

FORSIKRINGSAVTALE

mellom

SpareBank 1 Midt-Norge

(”Foretaket”)

med datterselskapene

SpareBank 1 SMN Invest AS

SpareBank1 Finans Midt-Norge AS

SpareBank 1 Kreditt AS

SpareBank 1 Kapitalforvaltning

SpareBank 1 Markets AS

(”Konsernforetakene”)

og

SpareBank 1 SMN Pensjonskasse

om

Pensjonsordning etter lov om foretakspensjon

Fastsatt 01.01.2017

Gjelder fra 01.01.2017

Erstatter Forsikringsavtale gjeldende fra 01.01.2011

Innholdsfortegnelse	Side
1. BETEGNELSER OG DEFINISJONER	3
2. Avtalens formål og ikrafttredelse.....	4
3. Medlemskap	4
4. Vilkår for pensjonsordningen	5
5. Premier og premiefond	10

1. BETEGNELSER OG DEFINISJONER

Administrasjonsreserve: tillegg til netto premiereserve inkl sikkerhetstillegg, som avsettes til dekning av de utgifter pensjonskassen vil ha ved utbetaling av pensjoner.

Avtalen: denne forsikringsavtale, som er inngått mellom Foretaket og Pensjonskassen

Beregningsgrunnlag: de forutsetninger pensjonskassen benytter til beregning av premier og premiereserve, og som er godkjent av Finanstilsynet. Beregningsgrunnlaget inneholder forutsetninger om dødelighet og uførhet, samt giftemålshyppighet, alder til ektefelle, antall barn og deres alder og samboerhyppighet.

Premie: Etter overgang til fripoliser 01.01.2017 betales det ikke premie til pensjonsordningen.

Foretaket: det foretaket som pensjonskassen er etablert for, og som har inngått denne avtale

Forsikringsbevis: et skriftlig dokument til medlemmet som skal inneholde nødvendige opplysninger om opptjent andel på fastsatt tidspunkt pr. 31.12.2016. Beviset vil bli sendt årlig innen 1. juni, første gang innen 1. juni 2018. Beviset vil vise eventuell årlig regulering av ytelsene.

Fripolise: fullt betalt pensjon som er opparbeidet ved de premier som er betalt for fripoliseinnehaveren, herunder eventuelle beløp som er overført fra annen pensjonsinnretning

Fripoliseinnehaver: person som har de rettigheter som fremgår av fripolisen, dvs. den person som vil få utbetalt alders- eller uførepensjonen i fripolisen

Konsernforetak: andre foretak enn foretaket og som pensjonskassen omfatter

Medlem: Fripoliseinnehaver som er medlem av denne pensjonskasse, samt tidligere arbeidstaker som mottar alderspensjon eller uførepensjon fra pensjonskassen

Opptjeningsalder: Den alder som er fastsatt i regelverket etter lov om foretakspensjon § 4-1, og som angir når medlemmenes rett til alderspensjon etter regelverket vil være opptjent.

Pensjonsgrad: For alderspensjon beskriver dette uttaksgraden. Ved uførepensjon angir dette uføregraden

Premiefond: Premiefondet vil bli avviklet og overført til SpareBank 1 Liv i 2017.

Premiereserve: avsetning til dekning av opptjente kontraktsmessige forpliktelser overfor medlemmene, beregnet i henhold til denne avtale og regelverket for øvrig. Premiereserven inkluderer administrasjonsreserve til dekning av fremtidige kostnader, i henhold til Pensjonskassens godkjente beregningsgrunnlag

2. AVTALENS FORMÅL OG IKRAFTTREDELSE

Pensjonskassen er etablert 1.10.1995 av SpareBank 1 Midt-Norge for å ivareta opptjening og utbetaling av pensjoner til de som er medlemmer av Pensjonskassen i henhold til denne avtale. Pensjonskassens styre og virksomhet er nærmere definert i Pensjonskassens vedtekter.

Avtalen forutsettes tiltrådt av konsernforetak med pensjonsordning som skal forvaltes av pensjonskassen i henhold til denne avtale. Forsikringsavtalen kan sies opp av partene med 3 kalendermåneders varsel. Forutsetning for oppsigelse er at polisene flyttes til annet livsforsikringselskap eller pensjonskasse. Nye konsernforetak kan slutte seg til avtalen.

