

# Avtale Storebrand Innskuddspensjon



## Betingelser til avtale inngått om innskuddspensjon med Storebrand Livsforsikring AS

Regelverket i pensjonsordningen omfatter:

- Denne pensjons- og forsikringsavtale: Avtale mellom foretaket og Storebrand om rettigheter, plikter og administrative forhold.
- Tilhørende vilkår for pensjonsordningen. Vilkårene er til en hver tid tilgjengelig i foretakets og de ansattes nettløsninger, samt på Storebrands internettsider.
- For avtalen gjelder norsk lov, med mindre noe annet fremgår av lov om lovvalg i forsikring.
- For hvert medlem gjelder i tillegg: Spare- og forsikringsbevis.

## Innhold:

### Informasjon som fylles ut av kunden:

1. Kundeinformasjon
2. Innskuddsplanen
3. Forvaltning av pensjonskapitalen
4. Forsikringsytelser
5. Tilgang til Bedriftsportal, kundeprogram, hvitvaskingsloven og signering

### Tilleggsvalg :

6. Avtalt tilleggsregulering av forsikringsytelser under utbetaling
7. Overgang fra ytelsespensjon til innskuddspensjon

**Generelle betingelser til avtale inngått om innskuddspensjon med Storebrand Livsforsikring AS, organisasjonsnummer 958 995 369**

## 1. Kundeinformasjon

ORGANISASJONSNUMMER	FORETAKSNAVN	KUNDENUMMER
ADRESSE	POSTNR/POSTSTED	KUNDEANSVARLIG
BRANSJEAVTALE	INNKJØPSFELLESKAP	FORSIKRINGSMEGLER
I KRAFT DATO/ENDRINGSDATO INNSKUDDSPENSJON	I KRAFT DATO/ENDRINGSDATO FORSIKRINGSYTelser	HOVEDFORFALL

Ordningen inngår i konsernpensjonsavtale med  
(Oppgi navn og org.nr. på foretak)

Daglig leder/Beslutningstaker

Bedriften er nyetablert og tegner ny pensjonsordning

Bedriften har innskuddspensjon som overtas fra annet selskap

Bedriften har ytelsespensjon som endres til innskuddspensjon (for overgangsregler se vedlegg)

Pensjonsordningen omfatter også arbeidsgiveren

## 2. Innskuddsplanen

Lønnsgrunnlag i innskuddsplanen, se punkt 2 i generelle betingelser.

Arbeidstaker som er fylt 13 år skal meldes inn i pensjonsordningen

Fra første arbeidsdag

Fra den første i måneden, tidligst første arbeidsdag, arbeidstaker har mottatt rapporteringspliktig lønn i A-meldingen. Opptak i henhold til mistekrav til lønn skal skje uavhengig av hvilken løsning som brukes for å sende inn opplysninger om ansatte.

Er foretaket en skattefri organisasjon?

Ja

Nei

Sparing opp til 12 G (maks 7 %)

Tilleggssparing mellom 7,1 og 12 G (maks 18,1 %)

Egenandel av lønnsgrunnlaget (maks 4 %)

Særlige regler for pensjonsordning som etableres for selvstendig næringsdrivende (og andre selskapsformer som definert i innskuddspensjonslovens §2-3 annet ledd):

- Maksimal sparesats opp til 12 G utgjør 7 % av lønnsgrunnlag mellom 1 og 12 G
- Ikke mulig med tilleggssparing mellom 7,1 og 12 G

Medlemmer som er permitert som følge av driftsinnskrenkninger, skal være medlem av pensjonsordningen

Medlemmer som har permisjon etter avtale, skal være medlem av pensjonsordningen i permisjonstiden

### 3. Forvaltning av pensjonskapitalen

Velg enten pensjon, indeks- eller fossilfrie profiler og sett **ett** kryss i **en** av tabellene for valgt oppstartsprofil.

<b>Pensjonsprofilene</b>	<b>Indeksprofilene</b>	<b>Fossilfrie profiler</b>
Anbefalt pensjon	Anbefalt pensjon	Anbefalt pensjon
Ekstra forsiktig	Ekstra forsiktig	Fossilfri 0
Forsiktig	Forsiktig	Fossilfri 20
Balansert	Balansert	Fossilfri 50
Offensiv	Offensiv	Fossilfri 80
Ekstra offensiv	Ekstra offensiv	Fossilfri 100

I tillegg til profilene tilbyr vi ulike fondslister, velg å gi dine ansatte økt utvalg ved å velge en liste under:

Fri fondsliste med over 50 ulike fond (tilgjengelig for pensjons- og indeksportefølje)

Grønn fondsliste – et utvalg av våre mest bærekraftige fond (tilgjengelig for alle porteføljer)

Utvidet fondvalg – våre mest bærekraftige fond, fossilfrie- og indeksporteføljer (tilgjengelig for pensjonsportefølje)

Indeksporteføljer som tilleggvalg (tilgjengelig for pensjons- og fossilfrie portefølje)

Foretaket velger å betale de årlige løpende forvaltningsomkostningene for medlemmenes tidligere opptjente pensjonskapital

### 4. Forsikringsytelser

#### Uførepensjon:

Prosent av lønnsgrunnlaget inntil 12 G  
(maks 3 %)

Prosent av lønnsgrunnlaget mellom 6 og 12 G  
(maks 66 %)

Prosent av G (maksimalt 25 prosent av G,  
begrenses likevel til maksimalt 6 prosent av  
lønnsgrunnlaget inntil 12 G )

Prosent barnetillegg (maks 4 prosent av  
lønnsgrunnlaget opptil 6 G per barn. Samlet  
barnetillegg begrenses likevel til 12 prosent av  
lønnsgrunnlag opptil 6 G)

Uførepensjon som kompenserer for manglende  
utbetaling fra folketrygden ved lav uføregrad

Omkostningsfritak for uføre

#### Etterlattedekninger:

Ektefellepensjon (% av lønnsgrunnlaget  
opp til 12G)

Samboerpensjon (lik ektefellepensjon)

Utbetalingstid      10 år      Livsvarig

Barnepensjon (i % av lønnsgrunnlaget  
opptil 12 G)

Utbetalingstid til fylte                      18 år      21 år

Dobbel barnepensjon mellom 18 og 21 år

Krav til tjenestetid frem til 67 år  
(mellom 30 og 40 år)

Tjenestetid regnes fra      ansatt dato      opptaksdato

Etterlattedekninger er med fripolise opptjening

### Innskudds- og premiefritak

Regulering av innskuddsfritak (0, 1, 2 eller 3 %)

### Velg ett av alternativene

Premie- og innskuddsfritak gis fra det tidspunkt medlemmets arbeidsevne har vært nedsatt minst 20 prosent i 12 sammenhengende måneder.

Innskuddsfritak gis fra det tidspunkt medlemmets arbeidsevne har vært nedsatt minst 20 prosent i 12 sammenhengende måneder. Premiefritak gis fra det tidspunkt arbeidsevnen ble nedsatt.

## 5. Tilgang til Bedriftsportalen, kundeprogram, hvitvaskingsloven og signering

Når bedriftsportalen er etablert, vil all dokumentasjon tilgjengelig gjøres i løsningen. Ajourhold skal gjøres gjennom denne nettløsningen. Manuelt ajourhold vil bli fakturert etter Storebrand sin til en hver tid gjeldende prislister.

NAVN	FØDSELSNUMMER	EPOST ADRESSE	ROLLE
			<input type="text" value="Beslutningstaker"/>
NAVN	FØDSELSNUMMER	EPOST ADRESSE	ROLLE
			<input type="text" value="Forsikringsansvarlig"/>
NAVN	FØDSELSNUMMER	EPOST ADRESSE	ROLLE

Dersom flere skal ha tilgang, gis dette i Bedriftsportalen av beslutningstaker.

### Eventuelt:

### Kundeprogram for medlemmene:

Storebrand Fordel er en integrert del av tjenstepensjonsavtalen til bedrifter og medlemmer av pensjonsordningen. Hovedhensikten er å synliggjøre bedriftens pensjonsordning og skape oversikt og forståelse for pensjon blant medlemmene. Ambisjonen er at medlemmene motiveres til å ta grep for å få en bedre pensjon, gjennom Storebrands oppfølging av aktive medlemmer og alderspensjonister. Slik oppfølging forutsetter at Storebrand mottar oppdatert kontaktinformasjon på medlemmene. Basert på informasjonen Storebrand har, tilegner seg om medlemmene, og kunnskapen om tjenstepensjonsavtalen, får medlemmene tilpasset og relevant kommunikasjon og rådgivning. I tillegg får medlemmene gunstige betingelser på en rekke produkter.

### Hvitvaskingsloven – Politisk eksponerte personer (PEP)

Hvitvaskingsloven krever at vi avklarer forholdet til eventuelle politisk eksponerte personer (PEP) i foretaket. En PEP er en fysisk person som innehar, eller har innehatt, et høytstående offentlig verv eller stilling\*.

