstendig pensjonsavtale er inngått og Storebrand Livsforsikring AS' hovedkontor har mottatt melding om at første avtalte innbetaling er godskrevet selskapets konto.

For nye medlemmer trer pensjonsordningen i kraft når Storebrand Livsforsikring AS' hovedkontor har mottatt innmeldingen og melding om at avtalt innbetaling for vedkommende medlem er godskrevet selskapets konto.

§ 5. Innskudd

Det er foretakets ansvar at innbetalinger skjer i henhold til innskuddsplanen. Dette gjelder også når det er avtalt pensjonsinnskudd fra medlemmene.

Det fremgår av innskuddsplanen, inntatt i pensjonsavtalen, om medlemmene skal betale årlige innskudd i pensjonsordningen. Slikt innskudd kan for hvert medlem ikke settes høyere enn 4 prosent av medlemmets lønn og kan maksimalt utgjøre 50 prosent av det totale innskuddet. Hvis medlemmet dør før pensjonsalder, skal medlemmets innskudd bare betales for tiden frem til dødsdagen.

Hvis medlemmet har valgt annen leverandør for forvaltning av pensjonskapital under opptjening, overfører Storebrand Livsforsikring AS innskudd for medlemmet til den valgte leverandøren. I tillegg overføres en beregnet kompensasjon til dekning av forvaltningskostnader etter bestemmelser fastsatt i forskrift. Innskudd og kompensasjon som nevnt mottas av Storebrand Livsforsikring AS fra arbeidsgiver.

§ 6. Investeringsalternativer

Ved etablering av avtalen vil foretaket velge hvilke investeringsvalg medlemmene skal tilbys. Foretaket har senere rett til å endre utvalget av fond som gjøres tilgjengelig for medlemmene. Det samme gjelder for nye medlemmer i ordningen.

§ 7. Medlemmenes endring av investeringssammensetning

Det enkelte medlem kan, ved skriftlig melding, eller på annen måte som Storebrand Livsforsikring AS på forhånd aksepterer, endre investeringssammensetningen i oppsparingstiden innenfor den rammen foretaket har besluttet. For pensjonskapitalbevis og alderspensjon under utbetaling kan investeringssammensetningen endres innenfor de rammer Storebrand Livsforsikring AS har gitt.

Hvis medlemmet har valgt annen leverandør for forvaltning av nåværende og/eller tidligere opptjening av pensjonskapital, gjelder de investeringsvalg som er tilgjengelig for medlemmet hos den aktuelle leverandøren.

§ 8. Investeringsrisiko

Storebrand Livsforsikring AS garanterer ingen minsteavkastning. Storebrand Livsforsikring AS garanterer ikke det beløp som foretaket har innbetalt. Avkastningen kan både bli positiv og negativ. Den fremtidige verdien av innbetalte beløp kan derfor få en negativ utvikling. Den faktiske verdien og avkastningen pensjonskapitalen får i fremtiden, vil blant annet avhenge av markedets utvikling, valgt investeringssammensetning, eventuelle gebyrer og forvalternes dyktighet.

Medlemmene bærer selv risikoen for at verdien av investeringsporteføljen kan bli redusert.

§ 9. Automatisk nedtrapping

For å redusere svingninger i pensjonsmidlene frem mot pensjonsalder, vil en eventuell aksjefondsandel i sparingen bli automatisk redusert frem til fylte 67 år. Nedtrappingen vil skje til utvalgte fond for nedtrapping om medlemmet ikke selv har valgt lavrisikofond. Medlemmet må selv foreta et aktivt valg dersom nedtrapping ikke ønskes.

§ 10. Verdivurderingsdato

Dato for plassering/innløsing av investeringene for følgende situasjoner i Storebrand Livsforsikring AS:

Første innbetaling

Plassering påbegynnes senest andre arbeidsdag[1] etter ikrafttredelse og melding om innbetaling til Storebrand Livsforsikring er mottatt[2] av Storebrand Livsforsikring AS' hovedkontor.

Senere innbetalinger

Plassering påbegynnes senest andre arbeidsdag[1] etter at melding om innbetaling til Storebrand Livsforsikring er mottatt[2] av Storebrand Livsforsikring AS' hovedkontor.

Fondsbytte

Fondsbytte påbegynnes senest andre arbeidsdag[1] etter at melding om ønsket fondsbytte er mottatt[2] av Storebrand Livsforsikring AS' hovedkontor.

Dersom det er registrert andre fondstransaksjoner som innebærer kjøp eller salg av andeler på pensjonskontoen, vil ikke fondsbytte gjennomføres før tidligere fondstransaksjoner er gjennomført. Fondsbyttet vil da ikke få fondskurs før første arbeidsdag etter at fondsbyttet er påbegynt i Storebrand Livsforsikring AS.

Flytting

Ved flytting til annen pensjonsinnretning gjelder særskilte regler for innløsning, overføring og frister. Disse fremgår av forsikringsvirksomhetsloven, og disse forsikringsvilkår § 13.2 annet avsnitt. Ved begjæring om flytting av Storebrand Innskuddspensjon, suspenderes medlemmets rett til å endre investeringssammensetning.

Dødsfall

Innløsning påbegynnes senest andre arbeidsdag[1] etter at melding om medlemmets dødsfall, vedlagt fullstendig dokumentasjon (dødsattest, skifteattest, osv.) for utbetaling, er mottatt av Storebrand Livsforsikring AS' hovedkontor.

Kommentarer:

1. De enkelte forvaltere har ulike tidspunkter for når mottatt ordre vil bli effektuert. Dette medfører at plassering og/eller innløsninger som involverer et eller flere fond med lengre oppgjørsfrist vil kunne ta noen dager ekstra. Foretaket/medlemmet står selv kursrisiko i denne perioden.

2. Alle innbetalinger, anmodninger eller meldinger anses mottatt den dag de er innkommet til Storebrand Livsforsikring AS' hovedkontor før kl 15.00 norsk tid. Det som innkommer etter kl. 15.00 anses mottatt den påfølgende arbeidsdag. Melding skal gis ved benyttelse av Storebrands internettjeneste for dette eller skriftlig med tilstrekkelig identifikasjon og spesifikasjon til at ønsket anmodning kan utføres. Foretaket/medlemmet står selv kursrisiko for tap som skyldes uklare meldinger.

§ 11. Ansvar for bruk av tjenester over internett

Storebrand Livsforsikring AS er ikke ansvarlig for tap som skyldes ukorrekt bruk av selskapets internettjeneste eller at Storebrand Livsforsikrings AS internettjeneste ikke er tilgjengelig som følge av driftsstans eller andre uregelmessigheter av teknisk karakter ved programvare eller maskinvare på tele- eller Internett. Dette gjelder også dersom innsendte ordre av tekniske årsaker ikke mottas av Storebrand Livsforsikring AS på en forståelig måte.

Foretaket/medlemmet skal påse at passord og brukeridentitet ikke blir kjent for andre og/eller at de ikke noteres slik at andre kan forstå hva kodene gjelder.

Storebrand er ikke ansvarlig for tap som måtte skyldes at uautoriserte personer har fått adgang til passord eller at foretaket/medlemmet på annen måte har brutt sikkerhetsbestemmelser.

§ 12. Endring eller avvikling av investeringsalternativer

Storebrand Livsforsikring AS forbeholder seg retten til å endre eller avvikle investeringsalternativer. Dersom et investeringsalternativ opphører, vil medlemmet ikke kunne plassere flere midler i dette alternativet. Midler som allerede er plassert i et investeringsalternativ som ikke lenger tilbys, kan Storebrand Livsforsikring AS kreve flyttet til andre investeringsalternativer selskapet tilbyr. Med mindre omstendigheter utenfor selskapets kontroll griper inn, vil Storebrand Livsforsikring AS varsle foretaket og medlemmene om endring av investeringsalternativene. Foretaket kan bestemme hvilke investeringsvalg medlemmene deretter skal tilbys. Storebrand Livsforsikring AS skal deretter, uten kostnad for medlemmene, omplassere medlemmenes midler i samsvar med foretakets beslutning, hvoretter medlemmene på nytt gis rett til å endre spareprofilen innen de nye investeringsalternativene. Dersom foretaket ikke tar stilling til hvordan midlene skal plasseres, vil midlene bli plassert i investeringsalternativer som Storebrand Livsforsikring AS finner passende.

§ 13. Foretakets adgang til å disponere over pensjonsordningen

§ 13.1 Oppsigelse og endring av pensjonsordningen

Innenfor de regler som gjelder, har foretaket rett til å si opp eller endre pensjonsordningen.

§ 13.2 Flytting av pensjonsordningen

Storebrand Innskuddspensjon kan flyttes til annen innskuddspensjonsavtale innenfor samme lovverk. Det enkelte medlems oppsparte kapital flyttes til mottakende forvaltningsinstitusjon (bank, livsforsikringsselskap, pensjonskasse eller forvaltningsselskap for verdipapirfond), som har ansvaret for nye plasseringer. Ved flytting beregnes et flyttegebyr i samsvar med gjeldende regler.