Ved siden av vedtektene og denne avtale gjelder

- lov om forsikringsavtaler av 16.06.1989 nr 69
- lov om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsvirksomhetsloven) av 10.06.2005 nr 44
- lov om foretakspensjon av 24.03.2000 nr 16
- og lovgivningen ellers.

Avtalen går foran der hvor de skiller seg fra lovregler som kan fravikes.

Avtalen gjelder fra 01.01.2017 og erstatter avtale gjeldende fra 01.01.2011

3. MEDLEMSKAP

3.1 Tidligere lukking

Pensjonsordningen ble lukket per 01.01.2008. Etter denne dato har det ikke forekommet opptak av nye medlemmer.

3.2 Overgang til fripoliser

Bakgrunnen for denne avtale er vedtak i Foretaket og medlemsforetak om at ansatte som opptjener pensjonsrettigheter i Pensjonskassen fra 01.01.2017 skal ha innskuddspensjon. Etter denne dato forvalter pensjonskassen kun fripoliser utgått fra medlemskap i pensjonskassen ytelsesordning.

3.3 Rettigheter og ansvar

Foretaket har ingen ytterligere forpliktelse overfor Pensjonskassen, og fripolisene er et forhold mellom Pensjonskassen og fripoliseinnehaverne slik dette er definert i Lov om foretakspensjon. Pensjonskassen står imidlertid fritt til å søke Foretaket om tilførsel av kapital

dersom det skulle bli nødvendig for at Pensjonskassen skal kunne møte sine forpliktelser overfor fripoliseinnehaverne.

3.4 Opphør av pensjonskassen

Ved et eventuelt opphør av Pensjonskassen skal kassens midler fordeles som beskrevet i foretakspensjonslovens kapitel 15. Egenkapitalen skal tilbakebetales til Foretaket, etter samtykke fra Finanstilsynet, dog slik at eventuell egenkapital som kan henføres til et medlemsforetak så skal slik egenkapital videreføres til relevant medlemsforetak.

3.5 Om pensjonsplanen og forsikringsvilkårene

Fripoliseinnehavernes rettigheter følger av kontoutskrift som Pensjonskassen i henhold til Lov om Forsikringsvirksomhet er pålagt å sende ut innen 1. juni hvert år. Forsikringsavtalen regulerer de forsikringsmessige vilkår som var nedfelt i pensjonskassens forsikringsavtale da Foretaket og medlemsforetakene besluttet opphør av de tjenestepensjonsordninger som Pensjonskassen administrerte.

Nærmere beskrivelse av rettighetene følger av Forsikringsvilkår for SpareBank 1 SMN Pensjonskasse.

4. VILKÅR FOR PENSJONSORDNINGEN

4.1 Opptjeningsalder

Opptjeningsalderen er 67 år.

4.2 Utbetaling av alderspensjon

Alderspensjonens størrelse fremgår av fripolisebeviset og de etterfølgende kontoutskrifter. Alderspensjon ytes fra uttak av alderspensjon og så lenge medlemmet lever.

Medlemmet har rett til å starte uttak av alderspensjon fra 62 år. Velger arbeidstakeren å ta ut alderspensjon før opptjeningsalderen skal det foretas omregning av pensjonen ved uttakstidspunktet på grunnlag av den premiereserve som da er knyttet til opptjent alderspensjon. Forsikringsteknisk kontantverdi av ytelsene skal være den samme før og etter omregningen.

Medlemmet skal gi Pensjonskassen melding som angir fra hvilket tidspunkt alderspensjon skal utbetales. Dersom Pensjonskassen ikke mottar melding fra medlemmet om uttak av alderspensjon, blir utbetalingen satt i kraft fra den måned vedkommende fyller 67 år. Alderspensjonen kommer senest til utbetaling fra fylte 75 år.

Ved uttak av alderspensjon fra et tidspunkt som ligger forut for opptjeningsalderen, kan det gjøres et standardfradrag (seleksjonsfradrag) i premiereserven knyttet til den del av alderspensjonen som tas ut. Fradraget fastsettes i henhold til lov om foretakspensjon § 5-7c. Fradraget i premiereserven medfører en reduksjon av den pensjon som utbetales. Melding om oppstart av uttak av alderspensjon må gis til Pensjonskassen senest 2 måneder før utbetalingen skal tre i kraft.

Alderspensjon utbetales ut måneden etter døds måneden.