Vi har behov for opplysninger om hvem i foretaket med beslutnings- og styringsrett

- som er en slik PEP
- som er i nær familie med PEP (foreldre, ektefelle/samboer, barn med eventuell ektefelle/samboer)
- eller er kjent medarbeider til en PEP

Er det slike personer (PEP) i foretaket som

- handler på vegne av foretaket (Adm.dir., daglig leder, prokurist etc.)
- eller er gitt disposisjonsrett over foretakets konto/depot (Adm.dir., daglig leder, økonomiansvarlig etc.)
- eller er foretakets reelle rettighetshaver (eier selskapet direkte eller indirekte)

Ja Gi nærmere forklaring i kommentarfeltet under eller på eget ark  
(navn på person i foretaket, hvem vedkommende har hvilken relasjon til og vedkommendes verv eller stilling).  
Avtalen er ikke inngått før undersøkelse har blitt foretatt og godkjent av Storebrand.

Nei

\* Definisjon av PEP, nært familiemedlem og kjent medarbeider følger av hvitvaskingsloven § 2 (f), (g) og (h), [se hvitvaskingsloven her](#)

### Forklaring om politisk eksponerte personer:

### Signering av avtaledokument

Bedriften kjenner til at uriktige og ufullstendige opplysninger kan føre til at forsikringen som helhet, eller for den enkelte forsikrede, blir ugyldig. Ved signering av dette skjema signeres den fulle og hele avtalen. Se vedlegg for videre tekst i avtalen.

STED

DATO

UNDERSKRIFT DAGLIG LEDER/PROKURIST

UNDERSKRIFT STOREBRAND



Thomas L. Backer  
Leder Avtaler og Regnskap, Bedriftsmarked

## 6. Avtalt tilleggsregulering

Tillegg til avtalen ved tilleggsregulering av forsikringsytelser under utbetaling

### Ikke avtalt tilleggsregulering

---

#### Avtalt tilleggsregulering som utgjør minst % av konsumprisindeks

Utvikling i konsumprisindeks måles per 15. februar før reguleringstidspunktet.

Samlet regulering skal likevel ikke overstige den prosentvise økningen i grunnbeløpet (G) steg med siden forrige år 1. mai. Etter foretakets bestemmelse kan det likevel gis ekstraordinære tillegg til pensjonister under utbetaling. Tillegget kan ikke settes høyere enn at reguleringen for det aktuelle år og de to foregående år til sammen svarer til den prosentvise økningen i grunnbeløpet i disse tre årene.

---

Avtalt tilleggsregulering som utgjør % av økning i G, maks 100 % av økning i G. Reguleringstillegg etter dette punkt dekkes forsikringsmessig ved innbetaling fra foretaket, eller tilskudd overført fra pensjonsordningens premiefond, til pensjonistenes overskuddsfond.

---

Avtalt tilleggsregulering som følger bestemmelsene for regulering av folketrygdens alderspensjon (gjennomsnitt av lønns- og prisvekst). Samlet regulering skal likevel ikke overstige den prosentvise økningen i grunnbeløpet (G) steg med siden forrige år 1. mai. Reguleringstillegg etter dette punkt dekkes forsikringsmessig ved innbetaling fra foretaket, eller tilskudd overført fra pensjonsordningens premiefond, til pensjonistenes overskuddsfond.

---

Avtalt tilleggsregulering som utgjør utvidet minimum for alle med rett til pensjon 31.12. før regulering. Reguleringstillegg etter dette punkt dekkes forsikringsmessig ved innbetaling fra foretaket, eller tilskudd overført fra pensjonsordningens premiefond, til pensjonistenes overskuddsfond.

---

Avtalt tilleggsregulering som utgjør utvidet minimum for alle med rett til pensjon 30.04. før regulering. Reguleringstillegg etter dette punkt dekkes forsikringsmessig ved innbetaling fra foretaket, eller tilskudd overført fra pensjonsordningens premiefond, til pensjonistenes overskuddsfond.

## 7. Overgang fra ytelsespensjon til innskuddspensjon

Tillegg til avtalen ved overgang fra YTP til ITP

Dette punktet er ikke relevant for denne avtalen.

---

### Avvikle ytelsesordningen, alle går over til ny innskuddsordning

Alle, aktive og pensjonister, samt syke og uføre, meldes ut av ytelsesordningen og får fripolise (fullt opphør av YTP). Alle aktive meldes inn i ny innskuddsordning. Syke/delvis uføre (frisk del ved fortsatt arbeid i foretaket) meldes kun inn i spare delen av innskuddsordningen.

Alle inklusive 100% varig uføre samt alders- og etterlattepensjonister, meldes ut av ytelsesordningen og får fripolise. Alle aktive meldes inn i ny innskuddsordning. Medlemmer som er syke, delvis uføre og eller midlertidig 100 % uføre beholder sitt medlemskap i ytelsesordningen, jf. Avtale med arbeidstakerne eller deres organisasjoner.

---

### Lukke ytelsesordningen med fritt valg av ordning for de ansatte

Nåværende medlemmer fortsetter i ytelsesordningen, men kan velge innskuddsordning på lukketidspunktet. Medlemmer som er syke, delvis uføre eller midlertidig 100 % uføre beholder sitt medlemskap i ytelsesordningen, men kan velge overgang ved friskmelding. Nyansatte meldes inn i innskuddsordningen.

Det er ingen 100 % varige uføre eller alders- og/eller etterlattepensjonister i ytelsesordningen

100 % varig uføre samt alders- og etterlattepensjonister, meldes ut av ytelsesordningen og får fripolise. Pensjonsutbetalingen videreføres uendret som individuell polise.

100 % varig uføre samt alders- og etterlattepensjonister blir stående i ytelsesordningen.

---

### Lukke ytelsesordningen slik at medlemmer med 15 år eller mindre igjen til pensjonsalder fortsetter i ordningen

Alt, lukkes for medlemmer med                    år igjen til pensjonsalder. De øvrige og nyansatte meldes inn i innskuddsordningen. Medlemmer som er syke eller delvis uføre beholder sitt medlemskap i ytelsesordningen. Delvis uføre som ikke jobber den friske delen i foretaket meldes ut.

Det er ingen alders- og/eller etterlattepensjonister i ytelsesordningen.

Alle alders- og etterlattepensjonister meldes ut av ytelsesordningen. Pensjonsutbetalingen videreføres uendret som individuell polise.

Ytelsesordningen videreføres for alle alders- og etterlattepensjonister.

---

### Hvis ytelsesordningen lukkes med fritt valg av ordning for de ansatte:

Foretaket har en endelig oversikt (på excel format) over hvilke medlemmer som har gitt beskjed til foretaket at de velger innskuddspensjon og hvilke medlemmer som blir stående i ytelsesordningen.

Foretaket er kjent med følgende:

- Foretaket har ajourført pensjonsordningen og alle syke medlemmer er innrapportert.
- Foretaket er kjent med at alle pensjonsrettigheter for medlemmene som overføres til innskuddsordningen skal være fullt finansiert, for at omdanningen til innskuddsordningen kan gjennomføres, jf lov om foretakspensjon § 16-2 (21). Dette betyr at all utestående premie frem til overgangstidspunktet må være innbetalt.
- Foretaket er kjent med at det må settes av midler (engangspremie for administrasjonsreserve) for å finansiere administrasjon av fripolisene til de som meldes ut av ytelsesordningen jf. Lov om foretakspensjon § 15-6 (5). Medlemmer med alderspensjonsreserve mindre enn en ½ G vil få utstedt IPS (individuell pensjonssparing) Medlemmer (under ½ G i reserve) som har nedsatt arbeidsevne (syke/delvis uføre) vil få fripolise. Engangspremien for administrasjonsreserve finansieres ved inndekning fra premiefond. Hvis det ikke er tilstrekkelige midler på premiefondet skal restbeløpet være fakturert og innbetalt før omdanningen.

---

#### Fordeling av premiefond ved produktovergang

Dersom ytelsesordningen avvikles i sin helhet, overføres en eventuell rest i premiefond til innskuddsordningen, med en fordeling på 70 % til innskuddsfond og 30 % til premiefond.

Spesifiser under hvis annen fordeling er ønsket, eller hvis ytelsesordningen opprettholdes.

% av premiefondet forblir i ytelsesordningen

% av premiefondet overføres til innskuddsfondet tilhørende sparedelen av ny innskuddsordning.

% av premiefondet overføres til premiefondet tilhørende risikodelen av ny innskuddsordning.

#### Vedrørende etterlattedekninger

Fradrag for fripoliser opptjent i foretakets ytelsesordning før overgang til innskuddsordningen.