Av hensyn til reglene i forsikringsvirksomhetsloven kap. 6 om overføring av pensjonsmidler til ny institusjon, kan Storebrand Livsforsikring AS for enhver flytting bestemme at innløsning av fondsandeler skal skje inntil 12 kalenderdager forut for risikoopphørstidspunktet (flyttetidspunktet). Fra innløsningstidspunktet og frem til midlene overføres til ny institusjon forvaltes midlene kollektivt i form av kontanter eller tilsvarende likvider. Midlene vil i perioden gis en avkastning etter renten på folioinnskudd i Norges Bank.

§ 14. Binding, motregning og pantsettelse av pensjonsmidler

Midler som er innbetalt til pensjonsordningen samt avkastning på disse midler, kan ikke utbetales til medlemmet på annen måte enn som alderspensjon. Storebrand Livsforsikring AS kan motregne i pensjonsutbetalinger til dekning av krav knyttet til det enkelte medlems pensjonskonto. Storebrand Livsforsikring AS kan motregne i innskuddsfondet til dekning av krav knyttet til pensjonsordningen.

Pensjonsordningen kan ikke pantsettes. Heller ikke kan medlemmet pantsette sin pensjonskonto.

§ 15. Kostnader

For opprettelse og forvaltning av Storebrand Innskuddspensjon samt for utførte tjenester, kan Storebrand Livsforsikring AS ta vederlag i form av administrasjonsgebyrer, forvaltningsgebyrer, flyttegebyrer samt eventuelle andre kostnadselementer.

§ 16. Utbytte

Eventuelt utbytte fra pengemarkedsfond, obligasjonsfond og enkelte aksjefond tildeles i form av nye andeler i de respektive fond.

§ 17. Utbetaling av alderspensjon

Alderspensjon kan tidligst tas ut ved fylte 62 år med mindre medlemmet er omfattet av en lavere særaldersgrense og denne fremgår av avtalen.

Det er anledning til å ta ut mindre enn full alderspensjon, så lenge den årlige alderspensjon vil utgjøre om lag 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp. Uttak av gradert alderspensjon kan tidligst endres ved fylte 67 år eller tidligere særaldersgrense. Medlemmet kan likevel på et hvert tidspunkt bestemme fullt uttak.

Alderspensjonen kommer uansett til utbetaling fra fylte 75 år, med mindre Storebrand får melding om at dette ikke skal skje.

Ved uttak av alderspensjon blir ønsket andel av pensjonskapital utstedt til et eget pensjonskapitalbevis.

Medlemmet skal velge om kapitalen skal forvaltes som:

a) pensjonspareavtale med individuelt investeringsvalg
b) pensjonsforsikringsavtale etter en forsikringsteknisk omregning basert blant annet på forutsetninger om dødelighet og garantert rente

Alderspensjonen utbetales i terminer i et fast antall år frem til minst fylte 77 år, men ikke i noe tilfelle i mindre enn ti år i samsvar med pensjonsavtalen og lov om innskuddspensjon kapittel 7.

For en pensjonsforsikringsavtale kan en ikke senere sette ned utbetalingstiden eller omdanne denne til en pensjonspareavtale.

Utbetalingstiden kan imidlertid settes ned til det hele antall år som er nødvendig for at samlet årlig alderspensjon utgjør om lag 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp. Dette vurderes jevnlig under utbetalingsperioden når kapitalen forvaltes som pensjonspareavtale.

For øvrig gir lov om innskuddspensjon begrensning på rett til uttak av alderspensjon samtidig som det ytes uførepensjon fra pensjonsordningen.

Ved anvendelse av grensen på 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp for rett til uttak av alderspensjon, tas det ikke hensyn til eventuell pensjonskapital forvaltet hos annen leverandør.

§ 18. Medlemmets dødsfall

§ 18.1 Medlemmets dødsfall før uttak av pensjon

Ved medlemmets dødsfall før uttak av pensjon skal pensjonskapitalen utbetales etter reglene i lov om innskuddspensjon § 7-7 og benyttes til barnepensjon med inntil folketrygdens grunnbeløp (1 G) pr barn inntil hvert barn fyller 21 år, mens overskytende pensjonskapital skal benyttes til etterlattepensjon til ektefelle eller samboer, med utbetaling i minst ti år.

Overstiger pensjonskapitalen det som trengs for å gi barna pensjon som foran beskrevet og ingen ektefelle eller samboer har rett til pensjon, utbetales gjenværende pensjonskapital som engangsbeløp til dødsboet.

§ 18.2 Medlemmets dødsfall etter uttak av pensjon

Ved medlemmets dødsfall etter uttak av pensjon, vil pensjonskapitalen:

- enten bli utbetalt som ved dødsfall før pensjonsalder
- eller tilfalle forsikringskollektivet og ikke medlemmets etterlatte.

Pensjonskapitalen vil tilfalle forsikringskollektivet dersom medlemmet har valgt utbetaling ved pensjonsforsikringsavtale.

§ 19. Opphør av pensjonsordning

Pensjonsordningen opphører:

- når foretaket sier opp pensjonsordningen,
- når foretaket flytter pensjonsordningen til en annen forvaltningsinstitusjon (bank, livsforsikringsselskap, pensjonskasse eller forvaltningsselskap for verdipapirfond),
- når virksomheten i foretaket avvikles,
- når foretaket slutter å betale innskudd og det ikke foreligger midler i innskuddsfondet til å dekke innskuddene.

Den enkeltes pensjonskapital tilføres eventuell andel av innskuddsfond i Storebrand Livsforsikring AS innenfor gjeldende regler i lov om innskuddspensjon.

§ 20. Opphør av medlemskap i en pensjonsordning

Medlemskap i pensjonsordningen opphører når medlemmet slutter i foretaket med mindre medlemmet oppebærer rett til innskuddsfritak under pensjonsordningen.

§ 21. Medlemmets rettigheter ved opphør

Ved opphør av medlemskap beholder medlemmet sin rett til den pensjonskapital som er opptjent ved fratredelsen. Det utstedes et pensjonskapitalbevis til medlemmet. For fortsatt innbetaling, flytting og utbetaling av pensjonskapitalen gjelder reglene i lov om innskuddspensjon.

§ 22. Renteplikt ved oppgjør

Selskapet skal svare forsinkelsesrenter i samsvar med bestemmelsene i forsikringsavtaleloven § 18-4.

§ 23. Valuta

Innskudd, pensjonskapital m.v. som springer ut av pensjons-avtalen, regnes i norske kroner (NOK) dersom ikke annet fremgår av avtale eller sparebevis.

§ 24. Foreldelse

Krav på Storebrand innskuddspensjon foreldes etter de ordinære foreldelsesregler i lov om foreldelse av 18.05.1979.

§ 25. Force Majeure

Storebrand Livsforsikring AS er ikke ansvarlig for tap som skyldes forhold utenfor selskapets kontroll, som f.eks. ny lovgivning, offentlige beslutninger, stenging av børs, krig eller annen katastrofe, streik, lockout, blokade eller strømbrudd.

§ 26. Endring av vilkår og priser

Selskapet kan endre pensjonsvilkårene og kostnader som nevnt i § 15 innenfor de til enhver tid gjeldende regler fastsatt av myndighetene.

Dersom vilkårene endres til skade for medlemmet eller det tidligere medlemmet, skal underretning gis i samsvar med forsikringsavtaleloven § 19-8 annet ledd.

Kostnadene vil til enhver tid følge prisstrukturen fastsatt av Storebrand Livsforsikring AS.

§ 27. Behandling av tvister

Tvist som oppstår i forbindelse med pensjonsavtalen, kan bringes inn for Finansklagenemnda i samsvar med forsikringsavtaleloven § 20-1.

Forsikringer som kan knyttes til Storebrand Innskuddspensjon

Følgende alternativer kan velges:

- innskuddsfritak
- premiefritak
- uførepensjon
- ektefellepensjon
- samboerpensjon
- barnepensjon

Generelle forsikringsvilkår

I de generelle forsikringsvilkårene har vi samlet alle bestemmelser som gjelder for risikoforsikringene, uansett hvilke forsikringsdekninger avtalen omfatter.

§ 1. Forsikringsavtalen

§ 1.1 Hvilke lover og regler som gjelder

For forsikringsdekningene gjelder:

- Lov av 21. desember 2005 om obligatorisk tjenestepensjon, med forskrifter.
- Lov av 1. januar 2014 om tjenestepensjon, med forskrifter.
- Lov av 24. mars 2000 om foretakspensjon, med forskrifter.
- Lov av 16. juni 1989 om forsikringsavtaler (FAL), med forskrifter.
- Lov av 10. juni 2005 om forsikringsvirksomhet, med forskrifter.
- Lov av 26. mars 1999 om skatt av formue og inntekt, med forskrifter.
- Andre bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov. For forsikringsavtalen gjelder norsk rett.

§ 1.2 Hvilke forsikringsvilkår som gjelder

For forsikringsavtalen gjelder disse generelle forsikringsvilkårene, de tilleggsvilkår som gjelder for den enkelte dekning og de bestemmelser som er fastsatt i en egen avtale mellom foretaket og selskapet. Teksten i forsikringsbeviset gjelder foran vilkårene. Forsikringsbeviset, vilkårene og avtalen gjelder foran fravikelige lovbestemmelser.

§ 1.3 Hvem kan omfattes av forsikringsdekningene

Forsikringsdekningene kan bare omfatte medlemmer som etter forsikringsavtalen er opptatt i foretakets pensjonsordning.