4.3 Utbetaling av uførepensjon

4.3.1

Medlem som har fripolise utgått av tidligere tjenstepensjonsordning og som før fylte 67 år ikke kan fortsette i sin vanlige stilling i Foretaket eller medlemsforetak på grunn av sykdom eller skade og derved mister eller får redusert sin arbeidsinntekt, har rett til uførepensjon. Uførepensjonens størrelse fremgår av fripolisebeviset og de etterfølgende kontoutskrifter.

Er medlemmet helt arbeidsufør, kommer 100 % av uførepensjon til utbetaling.

Ved delvis uførhet avkortes uførepensjonen i forhold til uføregraden. Blir ervervsevnen senere endret, endres uførepensjonen tilsvarende. Er uføregraden lavere enn 25 prosent, ytes ingen pensjon.

Til uførepensjonen ytes barnetillegg på 10 prosent av uførepensjonen for hvert barn inntil 6 barn under 21 år som har rett til barnepensjon etter § 5.

Uførepensjon løper fra den dag medlemmet har vært ervervsufør i et sammenhengende tidsrom av 12 måneder, dog tidligst fra den dag da full lønn fra Foretaket eller medlemsforetak opphører. Hvis folketrygden har utbetalt sykepenger løper uførepensjon fra den dag sykepenger opphører.

Uførepensjonen løper så lenge uførheten varer, dog høyst ut den måneden medlemmet fyller 67 år. Ved dødsfall løper pensjonen ut måneden etter døds måneden.

4.3.2

Pensjonskassens styre avgjør om betingelsene for rett til uførepensjon er oppfylt og fastsetter uføregraden. Det er en forutsetning for innvilgelse av uførepensjon at uførepensjon er innvilget også fra folketrygden. Har medlemmet rett til uførepensjon fra folketrygden settes uføregraden lik den som er fastsatt av folketrygden.

Uførepensjonen ytes likevel ikke hvis uførheten skyldes sykdom eller lyte som medlemmet led av og må antas å ha kjent til ved opptak i pensjonskassen og som medfører arbeidsuførhet innen to år etter opptaket.

For arbeidstakere som har vært medlem i annen tjenstepensjonsordning og som har gått direkte over i pensjonskassen, regnes to-års kravet fra opptaket i den tidligere tjenstepensjonsordning.

Det ytes heller ikke uførepensjon hvis uførheten skyldes forsettlig pådratt skade eller frivillig deltakelse i krig for fremmed makt.

4.3.3

Medlem som søker eller oppebærer uførepensjon, er forpliktet til å gjennomgå de legeundersøkelser som styret krever og til å gi alle opplysninger som kan være av betydning for bedømmelsen av uførheten, herunder om inntekt er ervervet utenfor Foretaket eller medlemsforetak. Pensjonskassen bærer utgiftene ved de legeundersøkelser som styret krever.

Styret kan bestemme at uførepensjonen nedsettes dersom medlemmet ikke retter seg etter anvisninger fra lege eller nekter å overta stilling som styret finner høvelig.

4.4 Ektefellepensjon

4.4.1

Ektefelle- og samboerpensjon bortfalt fra pensjonsordningen fra 01.01.2008. Opparbeidede rettigheter ble sikret som fripolise i SpareBank 1 Forsikring.

4.5 Utbetaling av barnepensjon

4.5.1

Dersom et medlem med fripolise utgått av den tidligere tjenstepensjonsordningen ved sin død etterlater seg barn under 21 år, har hvert av disse barn rett til barnepensjon fra medlemmets død til hvert av barnene fyller 21 år.

Årlig barnepensjon for yngste barn fremgår av fripolisebeviset og de etterfølgende konto-utskrifter.

For hvert av de øvrige barn, utgjør full barnepensjon 20 % av alderspensjonen som fremgår av forsikringsbeviset.

Samlet barnepensjon deles likt mellom de pensjonsberettigede barn.

Barn som før fylte 18 år er blitt ufør på grunn av sykdom eller ulykkestilfelle har fortsatt rett til barnepensjon etter fylte 18 år. Dette gjelder ikke adoptivbarn som ved adopsjonen var helt eller delvis ufør.

Barnepensjon utbetales fra den første i måneden etter den måned medlemmet dør, dog tidligst fra den dag barnet blir født.

Pensjonen kommer til utbetaling ut den måned barnet fyller 18 år eller har full inntektsevne, jf. dette punkts femte ledd. Dør barnet før dette, utbetales pensjonen ut måneden etter barnets døds måned.