# Generelle betingelser til avtale inngått om innskuddspensjon med Storebrand Livsforsikring AS



## Innhold:

1. Opplysninger om bedriften . . . . .	2
1.1 Medlemskap i pensjonsordningen . . . . .	2
2. Innskuddsplan . . . . .	2
3 Forvaltning av innskuddene (pensjonskapitalen) . . . . .	3
3.1 Forvaltning av pensjonskapitalen i spareperioden . . . . .	3
3.2 Forvaltning av pensjonskapitalen i utbetalingsperioden. . . . .	3
3.3 Endring eller avvikling av investeringsalternativer . . . . .	3
3.4 Egen pensjonskonto for medlemmet. . . . .	3
3.5 Overføring av tidligere opptjent pensjonskapital . . . . .	4
3.6 Konsernpensjonsordning . . . . .	4
3.7 Alder ved uttak av alderspensjon . . . . .	4
3.8 Grunnlaget for beregning av alderspensjon . . . . .	4
3.9 Utbetaling av alderspensjon . . . . .	4
3.10 Medlemmets død. . . . .	5
3.11 Innskuddsfond/premiefond . . . . .	5
3.12 Kontoføring og regnskap . . . . .	5
4. Forsikringsytelser . . . . .	5
4.1 Forsikringsytelser . . . . .	5
4.2 Pensjonsgivende tjenestetid (gjelder pensjon til barn, ektefelle/registrert partner og samboer). . . . .	7
4.3 Deltidsarbeid. . . . .	7
4.4 Endring av forsikringsytelser for arbeidsdyktige medlemmer. . . . .	7
4.5 Regulering av forsikringsytelser under utbetaling . . . . .	7
4.6 Premietariff. . . . .	8
4.7 Regnskap . . . . .	8
5. Administrasjon av pensjonsordningen . . . . .	8
5.1 Innbetalinger . . . . .	8
5.2 Foretakets plikter ved administrasjon av pensjonsordningen. . . . .	8
5.3 Storebrands plikter . . . . .	9
5.4 Begrensninger i disposisjonsretten. . . . .	9
6. Endringer, oppsigelse og flytting. . . . .	9
7. Mislighold og ansvar . . . . .	9
7.1 Storebrands regressadgang . . . . .	9
7.2 Ansvar ved bruk av tjenester over internett . . . . .	10
7.3 Force Majeure . . . . .	10
8. Medlemmenes rettigheter ved oppsigelse, fratreden og opphør. . . . .	10
8.1 Alderspensjon . . . . .	10
8.2 Forsikringsytelser . . . . .	10
9. Behandling av personopplysninger . . . . .	10
10. Om kundeprogrammet Storebrand Fordel . . . . .	11

# 1. Opplysninger om bedriften

Pensjonsordningen er opprettet gjennom Akademikernes innkjøpsforening (heretter kalt Akademikerne). Tilslutning til Akademikerne innebærer at forsikringstaker har gitt Akademikerne fullmakt til å reforhandle ordningens betingelser, og eventuelt til å flytte bedriftens tjenstepensjonsforhold til annen leverandør. Forsikringstaker kan tre ut av ordningen dersom foretaket ikke ønsker betingelsene Akademikerne har fremforhandlet. Uttredelse av innkjøpsforeningen medfører at foretakets pensjonsordning videreføres i Storebrand i henhold til de standardbetingelser som til enhver tid gjelder for administrasjon og forvaltning av slik pensjonsordning.

## 1.1 Medlemskap i pensjonsordningen

Alle medlemmer i ordningen må være pliktig medlem av folketrygden med medlemskap som omfatter opptjening av pensjonsrettigheter.

Den enkelte arbeidstaker har ikke anledning til å reservere seg mot medlemskap i ordningen.

Som arbeidstakere kan også regnes ansatte i foretaket som ikke er pliktig medlem av folketrygden under midlertidig opphold i utlandet, jf. forskrift til innskuddspensjonslovens § 4-1 (3). Tilsvarende gjelder utestasjonerte ansatte i foretaket som er ansatt i datterselskap eller tilknyttet virksomhet under oppholdet i utlandet.

Medlemmer som har lovbestemt permisjon for et fastsatt tidsrom og som forutsettes å gjenoppta arbeid i foretaket etter endt permisjon skal være medlem av pensjonsordningen i permisjonstiden.

Medlemmer som har permisjon etter avtale meldes ut av pensjonsordningen med mindre annet fremgår av avtaledokumentet under punkt 2.

### 1.1.1 Medlemskap ved opprettelse/ending

Arbeidstakers rett til opptak i pensjonsordningen fremgår av avtaledokumentet punkt 2.

For det enkelte medlem trer eventuelle forsikringsytelser i kraft etter reglene om arbeidsdyktighetserklæring og eventuell avgivelse av helseerklæring, se tilhørende vilkår. Dersom det ikke er innhentet helseerklæring fra det enkelte medlem svarer ikke Storebrand for arbeidsuførhet som inntre innen to år etter at Storebrands ansvar er begynt å løpe, og som skyldes sykdom, skade eller lyte som medlemmet hadde på dette tidspunkt og som det må antas at medlemmet kjente til.

Det opprettes egen pensjonskonto for hvert medlem, så snart foretakets pensjonsinnskudd er mottatt av Storebrand.

Storebrand vil til enhver tid føre oversikt over de arbeidstakere som er tatt opp i pensjonsordningen.

### 1.1.2 Opptak av nye medlemmer

Nye arbeidstakere har rett til opptak i pensjonsordningen etter bestemmelsene i punkt 1.1.1 over. Det opprettes ikke egen konto for medlemmet før første pensjonsinnskudd for vedkommende er mottatt av Storebrand.

### 1.1.3 Utmelding av medlemmer

Foretaket skal straks melde et medlem ut av pensjonsordningen dersom vedkommende ikke lenger hører til den gruppe ordningen omfatter, jf. punkt 1.1.1.

Utmelding av medlemmer kan ikke finne sted dersom medlemmet er minst 20 prosent arbeidsufør. Dersom retten til forsikringsytelser ved arbeidsuførhet, jf. punkt 4, ikke inntre i henhold til forsikringsvilkårene, kan utmelding likevel finne sted. Under spesielle forhold kan foretaket med Storebrands samtykke melde medlemmet ut også etter at utbetaling av forsikringsytelser ved arbeidsuførhet har startet.

Medlemmenes rettigheter ved uttreden av pensjonsordningen fremgår av punkt 8 under.

# 2. Innskuddsplan

- Pensjonsordningens innskuddsplan fremgår av avtaledokumentet under punkt 2.
- Ved fastsettelse av de årlige innskudd ved opptak i ordningen og ved senere reguleringer, skal det tas hensyn til folketrygdens grunnbeløp (G) på det aktuelle tidspunkt.
- Grunnlaget for beregning av innskudd i henhold til innskuddsplanen er den lønn medlemmet mottar fra foretaket i løpet av innskuddsåret, herunder faste tillegg. Med lønn menes skattepliktig lønnsinntekt, beregnet personinntekt, og godtgjørelse til deltaker for arbeidsinnsats i selskap med deltakerfastsetting.
- Det skal sees bort fra overtidsgodtgjørelse, skattepliktige naturalytelser og utgiftsgodtgjørelser, og andre varierende eller midlertidige tillegg.
- Det skal ses bort fra lønn over 12 G.
- For arbeidstakere som har beholdt sitt medlemskap i perioder hvor det ikke utbetales lønn fra foretaket, jf. punkt 2 i avtaledokumentet, fastsettes grunnlaget til det beløp som gjaldt da den aktuelle perioden tok til.
- Innskudd for medlemmer i deltidstilling skal utgjøre en forholdsmessig del av innskuddet dersom medlemmet hadde fulltidsstilling. Innskuddet regnes ut ved å justere opp lønn til 100 %, deretter regnes innskuddet som justeres ned til deltid registrert på medlemmet.
- Innskuddsplanen er lik for menn og kvinner.
- Innskuddene kan i et bestemt år settes inntil 25 prosent

høyere eller lavere enn det som er fastsatt i avtaledokumentet under punkt 2. Avviket skal gjelde likt for alle arbeidstakere i ordningen. Det samlede innskuddet må likevel ligge innenfor lovens øvre og nedre grense for innskudd.

- I tillegg betales premie for forsikringsytelser tilknyttet pensjonsplanen, se punkt 4 nedenfor.
- Dersom medlemmet skal betale et tilskudd (egenandel) fremgår dette av avtaledokumentets punkt 2. Tilskudd fra en arbeidstaker skal ikke i noe tilfelle utgjøre mer enn halvparten av innskudd og premie uten omkostningstillegg som skal betales for arbeidstakeren.
- Medlemmet skal betale tilskudd i tiden fra medlemmet blir tatt opp i pensjonsordningen og så lenge det betales tilskudd etter innskuddsplanen, jf. avtaledokumentets punkt 2, for vedkommende. Foretaket trekker tilskuddet etterskuddsvis med en forholdsmessig del ved hver lønnsutbetaling. Betalingen av tilskudd opphører helt eller delvis fra det tidspunkt retten til innskuddsfritak inntreffer. Medlemmet får ikke fritak for tilskudd i den tiden medlemmet har sykepenge i folketrygden. Medlemmet skal også betale tilskudd knyttet til forsikringsytelser etter avtaledokumentets punkt 4.