§ 2. Opplysningsplikt ved inntredelse i ordningen og konsekvenser av å gi uriktige opplysninger

§ 2.1 Foretakets plikt til å gi arbeidsdyktighetserklæring og annen risikorelevant informasjon

Foretaket skal levere arbeidsdyktighetserklæring, som bekrefter hel arbeidsdyktighet tilsvarende heltidsstilling for alle medlemmene. Forsikringstakeren skal også av eget tiltak gi opplysninger om særlige forhold som han må forstå er av vesentlig betydning for selskapets vurdering av risikoen.

Fra foretaket har selskapet rett til å innhente oversikt over medlemmenes sykefraværsperioder og annen risikorelevant informasjon.

§ 2.2 Medlemmenes plikt til å gi opplysninger om risikoen

Dersom selskapet krever at medlemmene leverer helseerklæring, skal medlemmene gi riktige og fullstendige svar på selskapets spørsmål. De skal også av eget tiltak gi opplysninger om særlige forhold som de må forstå er av vesentlig betydning for selskapets vurdering av risikoen, jf. forsikringsavtaleloven § 13-1.

§ 2.3 Konsekvenser av å gi uriktige opplysninger

Ved uriktige og/eller mangelfulle opplysninger kan selskapets ansvar falle bort. Videre kan forsikringen og alle andre forsikringer foretaket/medlemmet har med selskapet, sies opp i samsvar med bestemmelsene i forsikringsavtalelovens kapittel 13.

§ 3. Generelle begrensninger i selskapets ansvar

§ 3.1 Krig som Norge er med i

Hvis Norge kommer i krig, kan Kongen bestemme at ytelser etter forsikringsavtalen bare skal utbetales delvis. Kongen kan også gjøre andre nødvendige endringer i avtalen for å dekke underskudd som følge av krig. Slike endringer kan også skje ved annen katastrofe.

§ 3.2 Deltakelse i krig Norge ikke er med i

Hvis medlemmet dør eller blir ufør som følge av deltakelse i krig under kommando av et land som ikke er alliert med Norge, er selskapet fri for ansvar hvis det ikke på forhånd er truffet annen avtale.

Personell som representerer humanitære organisasjoner i Norge eller internasjonalt og som deltar i humanitære operasjoner, anses ikke som deltakere i krig. Tilsvarende gjelder for norske militære som deltar i humanitære eller fredsbevarende operasjoner for De Forente Nasjoner (FN).

Se i tillegg begrensninger i de enkelte tilleggsvilkårene.

§ 3.3 Øvrige begrensninger - krig / uroligheter og terrorhandlinger

Krig og uroligheter

Med mindre annet er avtalt, svarer foretaket ikke for personskade eller forverring av personskade som oppstår under opphold i et land eller område som på skadetidspunktet er omfattet av Utenriksdepartementets reiseadvarsel mot reiser eller opphold. Dette forutsetter at det er årsakssammenheng mellom personskaden eller forverring av personskaden og krig eller krigslignende handlinger, enten krig er erklært eller ikke, eller opprør eller andre alvorlige forstyrrelser av den offentlige orden, se likevel punkt 3.4 Reiser i utlandet.

Opplysninger om områder eller land Utenriksdepartementet har utstedt reiseadvarsel for finner du på Utenriksdepartementets informasjonssider – land med reiseadvarsler.

Personskade eller økning i personskade som følge av atomkjernereaksjoner er alltid unntatt.

Terrorhandlinger

Med terrorhandling forstås enhver skadevoldende handling som fremstår å ha hatt til hensikt å forårsake alvorlig person- eller tingskade eller annet betydelig tap for å øve innflytelse på politiske, religiøse eller andre ideologiske organer eller for å fremkalle frykt i befolkningen.

Forsikringen dekker ikke terrorisme med radioaktive, kjemiske eller biologiske våpen.

§ 3.4 Reiser i utlandet

Bestemmelsen i punkt 3.3 om krig og uroligheter gjelder tilsvarende for tjenestereiser og private reiser i utlandet. Dersom den forsikrede oppholder seg i et land eller område på det tidspunkt Utenriksdepartementet usteder reiseadvarsel for landet eller området, dekker foretaket personskade eller økning av personskade som følge av slike forhold i inntil 30 dager fra tidspunktet reiseadvarselen ble ustedt.

§ 4. Ikrafttredelse

1. Kollektivforsikringen gjelder fra den dag selskapet får skriftlig melding om at tilbudet om kollektivforsikringen er godtatt av foretaket og første premie eller et avtalt à kontobeløp er betalt, hvis det ikke er gjort annen avtale. Avtalen trer i kraft for alle arbeidstakere i de grupper som kollektivforsikringen nevnte dag skal omfatte og eventuelt arbeidsgiver, som da er helt arbeidsdyktige tilsvarende heltidsstilling (jf. likevel punkt 2). For arbeidstaker eller arbeidsgiver som ikke er helt arbeidsdyktig, trer forsikringen i kraft den dag melding om hel arbeidsdyktighet er sendt Storebrand Livsforsikring AS.
2. Dersom opptakelsen er betinget av at det skal leveres helseerklæring på skjema fastsatt av selskapet, trer forsikringen for den enkelte arbeidstaker, arbeidsgiver og eventuelt medforsikret person i kraft den dag melding er sendt fra selskapet om at helseerklæringen er godkjent. Hvis selskapet ikke finner helsetilstanden tilfredsstillende, kan opptakelsen skje på spesielle vilkår eller avslås.
3. Hvis kollektivforsikringen overtas fra annen pensjonsinnretning, trer forsikringen i kraft etter at risikovurderingen er avsluttet og i samsvar med gjeldende flytteregler.
4. For utvidelse av kollektivforsikringen (økning av forsikringsytelsene eller opptak av nye medlemmer), gjelder foranstående regler i punkt 1 og 2.

§ 5. Premiebetaling – premiefond/innskuddsfond

1. Foretaket betaler premien til selskapet under ett for alle de medlemmer som kollektivforsikringen omfatter.

2. Betalingsfristen for premier er én måned fra den dag selskapet har sendt faktura til foretaket.

3. Blir en premie ikke betalt innen betalingsfristens utløp eller en avtalt lengre betalingsutsettelse, og det er midler i premiefond/innskuddsfond, tas det dekning i pensjonsordningens premiefond/innskuddsfond for premien. Om nødvendig skal det tas dekning i premiefond/innskuddsfond som forvaltes utenfor selskapet. Foreligger det ikke midler i premiefondet/innskuddsfondet, går kollektivforsikringen til opphør hvis betalingen ikke har funnet sted innen 14 dager etter annen gangs betalingspåminnelse er sendt på den forfalte premie.

   Det blir i tilfelle ved opphøret tatt dekning i eventuell premiereserve for forsikringspremie i perioden med betalingsutsettelse.

   For foretakets plikt til å betale renter av premier ved betalingsmislighold gjelder lov om renter ved forsinket betaling av 17. desember 1976 nr. 100.

4. Hvis medlemmet dør før pensjonsalderen, faller premiebetalingen bort for vedkommende. Betales det terminpremie for vedkommende, får foretaket godskrevet den del av terminpremien som tilsvarer tidsrommet fra dødsdagen til neste premieforfallsdag. Det godskrevne beløp blir enten avregnet i neste premie som forfaller til betaling for kollektivforsikringen eller overført til premiefondet/innskuddsfondet.

   Er det betalt premie en gang for alle (engangspremie) for medlemmet, får foretaket ved medlemmets død ikke godskrevet noen del av denne.

5. Avgjøres premiebetalingen helt eller delvis ved terminpremie, kan foretaket betale inn beløp til kollektivforsikringens premiefond/innskuddsfond.

6. Innbetalinger til og bruk av premiefond/innskuddsfond må skje innenfor rammen av lov om foretakspensjon, lov om innskuddspensjon og lov om tjenestepensjon og i henhold til skatteloven § 6-46.

§ 6. Foretakets rett til endring og regulering av forsikringen

1. Foretaket kan når som helst inngå avtale med selskapet om endringer i kollektivforsikringen. En slik endring må ikke medføre reduksjon av eventuell premiereserve for fripolisen på tidspunktet for endringen.
2. Ved regulering av forsikringsytelsene som er fastsatt i avtalen, skal forsikringsytelsene ikke i noe tilfelle settes nedunder ytelsene i eventuell fripolise på tidspunktet for reguleringen. Bestemmelsene i avsnittene foran gjelder likevel ikke ved nedsetting av forsikringsytelsene som er bestemt i henhold til § 12.

§ 7. Pantsettelse og kreditorvern

Forsikringen kan ikke pantsettes eller overdras. Forsikringen har kreditorvern etter reglene i forsikringsavtalelovens kapittel 16.

§ 8. Utmelding

Foretaket kan ikke melde medlemmet ut av kollektivforsikringen så lenge vedkommende hører til den gruppe eller de grupper av arbeidstakere som kollektivforsikringen omfatter. Trer medlemmet ut av gruppen på grunn av fratredelse eller av annen årsak, plikter foretaket å melde vedkommende ut av kollektivforsikringen (jf. likevel neste avsnitt).