Barnepensjon utbetales til barnets mor eller far eller til eventuell annen verge, eller til barnet selv hvis dette er myndig.

4.5.2

Med barn forstås medlemmets barn, stebarn og fosterbarn.

Barnepensjon ytes likevel ikke til adoptivbarn og pleiebarn hvis adopsjonen har funnet sted eller pleieforholdet har tatt til etter at medlemmet fylte 65 år eller etter at medlemmets ervervsevne er varig nedsatt med minst 50 prosent. Når særlige grunner tilsier det kan styret tilstå hel eller avkortet barnepensjon i slike tilfeller.

4.6 Endringer i det forsikringstekniske beregningsgrunnlag

4.6.1

Finanstilsynet kan kreve at Pensjonskassens forsikringstekniske beregningsgrunnlag endres dersom det ikke gir betryggende sikkerhet for medlemmenes opptjente pensjoner.

Pensjonskassen kan gjøre endringer i det forsikringstekniske beregningsgrunnlaget basert på anbefalinger fra pensjonskassens ansvarshavende aktuar.

Endringer i det forsikringstekniske beregningsgrunnlaget skal meldes til Finanstilsynet.

4.7 Fripolisenes rettigheter

4.7.1 Regulering

Fripolisene skal hvert år etter fradrag av avsetning, etter beregningsgrunnlaget for kontrakten, tildeles overskudd i henhold til forsikringsvirksomhetslovens §§ 9-12 m.fl.. Overskuddet skal anvendes til økning av fripolisenes pensjoner.

4.7.2 Kontoutskrift

Pensjonskassen må føre konto og sende ut kontoutskrift til fripoliseinnehaverne i samsvar med forskrift til forsikringsvirksomhetsloven av 01.07.2006, § 8-2.

4.8 Utbetaling av pensjoner

4.8.1

Pensjoner utbetales etterskuddsvis 15. hver måned. Utbetaling av pensjon skjer til den pensjonsberettigede. Når en alderspensjonist dør utbetales alderspensjonen ut måneden etter døds måneden, eventuelle pensjoner barn er berettiget til løper videre. Restpensjon ved død utbetales til boet til den avdøde.

4.9.2

Pensjonskassen skal svare rente av pensjonsbeløp i samsvar med lov om forsikringsavtaler § 18-4 når det er gått to måneder etter at forsikringstilfellet er inntruffet, likevel tidligst fra to måneder etter at melding om forsikringstilfellet er sendt til pensjonskassen.

Krav på forfalte pensjoner foreldes normalt etter 3 år, jf. lov om forsikringsavtaler § 18-6.

Dersom den årlige utbetaling av alders-, eller etterlattepensjon på utbetalingstidspunktet, eller ved senere nedsettelse, blir mindre enn 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp, kan Pensjonskassen på det tidspunkt omgjøre pensjonens utbetalingstid til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetalingen skal utgjøre minst 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp. Forsikringsteknisk kontantverdi av pensjonen skal være den samme før og etter omgjøringen.

4.10 Foretakets informasjonsplikt og medlemmenes opplysningsplikt mv.

4.10.1

Foretaket skal gi medlemmene i foretaket skriftlig informasjon om pensjonskassens vedtekter. Informasjonen skal være utformet slik at det gir medlemmene et godt bilde av medlemmenes rettigheter, premiene og Pensjonskassens ytelser. Informasjonen skal være i overensstemmelse med lov om foretakspensjon § 2-8 med tilhørende forskrifter, lov om forsikringsselskap § 7-11 og lov om forsikringsavtaler § 19-3. Pensjonskassens informasjonsplikt fremgår for øvrig av Pensjonskassens vedtekter.

Ved vedtektsendringer av betydning skal Foretaket gi medlemmene tilsvarende skriftlig informasjon.

4.10.2

Ethvert medlem og enhver som hever eller krever pensjon er forpliktet til å gi Pensjonskassen de opplysninger, legitimasjoner og attester som er tilgjengelige for vedkommende og som pensjonskassen trenger for å kunne ta stilling til pensjonskravet og utbetale pensjonen. Vedkommende må gi riktige og fullstendige svar på pensjonskassens spørsmål.

Dersom det ved framsetting av pensjonskrav gis uriktige eller ufullstendige opplysninger som vedkommende vet eller må forstå kan medføre at det blir utbetalt pensjon som denne ikke har krav på, kan Pensjonskassens styre bestemme at retten til pensjon helt eller delvis skal falle bort.