## 3 Forvaltning av innskuddene (pensjonskapitalen)

### 3.1 Forvaltning av pensjonskapitalen i spareperioden

Det opprettes en egen pensjonskonto for hvert medlem og de enkelte pensjonskonti tilordnes oppstartsprofilen valgt av bedriften, jf. punkt 3 i avtaledokumentet.

#### Valg av spareprofiler:

Medlemmene kan endre investeringene mellom de ulike spareprofilene bedriften har valgt, jf. punkt 3 i avtaledokumentet. Oppdatert oversikt over aktuelle spareprofiler finnes for bedriften på [storebrand.no/bedriftsportalen](https://storebrand.no/bedriftsportalen) og for ansatte ved å logge inn på sine personlige sider på [storebrand.no](https://storebrand.no).

Dersom bedriften har valgt fritt valg av fond, kan medlemmene selv komponere sin egen portefølje fra verdipapirfond som Storebrand Innskuddspensjon tilbyr. Ved utmelding eller ved uttak av pensjon vil medlemmets oppsparte midler bli flyttet til fond tilgjengelig for pensjonskapitalbevis. Medlemmer som ikke har spareprofilen Anbefalt Pensjon vil, før de blir 57 år, få valg om nedtrapping. Ved nedtrapping vil en eventuell aksjefondsandel i sparingen automatisk reduseres med en forholdsmessig andel fra medlemmet er 57 til 67 år. Nedtrappingen vil skje til spareprofilen Forsiktig. Har medlemmet selv valgt andre lavrisikofond enn spareprofilen Forsiktig, vil midlene i disse fondene ikke omfattes av nedtrappingen.

Ansatte som meldes inn etter at de har fylt 57 år vil få inves-

teringsprofil tilsvarende gjenværende nedtrappingstid. For ansatte som har midler investert i spareløsningen Anbefalt Pensjon styrer medlemmets alder sammensetningen av verdipapirer til enhver tid.

Beskrivelse av investeringsvalgene er til en hver tid tilgjengelig i foretakets og de ansattes nettløsninger, samt i sparebeviset som medlemmene får tilsendt.

All avkastning på medlemmets pensjonsmidler skal tilføres pensjonskapitalen til det enkelte medlem. Medlemmene bærer selv risikoen dersom avkastningen blir negativ og verdien av investeringsporteføljen blir redusert.

### 3.2 Forvaltning av pensjonskapitalen i utbetalingsperioden

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

Medlemmet skal velge om kapitalen skal forvaltes som:

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

### 3.3 Endring eller avvikling av investeringsalternativer

Storebrand forbeholder seg retten til å endre eller avvikle investeringsalternativer. Dersom et investeringsalternativ opphører, vil medlemmet ikke kunne plassere ytterligere midler i dette alternativet. Midler som allerede er plassert i et investeringsalternativ som ikke lenger tilbys, kan Storebrand kreve flyttet til andre investeringsalternativer Storebrand tilbyr.

Med mindre omstendigheter utenfor Storebrands kontroll griper inn, vil Storebrand varsle foretaket og medlemmene om endring av investeringsalternativene. Foretaket kan bestemme hvilke investeringsvalg medlemmene deretter skal tilbys. Storebrand skal deretter, uten kostnad for medlemmene, omplassere medlemmenes midler i samsvar med foretakets beslutning, hvoretter medlemmene på nytt gis rett til å endre investeringsprofil innen de nye investeringsalternativene.

Dersom foretaket/medlemmet ikke tar stilling til hvordan midlene skal plasseres, vil midlene bli plassert i investeringsalternativer som Storebrand finner passende.

### 3.4 Egen pensjonskonto for medlemmet (gjelder fra 1. januar 2021)

For hvert enkelt medlem er det etablert en egen pensjonskonto for medlemmets pensjonskapital. Medlemmets pensjonskapital består av midler foretaket innbetaler i samsvar med innskuddsplanen og eventuelt den pensjonskapital medlemmet har opptjent fra medlemskap i innskuddspensjonsordning hos tidligere arbeidsgivere. I tillegg har medlemmet rett til, på vilkår fastsatt i forskrift, å overføre midler opptjent i individuell pensjonsspareavtale etter lov om individuell pensjonsordning

av 27. juni 2008, samt midler fra pensjonskapitalbevis fra individuell pensjonsavtale etter skatteloven (IPA) etter forskrift 19. november 1999 nr. 1158. Medlemmet kan reservere seg mot overføring av pensjonskapital som nevnt her.

Det enkelte medlem kan også selv velge å forvalte sin pensjonskapital, helt eller delvis, i selvvalgt institusjon. Det er kun medlemmets pensjonskapital til alderspensjon som kan forvaltes på denne måten. Medlemmets pensjonskapital fra medlemskap i innskuddsordning hos tidligere arbeidsgivere overføres medlemmets pensjonskonto i denne pensjonsordningen, hvis medlemmet ikke har gjort annet valg innen tre måneder etter innmeldingen eller etter overgangsbestemmelser fastsatt i forskrift. Medlemmet kan fremskynde fristen for overføringen ved å gi aktivt samtykke før ovennevnte frist er utløpt. Medlemmet kan likevel, fra hvilket som helst tidspunkt, velge at pensjonskapitalen, helt eller delvis, skal forvaltes hos selvvalgt institusjon.

Når det er avklart hvor medlemmets pensjonskapital skal overføres vil overføringen skje innenfor de frister og bestemmelser som er definert i forskrift til innskuddspensjonsloven. Pensjonskapital under utbetaling kan ikke overføres til egen pensjonskonto med aktiv opptjening.

Hvis tidligere opptjent pensjonskapital er med årlig rentegaranti, kan overføring til medlemmets pensjonskonto kun skje hvis medlemmet frasier seg retten til rentegarantien.

Hvis medlemmets pensjonskonto er med ordinær aldersgrense, kan pensjonskapital med særaldersgrense for uttak av pensjon, kun overføres til pensjonskontoen, hvis medlemmet frasier seg retten til særaldersgrensen for uttak. Hvis medlemmets pensjonskonto er med særaldersgrense for uttak av pensjon, kan pensjonskapital uten samme særaldersgrense ikke overføres til pensjonskontoen.

Foretaket skal før medlemmet tas opp i pensjonsordningen og gjennom medlemstiden gi medlemmet tilstrekkelig informasjon til at medlemmet kan gjøre velfunderte valg om forvaltning av sin pensjonskapital innenfor pensjonsordningen, jf. pkt. 5.2.5. Hvis medlemmet har valgt annen institusjon for hel eller delvis forvaltning av sin pensjonskapital, må medlemmet innhente relevant informasjon for velfunderte valg om forvaltning av denne pensjonskapitalen hos valgt institusjon.

#### **Forvaltningsomkostninger for egen pensjonskonto**

Foretaket skal dekke forvaltningskostnader for den pensjonskapital medlemmet opptjener gjennom ansettelsesforholdet, jf. pkt. 5.1. Medlemmet skal dekke forvaltningsomkostninger for tidligere opptjent pensjonskapital som er overført til egen pensjonskonto.

Hvis medlemmet velger å forvalte den pensjonskapital medlemmet opptjener gjennom ansettelsesforholdet i

selvvalgt institusjon, skal foretaket betale en kompensasjon for forvaltningsomkostninger etter regler fastsatt i forskrift til innskuddspensjonsloven. Foretaket skal betale innskudd til alderspensjonssparing og kompensasjon for forvaltningsomkostninger direkte til Storebrand månedlig sammen med øvrige innskudd og tilskudd til innskuddspensjonsordningen. Storebrand vil overføre innskudd og kompensasjon for forvaltningsomkostninger til den institusjonen medlemmet har valgt.

Dersom foretaket har valgt å betale de årlig løpende forvaltningsomkostninger for tidligere opptjent pensjonskapital som er overført til medlemmets pensjonskonto i denne pensjonsordningen, fremgår dette i avtaledokumentet under punkt 3.

#### **3.5 Overføring av tidligere opptjent pensjonskapital**

Dersom foretaket har gitt medlemmet adgang til å overføre opptjent pensjonskapital fra annen tilsvarende pensjonsordning til sin pensjonskonto i denne ordningen, i samsvar med bestemmelsene i lov om innskuddspensjon § 6-3. Ta kontakt med Storebrand.

#### **3.6 Konsernpensjonsordning**

Dersom foretaket har besluttet at pensjonsordningen skal inngå i konsernpensjonsordning etter bestemmelse i kapittel 10 i lov om innskuddspensjon fremgår dette i avtaledokumentet under punkt 1.