Utmelding kan ikke finne sted hvis forsikringen omfatter uførepensjon, premiefritak eller innskuddsfritak og medlemmet er arbeidsufør etter en grad som minst tilsvarer den laveste uføregrad som kan gi rett til uføreerstatning i henhold til avtalen. Hvis retten til uførepensjon, premiefritak eller innskuddsfritak ikke inntrer, kan utmelding likevel finne sted. Under spesielle forhold kan foretaket med selskapets samtykke melde medlemmet ut også etter at utbetalingen av uførepensjon, premiefritak eller innskuddsfritak er startet.

§ 9. Opphør

1. Forsikringen skal opphøre hvis:
   a) foretaket bestemmer at forsikringen skal opphøre,
   b) det treffes vedtak om at virksomheten i foretaket skal avvikles,
   c) det følger av bestemmelse i lov om foretakspensjon og lov om tjenestepensjon, at forsikringen skal opphøre
   d) foretaket slutter å betale premie til forsikringen og det ikke foreligger midler i premiefondet/innskuddsfondet til dekning av premien,
   e) det besluttes at forsikringen skal flyttes, se dog nærmere regulering i § 10.

Overfor det enkelte medlem har selskapet risiko for fulle forsikringsytelser i en måned regnet fra det tidspunkt varsel er sendt om opphøret av kollektivforsikringen.

2. Ved opphør har det enkelte medlem eiendomsrett til sin eventuelle fripolise. Hvis forsikringen omfatter uførepensjon, premiefritak eller innskuddsfritak, gjelder følgende:

   For medlem som er arbeidsufør, men uten rett til uføreerstatning ved opphøret, har selskapet likevel risikoen for fulle forsikringsytelser så lenge medlemmet er arbeidsufør, dog ikke utover 12 måneder fra den dag arbeidsuførheten inntrådte. Graden av arbeidsuførhet skal minst tilsvare den laveste uføregrad som kan gi rett til uføreerstatning i henhold til avtalen. Ved utløpet av nevnte tidsrom fastsettes medlemmets eventuelle rett til uførepensjon og/eller premiefritak/innskuddsfritak. Den del av forsikringen som ikke er dekket gjennom innvilget premiefritak, vil bli redusert til fripolise eller opphøre med mindre den udekkede del blir opprettholdt ved opprettelse av en fortsettelsesforsikring etter § 16.

3. Hvis forsikringen opphører og det er midler i premiefond/innskuddsfond, skal disse brukes i samsvar med bestemmelser i lov om foretakspensjon, lov om innskuddspensjon og lov om tjenestepensjon.

4. Andre rettigheter medlemmene har etter opphøret av kollektivforsikringen fremgår av § 16.

§ 10. Flytting

1. Foretaket har rett til å si opp forsikringen og flytte den til annet forsikringsselskap. Oppsigelsen må skje skriftlig til selskapet. Oppsigelsesfrist er fastsatt i forsikringsavtalen.
2. Ved flytting opphører forsikringen.
3. Ved flytting gjelder bestemmelser i forsikringsvirksomhetsloven.

4. § 16 i disse vilkårene gjelder ikke når opphør skyldes flytting til annen pensjonsinnretning.

§ 11. Opplysningsplikt ved krav om utbetaling og konsekvensene av uriktige opplysninger

1. Opplysningsplikt og dokumentasjon ved oppgjør.

   Er forsikringstilfellet inntruffet, skal enhver som mener å ha et krav mot Storebrand Livsforsikring AS, uten ugrunnet opphold melde fra til selskapet.

   Den som vil fremme krav mot selskapet, skal gi selskapet de opplysninger og dokumenter som er tilgjengelig for ham eller henne, og som selskapet trenger for å kunne ta stilling til kravet og utbetale forsikringsbeløpet.

   Forsikringsutbetalingen vil kunne avhenge av at kravstilleren gir selskapet de nødvendige fullmakter til å innhente opplysninger for å kunne ta standpunkt til erstatningskravet. Selskapet kan kreve undersøkelse foretatt av en bestemt lege. Begge parter har rett til å innhente spesialisterklæringer.

   Hvis medlemmet befinner seg utenfor Norge på erstatningstidspunktet, kan selskapet som et vilkår for å utbetale erstatningen, kreve at medlemmet fremstiller seg for lege i Norge for vurdering av om vilkårene for utbetaling foreligger. Legens honorar betales av selskapet, eventuelle øvrige utgifter (reiser m.v.) betales av medlemmet selv. Fra foretaket har selskapet rett til å innhente oversikt over medlemmets sykefraværsperioder og annen risikorelevant informasjon.

2. Opplysningsplikt i utbetalingstiden.

   Så lenge uførepensjon utbetales, plikter medlemmet å melde fra til selskapet ved friskmelding og endring av uføregrad, samt gi melding om arbeidsinntekt og endringer i denne. Utbetales barnetillegg som følge av barns arbeidsuførhet, plikter medlemmet å gi informasjon til selskapet når arbeidsuførheten for barnet opphører.

3. Konsekvenser av å gi uriktige opplysninger.

   Den som ved erstatningsoppgjør gir uriktige eller ufullstendige opplysninger som han eller hun vet eller må forstå kan føre til at det blir utbetalt erstatning han eller hun ikke har krav på, kan miste ethvert erstatningskrav mot selskapet etter denne og andre forsikringsavtaler i anledning samme hending, i samsvar med forsikringsavtaleloven § 18-1. I et slikt tilfelle kan selskapet si opp enhver forsikringsavtale det har med vedkommende med en ukes varsel.

§ 12. Pensjon fra kollektivforsikringen ved samtidig ytelse fra annet hold

1. I den utstrekning det er adgang til det etter lov om foretakspensjon, skal det bestemmes i avtalen hvorvidt den pensjon som er fastsatt for medlemmet skal settes ned når medlemmet eller etterlatte etter medlemmet får rett til ytelser fra annet hold. Nedsettingen skal ikke være større enn at den nedsatte pensjon sammen med vedkommendes ytelser fra annet hold blir lik den pensjonen som er fastsatt for medlemmet.
2. Det beløp som pensjonen blir satt ned med, overføres til premiefondet eller innskuddsfondet.

§ 13. Renteplikt ved oppgjør

Selskapet skal svare forsinkelsesrenter av erstatningen når det er gått to måneder etter at melding om forsikringstilfellet ble sendt til selskapet. Forsømmer den berettigede å gi opplysninger eller utlevere dokumenter som er nødvendig for å ta stilling til erstatningskravet, kan han eller hun ikke kreve forsinkelsesrenter for den tid som går tapt ved dette. Det samme gjelder hvis den berettigede urettmessig avviser fullt eller delvis oppgjør. For øvrig gjelder bestemmelsene i forsikringsavtaleloven § 18-4.

§ 14. Valuta

Premiebeløp, pensjonsbeløp og andre ytelser som springer ut av forsikringsavtalen, regnes i norske kroner (NOK) dersom ikke annet fremgår av avtale eller forsikringsbevis.

§ 15. Erstatning, regress og krav om tilbakebetaling av pensjonsbeløp

Hvis foretaket ikke overholder sine plikter i henhold til den avtalen som er inngått mellom foretaket og selskapet, og selskapet likevel er forpliktet til å utbetale forsikringsytelser, kan selskapet søke erstatning hos foretaket etter gjeldende erstatningsregler.

Selskapet kan kreve regress fra ansvarlig skadevolder for erstatningsutbetaling etter bestemmelsen i skadeerstatningsloven § 3-7 nr. 3

Dersom selskapet påføres tap ved feil eller forsømmelse fra den forsikrede eller fra andre som gjør krav på ytelse fra forsikringen, kan det økonomiske tapet kreves tilbakebetalt. Dersom pensjonsbeløp er mottatt i strid med redelighet og god tro kan pensjonen likeledes kreves tilbakebetalt eller trekkes fra i fremtidig pensjon. Også ellers kan selskapet kreve utbetalt pensjonsbeløp tilbakebetalt dersom dette følger av ulovfestede rettsregler.

§ 16. Fortsettelsesforsikring

1. Når medlemmet trer ut av kollektivforsikringen eller hvis den opphører, har medlemmet rett til å fortsette forsikringsforholdet med individuell premieberegning uten å gi nye helseopplysninger.

   Vil medlemmet bruke retten til å opprettholde sin forsikring helt eller delvis, må skriftlig melding om dette være kommet til selskapet innen seks måneder etter at selskapets ansvar er opphørt, jf. punkt 2.

2. Dersom medlemmet trer ut av ordningen etter utmelding, har selskapet risiko for forsikringsdekningene i minst 14 dager etter at skriftlig underretning er sendt.

   Dersom kollektivforsikringen opphører, har selskapet risiko for forsikringsdekningene i minst en måned etter at varsel om opphøret er gitt.

   Ved eventuelle forsikringstilfeller som selskapet svarer for i denne risikotiden, vil selskapet kunne gjøre fradrag i forsikringsutbetalingen dersom vedkommende i mellomtiden er kommet inn under en tilsvarende forsikring og får erstatning fra denne.

§ 17. Endring av forsikringsvilkår og priser

Selskapet kan endre pristariffene som ligger til grunn for beregning av premiene for personrisiko, forvaltning og administrative tjenester. Tilsvarende gjelder ved pålegg gjennom lov, forskrift eller direkte fra Finanstilsynet.

Selskapet kan endre prisene innenfor de til enhver tid gjeldende regler fastsatt av myndighetene.