Dersom forholdet bare er lite klanderverdig, bare angår en del av kravet eller dersom det foreligger særlige grunner, kan vedkommende etter reglene i lov om forsikringsavtaler § 18□1 likevel ha rett til redusert pensjonsytelse i forhold til de pensjonsytelser som er fastsatt i vedtektene.

4.10.3

Har vedkommende gitt uriktige opplysninger eller fortiet omstendigheter av betydning for pensjonsforholdet eller av andre grunner fått utbetalt for mye, kan Pensjonskassens styre kreve tilbakebetalt for meget utbetalt pensjonsbeløp som er mottatt i strid med redelighet og god tro. Styret kan bestemme at tilbakebetaling skal skje ved reduksjon i framtidige utbetalinger.

4.10.4

Eventuelle utgifter forbundet med oppfyllelse av opplysningsplikten er Pensjonskassen uvedkommende. Pensjonskassen bærer likevel utgifter til legeundersøkelser og legeattester som den selv krever.

4.11 Rettighetenes uangripelighet

4.11.1

De rettigheter som et medlem har opptjent, kan ikke overdras eller pantsettes. Det kan heller ikke tas arrest, utlegg eller utpanting i dem.

Bestemmelsene ovenfor gjelder ikke for forfalte krav på pensjon, jf. lov om forsikringsavtaler § 19-13.

4.12 Ansvarsbegrensning som følge av krigshendelser

4.12.1

Hvis Norge kommer i krig, kan Kongen bestemme at Pensjonskassens ytelser bare skal utbetales delvis.

Har Pensjonskassen lidt tap på grunn av krig, kan Pensjonskassens styre vedta at pensjoner under utbetaling og opptjente pensjoner inntil videre skal reduseres så lenge det anses nødvendig av hensyn til Pensjonskassens fortsatte virksomhet. Vedtaket må godkjennes av Finanstilsynet.

4.12.2

Hvis et medlem dør som følge av frivillig deltakelse i krig for fremmed makt, er pensjonskassens ansvar begrenset til premiereserven som var oppsamlet for vedkommende på det tidspunkt dødsfallet fant sted. Premiereserven nyttes til sikring av etterlattepensjoner i det forhold som framgår av punkt 4.5.

Et medlem som har tapt sin inntektsevne som følge av frivillig deltakelse i krig for fremmed makt, får ikke rett til uførepensjon.

Pensjonskassens styre kan likevel, med samtykke fra Finanstilsynet, bevilge uførepensjon.

4.13 Prøving av Pensjonskassens vedtak

4.13.1

Vedtak av pensjonskassen kan av den vedtaket gjelder, bringes inn for en voldgiftsrett innen seks uker etter at vedkommende har fått melding om vedtaket.

Voldgiftsretten består av tre medlemmer. Ett medlem oppnevnes av den som krever voldgiftsbehandling samtidig med at kravet om slik behandling fremsettes, ett medlem av styret innen 14 dager etter at kravet er fremsatt, mens det tredje medlem oppnevnes av tingretten i den kommune hvor Pensjonskassen har sin registrerte adresse.

Medlemmene av Pensjonskassen og dens styre kan ikke oppnevnes som voldgiftsmenn. Voldgiftsmannen må ikke ha hatt med saken å gjøre eller være interessert i avgjørelsen på grunn av slektskap e.l., jfr. lov om rettergangsmåten ved tvistemål kapittel 32 og lov om domstolene §§ 106-108.

Voldgiftsrettens avgjørelse er bindende for begge parter. Inntil avgjørelsen foreligger, gjelder styrets vedtak i saken.

Hvis pensjonskassen helt eller delvis avslår et krav på pensjonsytelse eller hvis det på annen måte oppstår tvist mellom pensjonskassen og medlemmet eller medlemmets etterlatte, kan hver av partene kreve nemndbehandling av tvisten i samsvar med forsikringsavtaleloven §20-1. Klage må i så fall fremsettes til Forsikringsklagekontoret/Forsikringsskadenemnda, Drammensveien 145A, 0277 Oslo.

5. PREMIER OG PREMIEFOND

Etter overgang til fripolis er betales det ikke premie til pensjonsordningen.

Premiefond er avvirket og overført til SpareBank 1 Forsikring som innskuddsfond.