Ved stillingsskifte eller lignende som medfører overføring til et annet foretak tilknyttet konsernpensjonsordningen skal pensjonskapital opptjent i pensjonsordningen til tidligere konsernforetak overføres medlemmets pensjonskonto i denne ordningen. For fastsettelse av tjenestetid for forsikringsytelsene vises til punkt 4.2.

#### **3.7 Alder ved uttak av alderspensjon**

Pensjonen kan tidligst tas ut fra fylte 62 år med mindre det er avtalt en særaldersgrense i henhold til forskrift som gir rett til uttak fra et tidligere tidspunkt. Alderspensjonen kommer til utbetaling ved fylte 75 år med mindre Storebrand mottar melding fra medlemmet om at utbetaling ikke skal finne sted.

#### **3.8 Grunnlaget for beregning av alderspensjon**

Alderspensjonen beregnes av opptjent pensjonskapital. Opptjent pensjonskapital utgjør summen av innskudd betalt for medlemmet med tillegg av tilført avkastning, jf. punkt 3.1 og 3.2.

#### **3.9 Utbetaling av alderspensjon**

Alderspensjonen, som består av opptjent pensjonskapital, utbetales i terminer minst til 77 år, og i minimum ti år i samsvar med lov om innskuddspensjon, kapittel 7. For nærmere forklaring, se tilhørende vilkår.

Ved uttak av pensjon vil pensjonskapitalen knyttet til uttaket bli overført til et pensjonskapitalbevis eller en pensjonsforsikringsavtale. Den som får utbetalt alderspensjon belastes

selv forvaltnings- og administrasjonsomkostninger i utbetalingsperioden.

### 3.10 Medlemmets død

Ved medlemmets dødsfall skal pensjonskapitalen utbetales som barnepensjon og pensjon til gjenlevende ektefelle, registrert partner, eventuelt fraskilt ektefelle/partner, samboer, eller utbetales som et engangsbeløp til dødsboet, jf. reglene i lov om innskuddspensjon § 7-7. Dette gjelder ikke dersom spareordningen ved utbetaling av pensjon er konvertert til pensjonsforsikringsavtale etter lov om innskuddspensjon § 7-3 annet ledd.

### 3.11 Innskuddsfond/premiefond

Midler på innskuddsfond/premiefond skal forvaltes i samsvar med regler for kapitalforvaltning som gjelder for Storebrand. Midlene er undergitt fellesforvaltning.

Midler på innskuddsfondet/premiefondet garanteres en årlig minsteavkastning på 0 prosent.

Innskuddsfondets/premiefondets størrelse tilsvarer den til enhver tid gjeldende saldo på kontoen.

### 3.12 Kontoføring og regnskap

Årsresultatet beregnes ut fra de til enhver tid gjeldende regnskapsregler, lov om forsikringsvirksomhet, lov om innskuddspensjon, lov om foretakspensjon og lov om tjenestepensjon, lov om verdipapirfond så langt den passer, samt forskrifter tilhørende nevnte lover, og i henhold til Storebrands vedtekter og vedtektene for de enkelte verdipapirfondene.

## 4. Forsikringsytelser

Det følgende kapittel omfatter kun de enkelte forsikringsytelser som er tilknyttet pensjonssparingen. Forsikringsytelsene er underlagt det særskilte regelverk for forsikring og lov om foretakspensjon og lov om tjenestepensjon, samt forskrifter tilhørende lovene. De forsikringsytelser foretaket har tilknyttet pensjonsordningen fremgår av avtaledokumentets punkt 4. Ved fastsettelse av forsikringsytelsene ved opptak i ordningen og ved senere reguleringer, skal det tas hensyn til folketrygdens grunnbeløp på det aktuelle tidspunkt.

### 4.1 Forsikringsytelser

#### 4.1.1 Innskudds- premie- og omkostningsfritak

Rett til fritak inntreer fra det tidspunkt medlemmets arbeidsevne har vært nedsatt med minst 20 prosent i et sammenhengende tidsrom av 12 måneder. Fritaket gis i forhold til graden av arbeidsudyktighet. Fritaket opphører senest ved fylte 67 år eller lavere aldersgrense fastsatt i eller i medhold av lov.

Innskuddsfritak dekker foretakets innskudd til medlemmenes alderspensjon. Innskuddsfritak under utbetaling blir månedlig tilført medlemmets pensjonskonto. Innskuddsfritak dekker ikke omkostninger til forvaltning og administrasjon av spareordningen.

Premiefritak dekker foretakets premie for forsikringsytelsene som er tilknyttet pensjonsordningen. Premiefritak dekker ikke forvaltningsomkostninger, administrasjonsomkostninger, pris for avkastningsgaranti for kontrakt og fortjeneste på personrisiko per medlem.

Samlet opptjening av rett til alderspensjon på grunnlag av arbeidsinntekt og innskuddsfritak skal ikke på noe tidspunkt overstige opptjening svarende til 100 prosent av full stilling.

#### Regulering av innskuddsfritaket:

Dersom foretaket har valgt regulering av innskuddsfritak fremgår dette i avtaledokumentet under punkt 4.

I tillegg til ordinær regulering (punkt 4.5), skal innskuddsfritak under utbetaling hvert år ved hovedforfall reguleres med enten 1, 2 eller 3 prosent, jf. avtaledokumentet punkt 4. Regulering av innskuddsfritaket skal finansieres gjennom premien. For å være berettiget til regulering, er det en forutsetning at medlemmet var berettiget til innskuddsfritak per 31. desember året før regulering finner sted. Dersom innskuddsfritaket endres på grunn av endret uføregrad, skal det endrede innskuddsfritaket gis samme prosentvise reguleringstillegg som gjaldt før endringen.

#### Omkostningsfritak:

Dersom foretaket har valgt omkostningsfritak fremgår dette i avtaledokumentet under punkt 4.

Omkostningsfritak dekker foretakets forvaltningsomkostninger knyttet til forsikringsytelsene, administrasjonsomkostninger, pris for avkastningsgaranti og fortjeneste på personrisiko for medlemmer som mottar uførepensjon og/eller innskuddsfritak. Dette betinger at avtalen omfattet omkostningsfritak på tidspunkt uførheden inntraff. Omkostningsfritak dekker ikke omkostninger til forvaltning av spareordningen eller omkostninger tilknyttet etterlattedekninger.

#### 4.1.2 Uførepensjon (kun hvis uførepensjon)

Årlig uførepensjon er beskrevet i avtaledokumentet under punkt 4.

Det er et vilkår for rett til uførepensjon at medlemmets evne til å utføre inntektsgivende arbeid er varig nedsatt og oppfyller minstekrav til nedsatt inntektsevne beskrevet under. Det kan ytes midlertidig uførepensjon når det ikke er avklart om inntektsevnen er varig nedsatt.

Rett til uførepensjon inntreer tidligst fra det tidspunkt medlemmets arbeidsevne har vært nedsatt med minst 20 prosent i et sammenhengende tidsrom av 12 måneder. For å få utbetalt

midlertidig uførepensjon må medlemmet ha fremsatt krav på arbeidsavklaringspenger eller uføretrygd fra folketrygden.

Delvis arbeidsudyktighet gir rett til uførepensjon i forhold til graden av arbeidsudyktigheten til enhver tid.

Uførepensjon som etter bestemmelser i tjenstepensjonsloven med forskrift ikke kan utbetales til arbeidstakeren, godskrives pensjonsordningens premiefond.

Uførepensjon utbetales til fylte 67 år, eller en lavere aldersgrense fastsatt i eller i medhold av lov.

#### **Barnetillegg:**

Uførepensjonen gis et tillegg (se punkt 4 i avtaledokumentet) av medlemmets lønnsgrunnlag opp til 6 G for hvert barn. Samlet tillegg til barn kan likevel ikke overstige 12 prosent av medlemmets lønnsgrunnlag opp til 6 ganger folketrygdens grunnbeløp. Barnetillegget og den maksimale beløpsgrensen reduseres forholdsmessig ved redusert uføregrad. Det regnes her med medlemmets egne barn, stebarn og fosterbarn som arbeidstakeren på uføretidspunktet forsørger eller er forpliktet til å forsørge. Barnetillegget blir utbetalt til uførepensjonisten, og utbetales høyst til barnet er 18 år.

#### **4.1.2.1 Tidligere opptjent rett til uførepensjon**

Uførepensjonen skal reduseres med uførepensjon fra fripoliser, pensjonsbevis og oppsatte rettigheter fra medlemskap i offentlig tjenstepensjonsordning. 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 medlemmet har fått utbetalt for lite eller for mye uførepensjon, kan det foretas et etteroppgjør.