Selskapet kan videre foreta endringer i forsikringsvilkårene. Dersom vilkårene endres til skade for medlemmene eller de tidligere medlemmene, skal disse underrettes i samsvar med forsikringsavtaleloven § 19-8.

§ 18. Behandling av tvister

Tvist som oppstår i forbindelse med forsikringsavtalen, kan bringes inn for Finansklagenemnda i samsvar med forsikringsavtaleloven § 20-1.

Tilleggsvilkår: Innskuddsfritak og premiefritak

Innskuddsfritak dekker innskudd til pensjonsordningen for medlemmer som får nedsatt inntektsevne i forsikringstiden. Innskuddet tilføres medlemmets pensjonskonto månedlig.

Premiefritak dekker premie for forsikringer tilknyttet pensjonsordningen for medlemmer som får nedsatt inntektsevne i forsikringstiden. Premiefritaket tilføres pensjonsordningens risikodekninger månedlig, dersom medlemmet blir arbeidsufør i forsikringstiden.

§ 1. Hvilke vilkår som gjelder

I tillegg til disse dekningsvilkårene gjelder de generelle forsikringsvilkårene.

§ 2. Forsikringens omfang og begrensninger

§ 2.1 Rett til innskuddsfritak og premiefritak

Rett til innskuddsfritak/premiefritak inntrer når medlemmet på grunn av sykdom, skade eller lyte har en nedsatt inntektsevne. Inntektsevnen må være redusert med minst 20 prosent, eller en høyere avtalt prosentsats. Det forutsettes at hensiktsmessig behandling og hensiktsmessige tiltak for å bedre inntektsevnen, er gjennomført. Den nedsatte inntektsevnen må ha inntrådt mens forsikringen har vært i kraft.

Dersom det er avtalt at rett til innskuddsfritak/premiefritak først inntrer ved en høyere grad enn 20 prosent, gjelder følgende:

a) Minstegrad for rett til innskuddsfritak/premiefritak vil likevel ikke være høyere enn 40 prosent for medlem som mottar arbeidsavklaringspenger fra folketrygden.
b) Minstegrad for rett til innskuddsfritak/premiefritak vil likevel ikke være høyere enn 30 prosent for medlem hvor nedsatt inntektsevne skyldes yrkesskade eller yrkessykdom.

Ved lavere uføregrad enn folketrygdens krav til utbetaling av arbeidsavklaringspenger eller uføretrygd, kan rett til innskuddsfritak/premiefritak inntre når det er tilstrekkelig dokumentert at inntektsevnen er nedsatt på grunn av sykdom, skade eller lyte.

§ 2.2 Innskuddsfritakets og premiefritakets størrelse

Innskuddsfritaket svarer til innskuddet som etter innskuddsplanen skal innbetales for det enkelte medlem, som gjaldt på uføretidspunktet (første sykedag).

Premiefritaket utgjør premien for medlemmets forsikringsdekninger som gjaldt på uføretidspunktet (første sykedag).

Innskudds-/premiefritakets størrelse fastsettes etter medlemmets faktiske grad av uførhet (uføregraden). Uføregraden beregnes utfra medlemmets inntektsevne, og muligheter for inntekt, før uføretidspunktet sammenlignet med inntektsevne, og mulighetene, etter uføretidspunktet, jf. innskuddspensjonsloven § 2-4 annet ledd, foretakspensjonsloven § 6-6 og tjenestepensjonsloven § 2-1 annet ledd.

Uføregraden fastsettes av selskapet. Ved delvis uførhet fastsettes graden i trinn på fem prosent. Foreligger det en fastsatt uføregrad fra folketrygden legges denne normalt til grunn, men Storebrand vil fastsette en annen uføregrad for innskudds-/premiefritaket dersom faktisk inntektsevne etter uføretilfellet tilsier en annen uføregrad.

Etter at innskuddsfritak er innvilget vil beregningsgrunnlaget for medlemmets alderspensjon forbli uendret. Ved delvis uførhet vil innskudd til alderspensjonen bestå av innskudd fra innskuddsfritaket og innskudd fra foretaket beregnet ut fra medlemmets uføregrad og lønn som medlemmet mottar.

Etter at premiefritak er innvilget vil beregningsgrunnlaget for medlemmets forsikringsdekninger forbli uendret.

Det utbetales ikke innskuddsfritak/premiefritak når medlemmets pensjonsgivende arbeidsinntekt i ett kalenderår utgjør mer enn 80 prosent av inntekt før uførhet, oppjustert i samsvar med senere endringer i folketrygdens grunnbeløp.

Dersom utbetaling av innskuddsfritak settes i gang igjen etter å ha vært midlertidig stanset, vil innskuddsfritakets størrelse være beregnet etter det innskuddet som medlemmet var registrert med da innskuddsfritaket ble midlertidig stanset.

Dersom utbetaling av premiefritak settes i gang igjen etter å ha vært midlertidig stanset, vil premiefritakets størrelse være beregnet etter den premie som medlemmet var registrert med da premiefritaket ble midlertidig stanset.

Samlet opptjening av rett til alderspensjon, på grunnlag av innskuddsfritak og arbeidsinntekt, kan ikke utgjøre mer enn 100 prosent av det lønnsgrunnlag som var gjeldende på uføretidspunktet i ordningen.

§ 2.3 Begrensninger

Retten til innskuddsfritak og premiefritak inntrer ikke når medlemmets nedsatte inntektsevne skyldes:

a) skade som er fremkalt med forsett av medlemmet selv, med mindre medlemmet på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling,
b) sykdom, skader eller lyte som selskapet har reservert seg mot,
c) sykdom, skade eller lyte som medlemmet hadde og må antas å ha kjent til ved inntredelsen i kollektivforsikringen og som innen to år deretter medfører nedsatt inntektsevne. For økning i innskudd og premie for forhøyelse av forsikringsdekninger tilknyttet pensjonsordningen som ikke skyldes generell lønnsforhøyelse, gjelder tilsvarende bestemmelse. Toårsfristen regnes fra den dag innskuddet og forsikringsdekningene blir forhøyet. Dette punktet gjelder ikke hvis medlemmet har avgitt helseerklæring ved opptaket eller forhøyelsen.

Hvis medlemmet før opptak i kollektivforsikringen var med i en annen privat eller offentlig tjenestepensjonsordning med innskuddsfritak og/eller premiefritak, og det ikke har vært avbrudd i risikodekningen, regnes toårsfristen fra opptaket i den tidligere kollektivforsikringen.

§ 3. Utbetaling

Rett til utbetaling fra innskuddsfritaket inntrer tidligst ett år etter at inntektsevnen ble nedsatt. Dersom det er innvilget uføretrygd fra folketrygden før det er gått ett år etter at inntektsevnen ble nedsatt, inntrer likevel rett til utbetaling av innskuddsfritaket fra dette tidspunktet, men likevel ikke så lenge det utbetales eventuelle sykepenger.

Rett til utbetaling fra premiefritaket inntrer tidligst ett år etter at inntektsevnen ble nedsatt. Dersom det er innvilget uføretrygd fra folketrygden før det er gått ett år etter at inntektsevnen ble nedsatt, inntrer likevel rett til utbetaling av premiefritaket fra dette tidspunktet, men likevel ikke så lenge det utbetales eventuelle sykepenger.

Innskuddsfritak/premiefritaket gis så lenge medlemmets inntektsevne er nedsatt etter en grad som minst tilsvarer den laveste uføregrad, som kan gi rett til innskuddsfritak/premiefritak i henhold til avtalen.

Innskuddsfritak/premiefritaket gis likevel ikke lenger enn til medlemmets fylte 67 år eller lavere opptjeningsalder fastsatt i eller i medhold av lov.

§ 4. Foreldelse

Krav på innskuddsfritak og/eller premiefritak foreldes når det er gått ti år fra den dag da det siste gang ble utbetalt en termin. Er det ikke utbetalt noen terminer, løper fristen fra den dag den berettigede kunne ha krevd første termin. Krav på forfalte terminer foreldes dessuten tre år fra forfall, jf. forsikringsavtaleloven § 18-6.

Krav som er meldt til selskapet før foreldelsesfristen er utløpt, foreldes vanligvis tidligst seks måneder etter at den berettigede har fått særskilt skriftlig melding om at foreldelse vil bli påberopt, jf. forsikringsavtaleloven § 18-6 tredje ledd.

Tilleggsvilkår: Uførepensjon / Midlertidig uførepensjon

Uførepensjon gir terminvise utbetalinger til medlemmet dersom det oppstår nedsatt arbeidsevne (inntektsevne) i forsikringstiden.

§ 1. Hvilke vilkår som gjelder

I tillegg til disse dekningsvilkårene gjelder de generelle forsikringsvilkårene.

§ 2. Forsikringens omfang og begrensninger

§ 2.1 Rett til uførepensjon

Rett til uførepensjon inntrer når medlemmet på grunn av sykdom, skade eller lyte har en varig nedsatt inntektsevne. Inntektsevnen må være redusert med minst 20 prosent, eller en høyere avtalt prosentsats som i så fall fremgår av forsikringsbeviset. Det forutsettes at hensiktsmessig behandling og hensiktsmessige tiltak for å bedre inntektsevnen, er gjennomført. Den nedsatte inntektsevnen må ha inntruffet mens forsikringen har vært i kraft.

