

Skjemaet skal fylles ut signeres på siste side og sendes tilbake til din kundeansvarlig i Storebrand.

Kundeinformasjon

ORGANISASJONSNUMMER	FORETAKSNAVN	KONTAKTPERSON
E-POSTADRESSE		TELEFON
KUNDENR.	KONSERNNR.	KUNDEANSVARLIG
BRANSJEAVTALE	INNKJØPSFELLESKAP	DATO FOR OMDANNINGEN

Aksept av produktovergang fra ytelsespensjon til innskuddspensjon

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 sparedelen 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 eller midlertidig 100 % uføre beholder sitt medlemskap i ytelsesordningen, jf. avtale med arbeidstakerne eller deres organisasjoner.

Dersom det i foretaket foreligger interne avtalemessige forhold eller løfter som ikke lenger vil kunne oppfylles hvis ytelsesordningen opphører må foretaket først avklare disse situasjonene med alternative løsninger. Hvis man ikke avklarer alternative løsninger for slike situasjoner kan opphør av ytelsesordningen ikke gjennomføres før disse situasjonene er oppfylt / innfridd.

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

Alt. lukkes for medlemmer med år igjen til pensjonsalder. De øvrige og nyansatte meldes inn i innskuddsordningen. Medlemmer som er syke, delvis uføre eller midlertidig 100 % 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, samt 100 % varig uføre meldes ut av ytelsesordningen. Pensjonsutbetalingen videreføres uendret som individuell polise

Ytelsesordningen videreføres for alle alders- og etterlattepensjonister.

Informasjonsplikt (for pensjonsordninger med 15 eller flere medlemmer)

Foretaket bekrefter at overgangen er behandlet i pensjonsordningens styringsgruppe. Foretaket kan bestemme at pensjonsordningen skal opphøre. Før beslutning trekkes skal spørsmålet om opphør forelegges styringsgruppen for pensjonsordningen eller styret i pensjonskassen.

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 på ytelsespensjon

Oppdatert medlemsdata (bekreft begge punktene)

Ja, alle inn/utmeldinger og lønnsendringer er sendt til Storebrand og medlemsliste med gyldige lønninger er godkjent

Ja, alle syke er innrapportert til Storebrand

Fullt finansiert pensjonsrettigheter (linearitet er fakturert og betalt av kunden (må bekreftes))

Foretaket er kjent med at alle pensjonsrettigheter for medlemmene som overføres til innskuddsordningen skal være fullt finansiert, for at omdanningen til innskuddsordning kan gjennomføres, jf lov om foretakspensjon § 16-2 (21).

Kostander for medlemmer som meldes ut av ytelsesordningen (må bekreftes)

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 uansett få fripolise.

Engangspremien for administrasjonsreserve finansieres ved inndekning fra premiefond. Hvis det ikke er tilstrekkelige midler på premiefondet skal restbeløpet være fakturert og innbetalt.

Fordeling av premiefond ved produktovergang

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

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

Ønsket fordeling av premiefond ved produktovergangen (summeres til 100 %)

% 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.

Aksept av ny innskuddsordning for foretakets ansatte

Fylles ut av kundeansvarlig i samarbeid med kunde.

Aksepten settes i gang på grunnlag av eksisterende ytelsesordning i Storebrand, kontraktsnr.:

Akseptdokumenter / faktura skal sendes Via kundeansvarlig Til Bedrift

Minstekrav til deltid (0-20 %)

Laveste alder for opptak (0-20år)

Er bedriften NHO medlem

Pensjonsalder

Pensjonssparing

(Ved tilflytting), videreføre avtalen Ja Nei

Sparing fra 0G 1G

Sparing opp til 12 G (maks 7 %)

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

Egenandel av pensjonsgrunlaget

Forsikringsdekninger

Uførepensjon (%) Nei Ja, hvilket nivå ønskes i %:

G til fradrag på uførepensjon 1G 3/4G

Barnetillegg til uførepensjon Nei Ja

Krav til tjenestetid 30 år 35 år 40 år

Tjenestetid (avkortning) regnes fra : Aksept dato Ansattedato

**Barnepensjon
(% av uførepensjon)** Nei Ja, hvilket nivå ønskes i %:

Utbetalingstid 18 år 21 år

Dobbel barnepensjon mellom 18 år
og 21 år Nei Ja

**Ektefellepensjon
(% av Uførepensjon)** Nei Ja, hvilket nivå ønskes i %:

Samboerpensjon (lik ektefellepensjon) Nei Ja

Utbetalingstid 10 år 15 år Livsvarig

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

Faste verdier

Hovedforfall	<input type="text" value="01.01"/>
Pensjonsalder	<input type="text" value="67 år"/>
Fakturering sparing og forsikring	<input type="text" value="Månedlig"/>
Krav til tjenestetid	<input type="text" value="30 år"/>
Med fripoliseopptjening	<input type="text" value="Nei"/>
Fradrag for fripoliser opptjent i tidligere forsikringsordninger	<input type="text" value="Nei"/>
Medlemmer som mottar AFP og har sluttet i bedriften, skal meldes ut	<input type="text" value="Ja"/>
Oppstartsprofil	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"><p>Pensjonsordningen settes i gang med Anbefalt Pensjon som oppstartsprofil for nye ansatte. Anbefalt Pensjon sikrer at pensjonskapitalen har Storebrands anbefalte sammensetning av aksjer og renter hele veien frem til pensjonsalder ved 67 år. Aksjeandelen blir automatisk justert, og risikoen trappes gradvis ned når det nærmer seg pensjonsalder.</p></div>

Tilgang til Bedriftsportalen (obligatorisk)

NAVN PÅ PERSON SOM SKAL HA TILGANG

PERSONNUMMER (11 SIFFER)

EPOST ADRESSE

Annen relevant informasjon

Bedriften kjenner til at uriktige og ufullstendige opplysninger kan føre til at forsikringen som helhet, eller for den enkelte forsikrede, blir ugyldig.

STED

DATO

KUNDENS UNDERSKRIFT

SELGERS UNDERSKRIFT