#### **4.1.2.2 Fradrag for arbeidsinntekt**

Det skal foretas fradrag i uførepensjon til medlem som i et kalenderår har pensjonsgivende arbeidsinntekt som overstiger inntekt etter uførhet, jf. reglene i lov om tjenstepensjon § 8-3 tredje ledd. Mottar medlemmet uføretrygd fra folketrygden, tillegges inntekt etter uførhet, et tillegg på 0,4 G. Reduksjonen av uførepensjonen skal tilsvare overskytende inntekt, multiplisert med forholdet mellom uførepensjon ved 100 prosent uføregrad og inntekten før uførhet, jf. reglene i lov om tjenstepensjon § 8-3 tredje ledd. Ved beregningen justeres inntekt før og etter uførhet etter senere regulering av folketrygdens grunnbeløp. Inntektsfradraget i uførepensjon overføres til pensjonsordningens premiefond.

Medlemmet skal opplyse 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 opplysninger om inntekt, skal det foretas et etteroppgjør.

Dersom det er utbetalt for lite uførepensjon, skal differansen etterbetales som et engangsbetrag og dekkes fra premiefondet. Dersom det ikke foreligger tilstrekkelige midler i premiefondet på tidspunktet for etteroppgjør, plikter foretaket å innbetale beløpet som tilskudd til premiefond.

Det vises i sin helhet til reglene i lov om tjenstepensjon § 8-9 første og annet ledd.

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

Barnetillegget til uførepensjon reduseres på tilsvarende måte som uførepensjonen.

#### **4.1.2.3 Midlertidig uførepensjon**

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

Dersom medlemmet mottar arbeidsavklaringspenger fra folketrygden, kan Storebrand 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 tjenstepensjonsloven § 8-8 annet ledd.

Eventuelt barnetillegg utbetales i tillegg.

#### **4.1.3 Uførepensjon som kompenserer for manglende utbetaling fra folketrygden ved lave uføregrader**

Folketrygden utbetaler ikke uføreytelse dersom inntektsevnen er nedsatt lavere enn:

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

Dersom det fremgår i avtaledokumentet under punkt 4 omfatter avtalen en tilleggsdekning til uførepensjonen som kompenserer for dette.

Rett til utbetaling fra denne tilleggsdekningen vil kunne inntre når det er tilstrekkelig dokumentert at inntektsevnen er nedsatt med minst 20 prosent i ett år på grunn av skade, sykdom eller lyte, og det må antas at uføreytelse i folketrygden ville blitt utbetalt gitt at det ikke hadde vært definert en nedre grense for uføregrad.

Ved en teoretisk nedsatt inntektsevne på 100 prosent vil

ytelsen i pensjonsplanen i utgangspunktet fastsettes til 66 prosent av lønnsgrunnlaget inntil 6 ganger folketrygdens grunnbeløp. Utbetaling av denne tilleggsdekningen skjer i henhold til uføregraden til enhver tid, og så lenge uføregraden er lavere enn det som er nevnt i avsnittet ovenfor, men ikke lenger enn til fylte 67 år eller en lavere aldersgrense fastsatt i eller i medhold av lov.

Dersom man har inntekt samtidig som man har rett til denne tilleggsdekningen vil arbeidsinntekt som overstiger inntekt etter uførhet medføre at uføregraden vil bli endret.

#### **4.1.4 Etterlattedekninger (pensjon til barn, ektefelle/registrert partner og samboer ved forsikredes død)**

Dersom foretaket har valgt etterlattedekninger fremgår dette i avtaledokumentet under punkt 4.

Barnepensjon beregnes for yngste barn og utbetales fra medlemmets død og høyst til barnet er 18 eller 21 år, jf. avtaledokumentet punkt 4. For hvert av de øvrige barn beregnes 50 prosent av barnepensjonen for yngste barn. Barnepensjonen deles likt på alle barn med rett til pensjon.

Hvis det er valgt dobbel barnepensjon mellom 18 og 21 år utbetales i tillegg 50 prosent av barnepensjon for yngste barn for hvert barn mellom 18 og 21 år. Tillegget dobles for yngste barn hvis det ikke samtidig er barn under 18 år. Dette tillegget skal deles likt på barn mellom 18 og 21 år.

Hvis en etterlattedekning er valgt med fripoliseopptjening fremkommer dette av avtaledokumentets punkt 4. I så fall tjenes det opp en andel av årlig avtalt pensjon ved hver innbetaling fra arbeidsgiveren. Den opptjente andelen vil kunne komme til utbetaling ved erstatningsmessig hendelse etter at premiebetalingen har opphørt (normalt ved utmelding av ordningen ved fratredelse) forutsatt at vilkårene for dette er til stede. Eventuell rett til ektefellepensjon (eller samboerpensjon) eller barnepensjon som er etablert uten rett til fripoliseopptjening, faller bort fra det tidspunkt den årlige premiebetalingen opphører, og senest ved fylte 67 år eller lavere aldersgrense fastsatt i eller i medhold av lov.

#### **4.2 Pensjongivende tjenestetid (gjelder pensjon til barn, ektefelle/registrert partner og samboer)**

For pensjon til barn, ektefelle/registrert partner og samboer gjelder bestemmelsene om avkortning av ytelse i forhold til pensjongivende tjenestetid. For uførepensjon er det ikke krav om pensjongivende tjenestetid.

For å få rett til uavkortede forsikringsytelser, kreves det minst 30 års tjenestetid hos foretaket. Tjenestetiden regnes fra dato satt i avtaledokumentets punkt 4 og frem til 67 år, og avrundes til nærmeste antall hele år. Ved kortere tjenestetid enn 30 år, reduseres pensjonene forholdsmessig. Det tas ikke hensyn til om medlemmet tidligere har vært med i privat eller offentlig

tjenestepensjonsordning.

En forsikringsytelse som kommer til utbetaling før 67 år, fastsettes på grunnlag av den tjenestetid medlemmet ville ha fått om vedkommende var blitt stående i tjenesten frem til 67 år eller lavere aldersgrense fastsatt i eller i medhold av lov.

#### **Ved konsernpensjonsordning:**

Ved stillingsskifte eller lignende som medfører overføring til et annet foretak tilknyttet konsernpensjonsordningen (jf. avtaledokumentet punkt 1) skal tjenestetiden beregnes som samlet tjenestetid ved sammenhengende ansettelse i foretak som inngår eller har inngått i konsernpensjonsordningen. Har kontraktene ulike regler om beregning av tjenestetid, gjelder reglene i den kontrakten som personen overføres til.

#### **4.3 Deltidsarbeid**

For arbeidstakere som har eller har hatt varierende eller fast deltidsarbeid, skal det benyttes en beregnet arbeidstidsfaktor ved beregning av ektefellepensjon/samboerpensjon eller barnepensjon. Denne faktor er gjennomsnittlig arbeidstid i de inntil 30 opptjeningsår før pensjonsalder med høyest arbeidstidsprosent. I denne forbindelse forutsettes det at den faktiske arbeidstid på beregningstidspunktet varer resten av tjenestetiden. Ved fastsettelse av forsikringsytelsene skal den faktiske arbeidstidsprosent som gjaldt ved oppstart av ordningen forutsettes å ha vært gjeldende fra ansettelsen hos foretaket, hvis ikke annet er bestemt i det enkelte tilfelle.

For arbeidstakere i deltidsstilling skal uførepensjonen utgjøre en forholdsmessig del av uførepensjonen dersom arbeidstakeren hadde hatt fulltidsstilling.

#### **4.4 Endring av forsikringsytelser for arbeidsdyktige medlemmer**

Endring av forsikringsytelser for medlemmene skal skje per den dag en endring av lønnsgrunnlaget har funnet sted, jf. punkt 5.4 og 5.5. Ytelsene kan bare endres for medlemmer som er helt arbeidsdyktige tilsvarende heltidsstilling. For medlemmer som ikke er helt arbeidsdyktige, skal melding om endring av lønnsgrunnlaget først sendes Storebrand når friskmelding foreligger, sammen med angivelse av friskmeldingsdato.

#### **4.5 Regulering av forsikringsytelser under utbetaling (Gjelder pensjon til barn, ektefelle/registrert partner, samboer og uførepensjon)**

Ved innvilgelse av forsikringsytelse blir det avsatt en premiereserve i Storebrand for å dekke de fremtidige ytelsene. Overskuddet av den avkastning denne reserven genererer skal hvert år benyttes til å forhøye ytelsene etter minimumsbestemmelsene fastsatt i lov.

Regulering vil skje med virkning fra 1. mai, men for pensjonsavtaler med hovedforfall juni, juli, august eller september vil regulering skje med virkning fra hovedforfall.

Eventuell tilleggsregulering fremkommer i avtaledokumentet under punkt 6.

#### 4.6 Premietariff

Endringer av premietariffen, herunder innbefattet omkostninger, kan gjennomføres etter fire måneders forhåndsvarsel. Vi vil likevel årlig, per forsikringens hovedforfallsdato, og uten nærmere forhåndsvarsel revurdere prisfastsettelsen for den uføre- og dødsfallsrisiko kontrakten representerer basert på seneste oppdaterte risikostatistikk. Dersom prisendringen overstiger 10 prosent under ellers like vilkår vil vi informere nærmere om dette.