Dersom det er avtalt at rett til uførepensjon først inntrer ved en høyere grad enn 20 prosent, gjelder følgende:

a) Minstegrad for rett til uførepensjon vil likevel ikke være høyere enn 40 prosent for medlem som mottar arbeidsavklaringspenger fra folketrygden.
b) Minstegrad for rett til uførepensjon vil likevel ikke være høyere enn 30 prosent for medlem hvor nedsatt inntektsevne skyldes yrkesskade eller yrkessykdom.

Hvis inntektsevnen ikke er varig nedsatt vil det kunne inntre rett til midlertidig uførepensjon.

Ved uføregrad lavere enn folketrygdens krav til utbetaling av arbeidsavklaringspenger eller uføretrygd, kan rett til uførepensjon inntre når det er tilstrekkelig dokumentert at inntektsevnen er nedsatt på grunn av skade, sykdom eller lyte.

§ 2.2 Beregning av uførepensjon

Uførepensjon beregnes på det tidspunkt inntektsevnen ble nedsatt og på grunnlag av medlemmets lønnsgrunnlag og folketrygdens grunnbeløp på dette tidspunktet, jf. tjenestepensjonsloven § 8-5, og på den måten som er fastsatt i pensjonsplanen.

Så lenge det utbetales hel eller delvis uførepensjon vil lønnsgrunnlaget og folketrygdens grunnbeløp som benyttes til å beregne uførepensjonens størrelse, forbli uendret. Det samme gjelder dersom utbetaling av uførepensjon er midlertidig stanset grunnet høy arbeidsinntekt, jf. § 4.

Dersom utbetaling av uførepensjon settes i gang igjen etter å ha vært midlertidig stanset, vil uførepensjonens størrelse være beregnet etter lønnsgrunnlaget og folketrygdens grunnbeløp som medlemmet var registrert med da uførepensjonen ble midlertidig stanset.

Uførepensjon ytes i forhold til graden av nedsatt inntektsevne til enhver tid. Den årlige uførepensjon som er angitt i forsikringsbeviset, svarer til 100 prosent nedsatt inntektsevne.

Fastsettelse av redusert inntektsevne bygger på en sammenligning av de inntektsmuligheter medlemmet hadde før uføretidspunktet og medlemmets inntektsmuligheter etter uføretidspunktet, jf. tjenestepensjonsloven §§ 8-3 og 8-4.

Uføregraden fastsettes av selskapet og graderes i trinn på fem prosent. Foreligger det en fastsatt uføregrad fra folketrygden skal denne normalt legges til grunn.

Barnetillegg

Omfatter forsikringen tillegg til uførepensjon for uførepensjonist som har barn, gjelder barnetillegget for barn under 18 år som medlemmet på uføretidspunktet forsørget eller hadde plikt til å forsørge.

Barnetillegg beregnes på den måten som er fastsatt i pensjonsplanen, jf. tjenestepensjonsloven § 8-6 tredje ledd. Samlet barnetillegg kan ikke overstige 12 prosent av medlemmets lønn opp til 6 ganger folketrygdens grunnbeløp. Barnetillegg beregnes ut fra medlemmets lønnsgrunnlag på det tidspunkt arbeidsevnen ble nedsatt.

Barnetillegg og den maksimale beløpsgrensen reduseres forholdsmessig ved redusert uføregrad.

Tidligere opptjente rettigheter

Uførepensjonen skal reduseres med uførepensjon fra fripoliser, pensjonsbevis og oppsatte rettigheter fra medlemskap i offentlig tjenestepensjonsordning. Samlet uførepensjon utgjør det høyeste av enten den uførepensjon som er fastsatt i pensjonsplanen, eller summen av uførepensjon fra fripoliser, pensjonsbevis og oppsatte rettigheter.

Dersom det ved opptak i uførepensjonsdekningen ikke ble, eller bare delvis ble tatt hensyn til tidligere rettigheter ved beregning av uførepensjonen, skal det eventuelt foretas reduksjon ved utbetaling av uførepensjonen.

Dersom medlemmet har fått utbetalt for lite eller for mye uførepensjon som følge av uriktige eller mangelfulle opplysninger om tidligere rettigheter, kan det foretas et etteroppgjør. For mye utbetalt pensjon kan kreves tilbakebetalt eller trekkes fra i fremtidig pensjon.

Medlemmet skal på forespørsel opplyse selskapet om sin rett til fripoliser, pensjonsbevis og oppsatte rettigheter fra medlemskap i offentlig tjenestepensjonsordning.

Det vises til reglene i tjenestepensjonsloven § 8-7.

§ 2.3 Begrensninger

Retten til uførepensjon inntrer ikke når medlemmets nedsatte inntektsevne skyldes:

a) skade som er fremkalt med forsett av medlemmet selv, med mindre medlemmet på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling.
b) sykdom, skader eller lyte som selskapet har reservert seg mot.
c) sykdom, skade eller lyte som medlemmet hadde og må antas å ha kjent til ved inntredelsen i kollektivforsikringen og som innen to år deretter medfører nedsatt inntektsevne. For forhøyelse av uførepensjon som ikke skyldes generell lønnsforhøyelse hos foretaket, gjelder tilsvarende bestemmelse. Toårsfristen regnes fra den dag pensjonen blir forhøyet. Dette punktet gjelder ikke hvis medlemmet har avgitt helseerklæring ved opptaket eller forhøyelsen.

Hvis medlemmet før opptak i kollektivforsikringen var med i en annen privat eller offentlig tjenestepensjonsordning og det ikke har vært avbrudd i risikodekningen, regnes toårsfristen fra opptaket i den tidligere kollektivordningen.

§ 3. Utbetaling

Rett til utbetaling fra uførepensjonen og eventuelt tilknyttet barnetillegg, inntrer tidligst ett år etter at inntektsevnen ble nedsatt. Dersom det er innvilget uføretrygd fra folketrygden før det er gått ett år etter at inntektsevnen ble nedsatt, inntrer likevel rett til utbetaling av uførepensjon og eventuelt barnetillegg fra dette tidspunktet, men likevel ikke så lenge det utbetales eventuelle sykepenger.

Uførepensjon og eventuelt barnetillegg, betales månedlig etterskuddsvis fra den dag rett til uførepensjon inntrer og så lenge det foreligger nedsatt inntektsevne etter en grad som minst tilsvarer den laveste uføregrad, som kan gi erstatning, i henhold til avtalen.

Uførepensjonen opphører senest ved medlemmets fylte 67 år eller lavere aldersgrense fastsatt i eller i medhold av lov. Eventuelt barnetillegg opphører senest ved barnets fylte 18 år. Dør medlemmet mens det utbetales uførepensjon og eventuelt barnetillegg, utbetales ytelsene til utgangen av måneden etter dødsmåneden.

Utbetaling av midlertidig uførepensjon

Midlertidig uførepensjon vil tidligst bli utbetalt når medlemmet har framsatt krav om arbeidsavklaringspenger eller uføretrygd fra folketrygden, og det må antas at kravet blir innvilget.

Ved uføregrad lavere enn folketrygdens krav til utbetaling av arbeidsavklaringspenger eller uføretrygd, inntrer rett til utbetaling av uførepensjon tidligst ett år etter at inntektsevnen ble nedsatt, men likevel ikke så lenge det utbetales eventuelle sykepenger.

§ 4. Fradrag for arbeidsinntekt eller andre ytelser

Arbeidsinntekt:

For uførepensjon etter lov om tjenestepensjon skal det gjøres fradrag i uførepensjonen til medlem som i et kalenderår har pensjonsgivende inntekt som overstiger inntekt etter uførhet, jf. tjenestepensjonsloven § 8-3 tredje ledd. Mottar medlemmet uføretrygd fra folketrygden, tillegges inntekt etter uførhet, et tillegg på fire tideler av folketrygdens grunnbeløp. Reduksjon av uførepensjon skal tilsvare overskytende inntekt, multiplisert med forholdet mellom uførepensjon ved 100 prosent uføregrad og inntekten ved uførhet, jf. tjenestepensjonsloven § 8-3 tredje ledd. Ved beregningen justeres inntekt før og etter uførhet etter senere regulering av folketrygdens grunnbeløp.

Inntektsfradraget i uførepensjonen overføres til pensjonsordningens premiefond.

Medlemmet skal opplyse selskapet om forventet inntekt og om endringer i inntekten. Dersom medlemmet har fått utbetalt for lite eller for mye uførepensjon som følge av at det er lagt til grunn uriktige eller mangelfulle opplysninger om inntekt, skal det foretas et etteroppgjør.

Dersom det er utbetalt for lite, skal differansen etterbetales som et engangsbeløp og dekkes av premiefondet. Dersom det ikke foreligger tilstrekkelige midler i premiefondet på tidspunktet for etteroppgjør, plikter forsikringstaker å innbetale beløpet som tilskudd til premiefond. For mye utbetalt uførepensjon kan inndrives uten hensyn til skyld og kan avregnes ved å trekke i fremtidige utbetalinger av uførepensjon og alderspensjon fra selskapet. Krav om

tilbakebetaling av for mye utbetalt uførepensjon er tvangsgrunnlag for utlegg. Det vises i sin helhet til reglene i tjenestepensjonsloven § 8-9 første og annet ledd.