#### 4.7 Regnskap

Storebrand vil for hvert kalenderår utarbeide en regnskapsoppstilling som viser ordningens inntekter og utgifter i dette året. Dette gjelder for innskuddsfond, premiefond, forsikringsytelser under utbetaling og eventuelle forsikringsytelser etablert med fripoliseopptjening.

Årsresultatet beregnes ut fra de til enhver tid gjeldende regnskapsregler, lov om forsikringsvirksomhet, lov om foretakspensjon og lov om tjenestepensjon, samt forskrifter tilhørende nevnte lover, og i henhold til Storebrands vedtekter.

Eventuelt overskudd beregnes per 31. desember og overføres til ordningens innskuddsfond/premiefond, eventuelt til pensjonistenes overskuddsfond i samsvar med bestemmelsene i lov om foretakspensjon § 8-5, eller eventuelt til reguleringsfond for uførepensjon etter lov om tjenestepensjon § 8-10.

Foretaket bestemmer hvordan midlene i ordningens innskuddsfond/premiefond skal anvendes, innenfor rammen av de regler som til enhver tid er fastsatt av myndighetene.

## 5. Administrasjon av pensjonsordningen

### 5.1 Innbetalinger

Foretaket plikter å foreta innbetalinger for sine medlemmer i samsvar med innskuddsplanen (jf. avtaledokumentet punkt 2 og forsikringsytelser jf. avtaledokumentet punkt 4). Fakturering av innskudd og premie til sikring av alderspensjon og risikodekninger skjer månedlig forskuddsvis. Det forutsettes at AvtaleGiro eller e-faktura benyttes. Faktura sendt på papir vil medføre fakturagebyr.

Innbetaling til pensjonsordningen utgjør summen av:

- Sparing til opparbeidelse av pensjonsrettigheter
- Pris for forsikringsmessig risiko (risikopremie)

- Pris for økonomisk risiko knyttet til avkastningsgaranti

Det skal betales premie for hver arbeidstaker for tiden fra arbeidstakeren blir tatt opp i pensjonsordningen og så lenge medlemskapet opprettholdes eller ytelser utbetales til etterlatte fra pensjonsordningen.

I tillegg kommer omkostninger til forvaltning av pensjonsordningens midler og administrasjon av pensjonsordningen. Foretaket dekker i tillegg de årlig løpende forvaltningsomkostninger for tidligere opptjent pensjonskapital som er overført til medlemmenes pensjonskonto i denne pensjonsordningen, dersom dette fremgår i avtaledokumentet under punkt 3.

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

### 5.2 Foretakets plikter ved administrasjon av pensjonsordningen

#### 5.2.1 Innmeldinger

Foretaket plikter å sende Storebrand melding om hvilke arbeidstakere som skal omfattes av pensjonsordningen. Melding må sendes Storebrand senest samtidig med at melding om arbeidsforholdet blir sendt til Arbeidsgiver-/arbeidstakerregisteret. Blir meldingen sendt senere, vil Storebrands ansvar ikke omfatte disse arbeidstakere før den dag melding er sendt.

#### 5.2.2 Utmeldinger

Foretaket plikter å gi Storebrand melding om medlemmer som meldes ut av ordningen straks medlemskap opphører, jf. punkt 1.1.3.

#### 5.2.3 Lønnsendringer

Foretaket plikter å gi melding om endring av lønn (jf. punkt 2) som følge av særskilt avtale eller av den alminnelige lønnsutvikling i foretaket. Endring av lønn skal tillegges virkning fra den dag endringen har funnet sted.

#### 5.2.4 Endring i stillingsprosent

Foretaket plikter å gi melding om endring av medlemmers stillingsprosent. Endring av stillingsprosent skal tillegges virkning fra den dag endringen har funnet sted.

#### 5.2.5 Informasjon

Foretaket har etter innskuddspensjonsloven § 2-7 informasjonsplikt til arbeidstakerne om pensjonsordningen. Selskapet skal gi foretaket tilstrekkelig grunnlagsmaterieell til å oppfylle informasjonsplikten.

Foretaket plikter å informere Storebrand om forhold som har betydning for administrasjon og forvaltning av pensjonsordningen, herunder sammenslåing, deling, utskilling eller avvikling av virksomhet, driftsinnskrenkninger, endring av navn eller adresse mv.



For pensjonsordning som har 15 eller flere medlemmer plikter foretaket å sørge for at det blir opprettet en styringsgruppe. Styringsgruppen skal bestå av minst 3 personer, hvorav minst 1 skal velges av og blant medlemmene. Styringsgruppen skal uttale seg i saker som gjelder forvaltningen og praktiseringen av pensjonsordningen, og behandle regelverket før det vedtas eller endres.

### **5.2.6 Gebyrer og kjøp av tjenester utover administrasjonskostningene**

Storebrand forbeholder seg retten til å kreve gebyrer dersom foretaket unnlater å gi melding og informasjon til Storebrand i henhold til punktene over eller at foretaket bestiller tjenester som ikke er inkludert i valgt betjeningskonsept. Dette vil bli fakturert særskilt etter egen prisliste.

## **5.3 Storebrands plikter**

### **5.3.1 Varsler**

Storebrand vil sende ut faktura til foretaket i henhold til innbetalingsplanen, jf. punkt 5.1.

### **5.3.2 Investering**

Storebrand sender ut årlige beholdningsoversikter til alle medlemmer. Beholdningsoversikten viser medlemmets totale pensjonskapital fordelt på valgte verdipapirfond.

### **5.3.3 Informasjon**

Storebrand har ansvar for at medlemmene får en skriftlig oversikt over regelverket for pensjonsordningen. Storebrand vil sende denne informasjonen direkte til medlemmene. I den grad Storebrand ikke har tilstrekkelig kontaktinformasjon til det enkelte medlem er foretaket ansvarlig for at all informasjon til medlemmene som sendes fra Storebrand, blir videreformidlet til medlemmene. Herunder spare- og forsikringsbevis med informasjon om medlemmenes rettigheter, innskuddene og hvilken alderspensjon midlene på medlemmenes pensjonskonto antas å gi.

Storebrand har ansvar for at foretaket får informasjon om endringer som påvirker pensjonsordningen, herunder produkt- og lovendringer og endringer i vilkår.

### **5.3.4 Taushetsplikt**

Storebrand og dets ansatte plikter å hindre at uvedkommende får adgang eller kjennskap til opplysninger om kunden og medlemmenes forretningsmessige eller personlige forhold som Storebrand mottar gjennom administrasjon av pensjonsordningen, med mindre det med hjemmel i lov eller forskrift foreligger plikt til å gi slike opplysninger, eller taushetsplikten er helt eller delvis opphevet av Finanstilsynet. Taushetsplikten følger av de til enhver tid gjeldende bestemmelser i finansforetaksloven.

Denne taushetsplikten er ikke til hinder for at opplysninger utleveres etter skriftlig samtykke fra foretaket eller medlemmet.

## **5.4 Begrensninger i disposisjonsretten**

Foretaket kan ikke pantsette eller overdra noen verdier i pensjonsordningen. Det enkelte medlem kan ikke pantsette eller overdra sin pensjonskonto eller sine rettigheter i Storebrand, eller på annen måte stille den til sikkerhet for gjeld.

Midlene i pensjonsordningen som ikke skal tilbakeføres foretaket etter reglene i lov om innskuddspensjon, og midlene på det enkelte medlems konto har kreditorvern.

# **6. Endringer, oppsigelse og flytting**

Foretaket kan si opp pensjonsordningen for avviking eller avtale endringer i denne. Dersom foretaket har opprettet styringsgruppe etter 5.2.5 må oppsigelse eller endringer være behandlet av styringsgruppen før de vedtas.

Ved sammenslåing av foretak, deling av foretak, deling av virksomhet eller omdanning av pensjonsordning, gjelder bl.a. reglene i lov om innskuddspensjon kapitel 11, 12, 13 og 14.

Foretaket har rett til å flytte ordningen til annen forvaltningsinstitusjon (livsforsikringsselskap, bank, pensjonskasse eller forvaltningsselskap for verdipapirfond) innenfor de til enhver tid gjeldende regler for flytting.

Ved oppsigelse grunnet flytting av pensjonsordningens midler er oppsigelsesfristen 2 måneder. Fristen begynner å løpe fra den dag skriftlig oppsigelse er kommet frem til Storebrand.

Opphør av pensjonsordningen skjer forøvrig i henhold til regler som til enhver tid er fastsatt av myndighetene.

# **7. Mislighold og ansvar**

## **7.1 Storebrands regressadgang**

Dersom foretaket, eller noen foretaket hefter for, ikke overholder sine plikter etter denne avtalen eller plikter som springer ut av denne, og Storebrand likevel som følge av dette er ansvarlig for å dekke en fordring fra tredjemann, kan Storebrand søke regress hos foretaket. Som tredjemann regnes også en ansatt i foretaket, tidligere ansatt og deres rettsetterfølgere.

## 7.2 Ansvar ved bruk av tjenester over internett

Storebrand er ikke ansvarlig for tap som skyldes ukorrekt bruk av Storebrands Internett-tjeneste eller at Storebrands Internett-tjeneste 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 eller andre meldinger av tekniske årsaker ikke mottas av Storebrand på en forståelig måte.

Foretaket og de ansatte skal påse at passord og brukerdentitet ikke blir kjent for uvedkommende og/eller at de ikke noteres slik at uvedkommende kan forstå hva kodene gjelder. Storebrand er ikke ansvarlig for tap som skyldes at uautoriserte personer har fått adgang til foretakets tildelte passord eller at foretaket på annen måte har brutt sikkerhetsbestemmelser.

## 7.3 Force Majeure

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

# 8. Medlemmenes rettigheter ved oppsigelse, fratreden og opphør

## 8.1 Alderspensjon

Ved oppsigelse, fratredelse eller annet opphør meldes medlemmet ut av pensjonsordningen med mindre annet følger av denne avtale eller øvrig del av regelverket. Ved utmeldingen har medlemmet eiendomsrett til opptjent pensjonskapital.

Utmeldte medlemmer som etter at medlemskapet er opphørt ikke er medlem av annen innskudds- eller foretakspensjonsordning har rett til å fortsette individuell innbetaling. Storebrand sender medlemmet særskilt informasjon om dette.

## 8.2 Forsikringsytelser

Utmeldte medlemmer har rett til fortsettelsesforsikring, og Storebrand sender medlemmet særskilt informasjon om dette.

### Forsikringsytelser med fripoliseopptjening

Dersom foretaket har valgt forsikringsytelser med fripoliseopptjening fremgår dette i avtaledokumentet under punkt 4.

Ved utmelding av ordningen har medlemmet eiendomsrett til en fullt betalt forsikring (fripolise). Fripolisen skal utgjøre den del av de sikrede forsikringsytelser som tilsvarer medlemmets faktiske pensjonsgivende tjenestetid hos foretaket, målt mot den faktiske pensjonsgivende tjenestetid medlemmet ville

kunne oppnå ved å bli stående i tjeneste hos foretaket frem til 67 år (lineær fripolise). Pensjonsgivende tjenestetid blir i denne sammenheng avrundet til nærmeste hele antall år og måneder.

For medlemmer som har hatt deltidsarbeid hos foretaket, fastsettes den lineære fripolise ut fra den gjennomsnittlige arbeidstid medlemmet har hatt i de inntil 30 opptjeningsår med høyest arbeidstidsprosent.

Uten hensyn til det som er fastsatt ovenfor, skal fripolisen minst tilsvare den premiereserve som er opparbeidet ved samtlige premier som er betalt for vedkommende fra opptakelsen i ordningen til utmeldingen.

Er pensjonsgivende tjenestetid i ordningen mindre enn perioden nevnt i avtaledokumentet punkt 3, har medlemmet likevel ikke eiendomsrett til den del av fripolisen som er opparbeidet hos foretaket. I så fall blir denne del av fripolisen overført til ordningens premiefond.

# 9. Behandling av personopplysninger

## 9.1 Anvendelsesområde

Behandling av opplysninger om foretakets arbeidstakere (medlemmene), som er nødvendig for å oppfylle avtalen, skal skje i henhold til gjeldende regelverk om behandling av personopplysninger.

I forbindelse med Storebrands forvaltning og administrasjon av pensjonsordningen skal Storebrand og foretaket utlevere de nødvendige personopplysninger, som er angitt i dette punkt og i denne avtalen, til hverandre.

Ved utlevering og mottak av personopplysninger i forbindelse med forvaltning og administrasjon av pensjonsordningen etter denne avtalen, behandler Storebrand og foretaket personopplysningene til ulike formål og som selvstendige behandlingsansvarlige.

Storebrand kan i tillegg bli behandlingsansvarlig for flere av personopplysningene i egenskap av å være leverandør av øvrige tjenester til medlemmene. Foretaket er allerede behandlingsansvarlig for flere av personopplysningene i egenskap av å være arbeidsgiver eller tidligere arbeidsgiver for medlemmene. Storebrand og foretaket er hver for seg ansvarlig for at behandling av personopplysninger om medlemmene som ikke er hjemlet i forvaltning og administrasjon av pensjonsordningen etter denne avtalen, skjer innenfor rammene av gjeldende regelverk om personopplysninger.

## 9.2 Foretakets utlevering av personopplysninger til Storebrand

Formålet med utleveringen er å gjøre Storebrand i stand til å oppfylle sine forpliktelser som leverandør av pensjonsordningen til foretaket og dets arbeidstakere etter denne avtalen. Ved utleveringen blir Storebrand behandlingsansvarlig for de aktuelle personopplysningene.

Foretaket skal utlevere følgende opplysninger om medlemmer i pensjonsordningen til Storebrand:

- Fødselsnummer
- Navn
- Kontaktopplysninger
- Lønnsopplysninger
- Stillingsprosent
- Ansettelses- og sluttdato
- Andre endringer i ansettelsesforholdet
- Arbeidsdyktighetserklæring
- Utveksling av opplysninger pålagt ved lov og som er nødvendig for forvaltning og administrasjon av pensjonsavtalen

## 9.3 Storebrands utlevering av personopplysninger til foretaket

Formålet med utleveringen er å gjøre foretaket i stand til å oppfylle sine pensjonsforpliktelser som arbeidsgiver. Ved utleveringen blir foretaket behandlingsansvarlig for de aktuelle personopplysningene.

Storebrand skal utlevere følgende opplysninger om medlemmer i pensjonsordningen til foretaket:

- Fødselsnummer
- Navn
- Kontaktopplysninger
- Lønnsopplysninger
- Stillingsprosent
- Ansettelses- og sluttdato
- Andre endringer i ansettelsesforholdet
- Spare- og premiebeløp
- Utveksling av opplysninger pålagt ved lov og som er nødvendig for forvaltning og administrasjon av pensjonsavtalen

# 10. Om kundeprogrammet Storebrand Fordel

## 1. Innhold i kundeprogrammet Storebrand Fordel Digitale løsnings

Medlemmene får tilgang til en personlig nettside og andre

aktuelle digitale tjenester. De får oversikt over kollektive pensjons- og forsikringsordninger, og eventuelle private engasjementer. Ved hjelp av enkle digitale verktøy kan de selv påvirke pensjonen sin, og få en bedre pensjon.

## Kommunikasjon, oppfølging og rådgivning

Medlemmene i Storebrand Fordel får tilgang på eget kundesenter med rådgivere som kjenner bedriftens tjenestepensjonsavtale. Kundesenteret kan kontaktes på telefon og gjennom andre aktuelle kommunikasjonskanaler. Medlemmene får relevante råd om pensjon regelmessig på e-post, og i andre foretrukne kommunikasjonskanaler. I tillegg sørger Storebrand for informasjon og råd om produktfordelene de får tilgang på gjennom Storebrand Fordel.

## Gode betingelser på produkter gjennom Storebrand Fordel

Medlemmene i pensjonsordningen får gjennom Storebrand Fordel fordelaktige priser og betingelser på produkter innenfor sparing, bank og forsikring. Pensjonister og aktive medlemmer av pensjonsordningen identifiseres via fødselsnummer og vil automatisk få de gode betingelsene. Dersom medlemmet meldes ut av ordningen, eller hvis pensjonsordningen avsluttes, får vedkommende ordinære betingelser.

Løpende endringer i produktpriser og produktportefølje vil kunne medføre endringer i rabatter og produktvalg. Betingelser og innhold justeres normalt årlig, mens nye produktfordeler eller forbedrede betingelser normalt implementeres fortløpende.

## Kontaktinformasjon og samtykke

For å kunne gi medlemmene relevant informasjon og rådgivning, behandler Storebrand bl.a. følgende informasjon om medlemmene:

- Informasjon om pensjonsgrunnlag/lønnsinformasjon
- Informasjon om alder
- Kontaktinformasjon
- Informasjon om pensjonsordningen

Databehandlingen foretas i samsvar med relevant lovgivning, og Storebrand oppfordrer medlemmene til å avgi såkalt konsernsamtykke. Slikt samtykke bidrar bl.a. til å heve betjeningskvaliteten og øke relevansen på informasjon og tilbud som rettes direkte til det enkelte medlemmet.

For at Storebrand skal kunne følge opp medlemmene er bedriften forpliktet til å registrere og oppdatere e-postadressene til medlemmene i Bedriftsportalen. Medlemmene kan enkelt melde seg av kommunikasjonsløpet.

## 2. Storebrand Fordel er inkludert i avtalen

Storebrand Fordel er en del av avtalen med bedrifter som har tjenestepensjon i Storebrand og til medlemmene av pensjonsordningen. Dersom bedriften ikke ønsker dette, må Storebrand få beskjed.