Det utbetales ikke uførepensjon når medlemmets pensjonsgivende arbeidsinntekt i ett kalenderår utgjør mer enn 80 prosent av inntekt før uførhet, jf. tjenestepensjonsloven § 8-3 tredje ledd, oppjustert i samsvar med senere endringer i folketrygdens grunnbeløp.

Barnetillegg til uførepensjon reduseres på tilsvarende måte som uførepensjonen.

Arbeidsavklaringspenger:

Dersom medlemmet mottar arbeidsavklaringspenger fra folketrygden, kan selskapet ikke i tillegg utbetale midlertidig uførepensjon som vil innebære at summen av arbeidsavklaringspenger og midlertidig uførepensjon til medlemmet vil overstige 70 prosent av lønnsgrunnlaget. Må det antas at bare en del av medlemmets inntektsevne er tapt, beregnes grensen forholdsmessig.

Det vises til reglene i tjenestepensjonsloven § 8-8 annet ledd.

Eventuelt barnetillegg utbetales i tillegg.

Øvrige fradrag i utbetaling av uførepensjon kan fremgå av lov eller forskrift.

§ 5. Foreldelse

Krav på uførepensjon foreldes når det er gått ti år fra den dag det siste gang ble utbetalt en termin. Er det ikke betalt noen terminer, løper fristen fra den dag da den berettigede kunne ha krevd første termin. Krav på forfalte terminer foreldes dessuten tre år fra forfall, jf. forsikringsavtaleloven § 18-6.

Krav som er meldt til selskapet før foreldelsesfristen er utløpt, foreldes vanligvis tidligst seks måneder etter at den berettigede har fått særskilt skriftlig melding om at foreldelse vil bli påberopt, jf. forsikringsavtaleloven § 18-6 tredje ledd.

Tilleggsvilkår: Uførepensjon som kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden ved lave uføregrader

Denne uførepensjonen gir terminvise utbetalinger til medlemmet dersom det oppstår nedsatt arbeidsevne (inntektsevne) i forsikringstiden og uføregraden er så lav at det ikke utbetales arbeidsavklaringspenger eller uføretrygd fra folketrygden.

§ 1. Hvilke vilkår som gjelder

I tillegg til disse dekningsvilkårene gjelder de generelle forsikringsvilkårene.

§ 2. Forsikringens omfang og begrensninger

§ 2.1 Rett til uførepensjon som kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden ved lave uføregrader

Rett til uførepensjon som kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden kan inntre når det er tilstrekkelig dokumentert at medlemmets inntektsevne er nedsatt med minst 20 prosent på grunn av sykdom, skade eller lyte. Inntektsevnen må være så lav at uføreytelse fra folketrygden ikke utbetales og det må antas at denne ytelsen ville blitt utbetalt gitt at det ikke hadde vært definert en nedre grense for uføregrad.

Med lav uføregrad menes nedsatt inntektsevne lavere enn:

- 50 prosent
- 40 prosent hvis det er utbetalt arbeidsavklaringspenger
- 30 prosent hvis nedsatt inntektsevne skyldes yrkesskade eller yrkessykdom

Det forutsettes at hensiktsmessig behandling og hensiktsmessige tiltak for å bedre inntektsevnen, er gjennomført. Den nedsatte inntektsevnen må ha inntruffet mens forsikringen har vært i kraft.

§ 2.2 Beregning av uførepensjon som kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden

Denne uførepensjon beregnes på det tidspunkt inntektsevnen ble nedsatt og på grunnlag av medlemmets lønnsgrunnlag og folketrygdens grunnbeløp på dette tidspunktet, jf. tjenestepensjonsloven § 8-5, og på den måten som er fastsatt i pensjonsplanen.

Så lenge det utbetales hel eller delvis uførepensjon vil lønnsgrunnlaget og folketrygdens grunnbeløp som benyttes til å beregne uførepensjonens størrelse, forbli uendret.

Dersom utbetaling av uførepensjon settes i gang igjen etter å ha vært midlertidig stanset, vil uførepensjonens størrelse være beregnet etter lønnsgrunnlaget og folketrygdens grunnbeløp som medlemmet var registrert med da uførepensjonen ble midlertidig stanset.

Uførepensjonen som kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden ytes i forhold til graden av nedsatt inntektsevne til enhver tid.

Fastsettelse av redusert inntektsevne bygger på en sammenligning av de inntektsmuligheter medlemmet hadde før uføretidspunktet og medlemmets inntektsmuligheter etter uføretidspunktet, jf. tjenestepensjonsloven §§ 8-3 og 8-4.

Uføregraden fastsettes av selskapet og graderes i trinn på fem prosent.

Barnetillegg

Det er ikke noe barnetillegg til uførepensjonen som kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden.

Tidligere opptjente rettigheter

I denne sammenheng vil opptjente rettigheter være fripoliser, pensjonsbevis og oppsatte rettigheter fra offentlig tjenestepensjon, som dekker det spesielle tilfellet at de kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden ved lave uføregrader.

Dersom medlemmet har slike opptjente rettigheter skal uførepensjonen som kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden reduseres med disse. Samlet uførepensjon som kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden utgjør det høyeste av enten den ytelsen som er fastsatt i pensjonsplanen, eller summen av slik opptjent ytelse fra fripoliser, pensjonsbevis og oppsatte rettigheter.

§ 2.3 Begrensninger

Retten til uførepensjon inntrer ikke når medlemmets nedsatte inntektsevne skyldes:

a) skade som er fremkalt med forsett av medlemmet selv, med mindre medlemmet på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling,
b) sykdom, skader eller lyte som selskapet har reservert seg mot
c) sykdom, skade eller lyte som medlemmet hadde og må antas å ha kjent til ved inntredelsen i kollektivforsikringen og som innen to år deretter medfører nedsatt inntektsevne. For forhøyelse av uførepensjon som ikke skyldes generell lønnsforhøyelse hos foretaket, gjelder tilsvarende bestemmelse. Toårsfristen regnes fra den dag pensjonen blir forhøyet. Dette punktet gjelder ikke hvis medlemmet har avgitt helseerklæring ved opptaket eller forhøyelsen.

Hvis medlemmet før opptak i kollektivforsikringen var med i en annen privat eller offentlig tjenestepensjonsordning og det ikke har vært avbrudd i risikodekningen, regnes toårsfristen fra opptaket i den tidligere kollektivordningen.

§ 3. Utbetaling

Rett til utbetaling fra uførepensjonen som kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden inntrer tidligst ett år etter at inntektsevnen ble nedsatt, men ikke så lenge det utbetales eventuelle sykepenger. Hvis sykepengene fra folketrygden opphører før det er gått ett år inntrer likevel retten til denne ytelsen fra tidspunktet sykepengene opphørte.

Denne uførepensjonen betales månedlig etterskuddsvis fra den dag rett til denne uførepensjonen inntrer og opphører senest ved medlemmets fylte 67 år eller lavere aldersgrense fastsatt i eller i medhold av lov.

Dør medlemmet mens denne uførepensjonen utbetales blir denne ytelsen utbetalt til utgangen av måneden etter dødsmåneden.

§ 4. Foreldelse

Krav på uførepensjon som kompenserer for manglende uføreytelse fra folketrygden foreldes når det er gått ti år fra den dag det siste gang ble utbetalt en termin. Er det ikke betalt noen terminer, løper fristen fra den dag da den berettigede kunne ha krevd første termin. Krav på forfalte terminer foreldes dessuten tre år fra forfall, jf. forsikringsavtaleloven § 18-6.

Krav som er meldt til selskapet før foreldelsesfristen er utløpt, foreldes vanligvis tidligst seks måneder etter at den berettigede har fått særskilt skriftlig melding om at foreldelse vil bli påberopt, jf. forsikringsavtaleloven § 18-6 tredje ledd.

Tilleggsvilkår: Ektefellepensjon

Ektefellepensjon er en livsforsikring som gir terminvise utbetalinger til medlemmets gjenlevende ektefelle dersom medlemmet dør i forsikringstiden og som enten gjelder livsvarig eller til avtalt opphørstidspunkt.

§ 1. Hvilke vilkår som gjelder

I tillegg til disse dekningsvilkårene gjelder de generelle forsikringsvilkårene.

§ 2. Forsikringens omfang og begrensninger

§ 2.1 Rett til ektefellepensjon

Rett til ektefellepensjon inntrer når medlemmet dør i forsikringstiden og etterlater seg ektefelle.

Fraskilt ektefelles rett til etterlattepensjon bestemmes av reglene i ekteskapslovgivningen.

§ 2.2 Begrensninger

Retten til ektefellepensjon inntrer ikke

a) Når ekteskapet er inngått etter at medlemmet har fylt 65 år.
b) Når medlemmet dør innen ett år etter ekteskapets inngåelse og dødsfallet skyldes sykdom, skade eller lyte som medlemmet hadde og må antas å ha kjent til ved ekteskapsinngåelsen.

Begrensningene som er angitt i bokstav a) og b) gjelder ikke dersom ektefellene var samboere før ekteskapets inngåelse, og det ville ha foreligget rett til samboerpensjon fra pensjonsordningen dersom samboerforholdet hadde bestått og ekteskap ikke hadde blitt inngått.

Det kan bestemmes i avtalen at rett til ektefellepensjon etter nærmere regler skal begrenses. Regler for dette skal følge bestemmelser i lov om foretakspensjon, eller være godkjent av Finanstilsynet.

Se i tillegg begrensningene i de generelle vilkårene.

§ 3. Utbetaling

Ektefellepensjonen betales månedlig etterskuddsvis fra den første i den måned medlemmet dør og til og med måneden etter gjenlevende ektefelles død.

Hvis det er avtalt at ektefellepensjonen skal opphøre etter en viss tid, og det på det avtalte opphørstidspunktet fortsatt utbetales barnepensjon fra forsikringen, opphører ektefellepensjonen ved utgangen av den måned det yngste barnet når avtalt opphørsalder for barnepensjonen.

Det ses i denne sammenheng bort fra eventuell barnepensjon til uføre barn som utbetales ut over avtalt opphørsalder.

Hvis det er avtalt at ektefellepensjon skal settes ned eller opphøre når gjenlevende ektefelle når en bestemt alder, skjer dette ved utgangen av den måned gjenlevende når denne alder.

Hvis summen av årlig ektefelle- eller samboerpensjon og barnepensjon, når pensjonen kommer til utbetaling eller ved senere nedsetting, blir mindre enn 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp, kan selskapet på det tidspunktet omgjøre ektefelle-, samboer- og barnepensjonens løpetid til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetaling skal utgjøre 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp eller minst mulig ut over dette beløp. Kontantverdien skal være den samme før og etter omgjøringen.

§ 4. Foreldelse

Krav på ektefellepensjon foreldes når det er gått ti år fra den dag da det siste gang ble utbetalt en termin. Er det ikke betalt noen terminer, løper fristen fra den dag da den berettigede kunne ha krevd første termin. Krav på forfalte terminer foreldes dessuten tre år fra forfall, jf. bestemmelsen i forsikringsavtaleloven § 18-6.

Krav som er meldt til selskapet før foreldelsesfristen er utløpt, foreldes vanligvis tidligst seks måneder etter at den berettigede har fått særskilt skriftlig melding om at foreldelse vil bli påberopt, jf. bestemmelsen i forsikringsavtaleloven § 18-6 tredje ledd.

Tilleggsvilkår: Samboerpensjon

Samboerpensjon er en livsforsikring som gir terminvise utbetalinger til medlemmets gjenlevende samboer dersom medlemmet dør i forsikringstiden og som enten gjelder livsvarig eller til avtalt opphørstidspunkt.

§ 1. Hvilke vilkår som gjelder

I tillegg til disse dekningsvilkårene gjelder de generelle forsikringsvilkårene. Se også definisjon av samboer innledningsvis under "ord og uttrykk".

§ 2. Forsikringens omfang og begrensninger

§ 2.1 Rett til samboerpensjon

Rett til samboerpensjon inntrer når medlemmet dør i forsikringstiden og etterlater seg samboer.

§ 2.2 Begrensninger

Retten til samboerpensjon inntrer ikke:

a) når samboerskapet er inngått etter at medlemmet har fylt 65 år.
b) for samboere med felles barn når medlemmet dør innen ett år etter samboerskapets inngåelse og dødsfallet skyldes sykdom, skade eller lyte som medlemmet hadde og må antas å ha kjent til ved etableringen av samboerskapet.

Retten til etterlattepensjon for ektefelle eller registrert partner går foran rett til samboerpensjon.

Se i tillegg begrensningene i de generelle vilkårene.

§ 3. Utbetaling

Samboerpensjonen betales månedlig etterskuddsvis fra den første i den måned medlemmet dør og til og med måneden etter gjenlevende samboers død.

Hvis det er avtalt at samboerpensjonen skal opphøre etter en viss tid, og det på det avtalte opphørstidspunktet fortsatt utbetales barnepensjon fra forsikringen, opphører samboerpensjonen ved utgangen av den måned det yngste barnet når avtalt opphørsalder for barnepensjonen. Det ses i denne sammenheng bort fra eventuell barnepensjon til uføre barn som utbetales ut over avtalt opphørsalder.

Hvis det er avtalt at samboerpensjon skal settes ned eller opphøre når gjenlevende samboer når en bestemt alder, skjer dette ved utgangen av den måned gjenlevende når denne alder. Hadde medlemmet ved sin død fraskilt ektefelle, ytes samboerpensjon med det beløp som samboeren ville hatt rett til om ekteskap var inngått med medlemmet da samboerforholdet ble etablert. Dette gjelder også når ekteskapet er inngått under samboerforholdet.

Hvis summen av årlig ektefelle- eller samboerpensjon og barnepensjon, når pensjonen kommer til utbetaling eller ved senere nedsetting, blir mindre enn 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp, kan selskapet på det tidspunktet

omgjøre ektefelle-, samboer- og barnepensjonens løpetid til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetaling skal utgjøre 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp eller minst mulig ut over dette beløp. Kontantverdien skal være den samme før og etter omgjøringen.

§ 4. Foreldelse

Krav på samboerpensjon foreldes når det er gått ti år fra den dag da det siste gang ble utbetalt en termin. Er det ikke betalt noen terminer, løper fristen fra den dag da den berettigede kunne ha krevd første termin. Krav på forfalte terminer foreldes dessuten tre år fra forfall, jf. bestemmelsen i forsikringsavtaleloven § 18-6.

Krav som er meldt til selskapet før foreldelsesfristen er utløpt, foreldes vanligvis tidligst seks måneder etter at den berettigede har fått særskilt skriftlig melding om at foreldelse vil bli påberopt, jf. bestemmelsen i forsikringsavtaleloven § 18-6 tredje ledd.

Tilleggsvilkår: Barnepensjon

Barnepensjon er en livsforsikring som gir terminvise utbetalinger til medlemmets gjenlevende barn under 18 år eller 21 år i samsvar med forsikringsavtalens bestemmelser dersom medlemmet dør i forsikringstiden.

§ 1. Hvilke vilkår som gjelder

I tillegg til disse dekningsvilkårene gjelder de generelle forsikringsvilkårene.

§ 2. Forsikringens omfang

Rett til barnepensjon inntrer når medlemmet dør i forsikringstiden.

Rett til barnepensjon har medlemmets barn under 18/21 år, som medlemmet ved sin død pliktet å forsørge eller forsørget. Også barn som er over den fastsatte alder har rett til barnepensjon hvis barnet er arbeidsufør på grunn av sykdom, skade eller lyte og denne arbeidsuførheten allerede var inntrådt da barnet nådde denne alder.

§ 3. Utbetaling

Barnepensjonen betales månedlig etterskuddsvis fra den første i den måned medlemmet dør.

Barnepensjon deles likt mellom alle barn med rett til pensjon.

Barnepensjonen utbetales til og med den måned barnet fyller 18/21 år eller til utgangen av måneden etter dødsmåneden ved tidligere død. Har barnet rett til pensjon som følge av uførhet etter fylte 18/21 år, jf. § 2, utbetales pensjonen så lenge denne uførheten varer.

Hvis summen av årlig ektefelle- eller samboerpensjon og barnepensjon, når pensjonen kommer til utbetaling eller ved senere nedsetting, blir mindre enn 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp, kan selskapet på det tidspunktet omgjøre ektefelle-, samboer- og barnepensjonens løpetid til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetaling skal utgjøre 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp eller minst mulig ut over dette beløp. Kontantverdien skal være den samme før og etter omgjøringen.

§ 4. Foreldelse

Krav på barnepensjon foreldes når det er gått ti år fra den dag da det siste gang ble utbetalt en termin. Er det ikke betalt noen terminer, løper fristen fra den dag da den berettigede kunne ha krevd første termin. Krav på forfalte terminer foreldes dessuten tre år fra forfall, jf. bestemmelsen i forsikringsavtaleloven § 18-6.

Krav som er meldt til selskapet før foreldelsesfristen er utløpt, foreldes vanligvis tidligst seks måneder etter at den berettigede har fått særskilt skriftlig melding om at foreldelse vil bli påberopt, jf. bestemmelsen i forsikringsavtaleloven § 18-6 tredje ledd.

Hvordan gå frem ved klager?

Klager til selskapet

En forespørsel om, eller klage på pensjons- og/eller forsikringsavtalen kan rettes til Storebrand Livsforsikring AS.

Hvis det er klager som vurderes som alvorlige anbefales skriftlig henvendelse.

Storebrand Livsforsikring AS, Postboks 500, 1327 Lysaker

NB!

Din klage vil bli raskest behandlet hvis du oppgir nøyaktig navn og adresse på foretaket og medlemmet samt avtalenummeret på forsikringsbeviset.

Videre klageinstans

Hvis du er misfornøyd med klagebehandlingen til Storebrand Livsforsikring AS kan saken bringes inn for:

Finansklagenemnda

Nemnda er oppnevnt med hjemmel i lov og har som oppgave å behandle klager og tvister fra forsikringskunder.

Nemnda har 5 medlemmer. Avgjørelser i nemnda er ikke rettslig bindende.

Henvendelse rettes til:

Finansklagenemnda, Postboks 53, Skøyen 0212 Oslo
Tlf. 23 13 19 60

Hvis den avgjørelse som er truffet i Finansklagenemnda bestrides av kunden eller forsikringsselskapet, må saken bringes inn til ordinær domstolsbehandling for avgjørelse.