

Det er lett å tenke at pensjon er noe i det fjerne. Vær smart og gjør noen enkle grep i dag. Vi hjelper deg gjerne.



Pat Torgeirson  
Storebrand

# 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 forsikringsselskapet 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 forsikringsselskapets internettsider.
- For avtalen gjelder norsk lov, med mindre noe annet fremgår av lov om lovvalg.
- 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. Forsikringsdekninger

### Tillegg ved produktovergang:

5. Avtalt tilleggsregulering av pensjon under utbetaling
6. Overgang fra ytelsespensjon til innskuddspensjon

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

Avtalen signeres på side 4.

## 1. Kundeinformasjon

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

Ordningen inngår i konsernpensjonsavtale med

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)

## 2. Innskuddsplanen

Lønnsgrunnlag i innskuddsplanen, se punkt 2 i generelle betingelser.

Sparing fra (1 eller 0 G)

Sparing opp til 12 G (maks 7 %)

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

Egenandel av lønnsgrunnlaget (maks 4 %)

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

Medlemmer blir tatt opp i pensjonsordningen når de fyller 20 år og har en stillingsprosent på 20% eller mer, dersom ikke annet er spesifisert under:

Laveste alder for opptak

Minstekrav til deltid

### 3. Forvaltning av pensjonskapitalen

Velg enten pensjons- eller indeksprofilene og sett kun **ett** kryss i **en** av tabellene for valgt oppstartsprofil.

<b>Pensjonsprofilene</b>
<input checked="" type="checkbox"/> Anbefalt pensjon
<input type="checkbox"/> Ekstra forsiktig
<input type="checkbox"/> Forsiktig
<input type="checkbox"/> Balansert
<input type="checkbox"/> Offensiv
<input type="checkbox"/> Ekstra offensiv

<b>Indeksprofilene</b>
<input checked="" type="checkbox"/> Anbefalt pensjon
<input type="checkbox"/> Ekstra forsiktig
<input type="checkbox"/> Forsiktig
<input type="checkbox"/> Balansert
<input type="checkbox"/> Offensiv
<input type="checkbox"/> Ekstra offensiv

I tillegg til de 5 profilene i porteføljen bedriften har valgt som oppstartsprofil kan de ansatte velge mellom alle fond som tilbys for innskuddspensjon. Fullstendig fondsliste finner du på [storebrand.no/itpfond](http://storebrand.no/itpfond).

Krav til antall måneder medlems tid for å motta pensjonskapitalbevis er 12 måneder, hvis ikke annet er spesifisert her.

### 4. Forsikringsdekninger

<b>Uførepensjon:</b>
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)

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

<b>Etterlattedekninger:</b>
Ektefellepensjon (% av lønnsgrunnlaget opp til 12G)
Samboerpensjon (lik ektefellepensjon)
Utbetalingstid      10 år      Livsvarig
Barnepensjon (i % av lønnsgrunnlaget opptil 12 G)
Utbetalingstid      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      opptaks dato
Etterlattedekninger er med fripolise opptjening

### 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.

### Tilgang til Bedriftsportalen

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 prisliste.

NAVN	FØDSELSNUMMER	EPOST ADRESSE	ROLLE
			Beslutningstaker
NAVN	FØDSELSNUMMER	EPOST ADRESSE	ROLLE
			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 tjenestepensjonsavtalen 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 tjenestepensjonsavtalen, får medlemmene tilpasset og relevant kommunikasjon og rådgivning. I tillegg får medlemmene gunstige betingelser på en rekke produkter.

### 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



Simen Leirhol Johnsen  
Leder avtalebehandling

## 5. Avtalt tilleggsregulering

### Tillegg til avtalen ved tilleggsregulering

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

Samlet regulering skal likevel ikke overstige den prosentvise økningen i grunnbeløpet i folketrygden steg med siden forrige års 1. mai. Etter forsikringstakers 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 forsikringstakeren, eller tilskudd overført fra pensjonsordningens premiefond, til pensjonistenes overskuddsfond.

---

Avtalt tilleggsregulering som følger reguleringsbestemmelsen i folketrygden. Reguleringstillegg etter dette punkt dekkes forsikringsmessig ved innbetaling fra forsikringstakeren, 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 forsikringstakeren, 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 forsikringstakeren, eller tilskudd overført fra pensjonsordningens premiefond, til pensjonistenes overskuddsfond.

## 6. Overgang fra ytelsespensjon til innskuddspensjon

Tillegg til avtalen ved overgang fra YTP til ITP

### 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 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 etterlatepensjonister 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:

- Bedriften 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 Overføring av tidligere opptjent pensjonskapital . . . . .	3
3.5 Konsernpensjonsordning . . . . .	3
3.6 Alder ved uttak av alderspensjon . . . . .	4
3.7 Grunnlaget for beregning av alderspensjon . . . . .	4
3.8 Utbetaling av alderspensjon . . . . .	4
3.9 Medlemmets død . . . . .	4
3.10 Innskuddsfond . . . . .	4
3.11 Kontoføring og regnskap . . . . .	4
4. Forsikringsytelser . . . . .	4
4.1 Forsikringsdekninger . . . . .	4
4.2 Pensjonsgivende tjenestetid under forsikringsytelsene gjelder kun hvis foretaket har uføre-, barne-, ektefelle eller samboerpensjon. . . . .	6
4.3 Deltidsarbeid. . . . .	6
4.4 Endring av forsikringsytelser for arbeidsdyktige medlemmer. . . . .	6
4.5 Regulering av forsikringsytelser under utbetaling (gjelder barne, ektefelle/samboerpensjon) . . . . .	6
4.6 Premietariff. . . . .	7
4.7 Regnskap . . . . .	7
5. Administrasjon av pensjonsordningen . . . . .	7
5.1 Innbetalinger. . . . .	7
5.2 Innmeldinger. . . . .	7
5.3 Utmeldinger . . . . .	8
5.4 Lønnsendringer . . . . .	8
5.5 Endring i stillingsprosent. . . . .	8
5.6 Informasjonsplikt . . . . .	8
5.7 Forsikringsselskapets plikter. . . . .	8
5.8 Begrensninger i disposisjonsretten . . . . .	8
6. Endringer, oppsigelse og flytting. . . . .	8
6.1 Endringer . . . . .	8
6.2 Oppsigelse og flytting. . . . .	8
7. Mislighold og ansvar . . . . .	8
7.1 Forsikringsselskapets regressadgang . . . . .	8
7.2 Ansvar ved bruk av tjenester over internett . . . . .	9
7.3 Force Majeure . . . . .	9
8. Medlemmenes rettigheter ved oppsigelse, fratreden og opphør . . . . .	9
8.1 Alderspensjon . . . . .	9
8.2 Forsikringsytelser . . . . .	9
9. Behandling av personopplysninger – rollen som databehandler . . . . .	9
10. Om kundeprogrammet Storebrand Fordel . . . . .	10



# 1. Opplysninger om bedriften

## 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.

Utestasjonerte arbeidstakere som under utenlandsoppholdet inngår i oppholdslandets offentlige trygdesystem og/eller utenlandsk basert arbeidsgivers tjenestepensjonsordning, kan holdes utenfor denne pensjonsordning.

### 1.1.1 Medlemskap ved opprettelse

Arbeidstaker har rett til opptak i pensjonsordningen fra første arbeidsdag hvis ikke annet fremgår av avtaledokumentet punkt 2.

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 avtalen under punkt 2.

For det enkelte medlem trer eventuelle forsikringsytelser i kraft etter reglene om arbeidsdyktighets-erklæring og eventuell avgivelse av helseerklæring, se tilhørende vilkår. Dersom det ikke er innhentet helseerklæring fra det enkelte medlem svarer ikke forsikringsselskapet for arbeidsuførhet som inntreffer innen to år etter at forsikringsselskapets 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 konto for hvert medlem, så snart foretakets pensjonsinnskudd er mottatt av forsikringsselskapet. Forsikringsselskapet vil til enhver tid føre oversikt over de arbeidstakere som er tatt opp i pensjonsordningen.

### 1.1.2 Opptak av nye medlemmer

Nye arbeidstakere innen den gruppe som er definert i punkt 1.1.1 opptas som medlem i ordningen fra første arbeidsdag i foretaket etter at retten til medlemskap har inntrådt. Det opprettes ikke egen konto for medlemmet før første pensjonsinnskudd for vedkommende er mottatt av forsikringsselskapet.

### 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 inntreffer i henhold til forsikringsvilkårene, kan utmelding likevel finne sted. Under spesielle forhold kan foretaket med forsikringsselskapets samtykke melde medlemmet ut også etter at utbetaling av forsikringsytelser ved arbeidsuførhet har startet.

## 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 deltakerlig selskap.
- 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 deltidsstilling 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 avtalen 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.
- Dersom medlemmet skal betale et tilskudd (egenandel) fremgår dette av avtalens 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. punkt 2 for vedkom-

mende. Foretaket trekker tilskuddet etterskuddsvis med en forholdsmessig del ved hver lønnsutbetaling. Betalingen av tilskudd opphører helt eller delvis fra det tidspunkt retten til innskuddsfritak inntre. Medlemmet får ikke fritak for tilskudd i den tiden medlemmet har sykepenger i folketrygden. Medlemmet skal også betale tilskudd knyttet til forsikringsdekninger etter avtalens punkt 4.

- I tillegg betales premie for forsikringsytelser tilknyttet pensjonsplanen, se punkt 4 nedenfor.

## 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 avtalen.

#### Valg av spareprofiler:

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

Forsikringsselskapet 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 forsikringsselskapet kreve flyttet til andre investeringsalternativer forsikringsselskapet tilbyr.

Med mindre omstendigheter utenfor forsikringsselskapets kontroll griper inn, vil forsikringsselskapet varsle foretaket og medlemmene om endring av investeringsalternativene. Foretaket kan bestemme hvilke investeringsvalg medlemmene deretter skal tilbys. Forsikringsselskapet skal deretter, uten kostnad for medlemmene, omplassere medlemmenes midler i samsvar med foretakets beslutning, hvorefter 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 forsikringsselskapet finner passende.

### 3.4 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 fremgår dette av avtaledokumentet.

### 3.5 Konsernpensjonsordning

Dersom foretaket har besluttet at pensjonsordningen skal inngå i konsernpensjonsordning etter bestemmelse i kapittel 10 i lov om innskuddspensjon fremgår dette i avtalen 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 forsikringsytelse vises til punkt 4.2.

### 3.6 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 forsikringsselskapet mottar melding fra medlemmet om at utbetaling ikke skal finne sted.

### 3.7 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.

### 3.8 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 administrasjonskostninger i utbetalingsperioden.

### 3.9 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.

### 3.10 Innskuddsfond

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

Midler på innskuddsfondet garanteres en årlig minsteavkastning på 0 prosent.

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

### 3.11 Kontoføring og regnskap

Årsresultatet beregnes ut fra de til enhver tid gjeldende regnskapsregler, lov om forsikringsvirksomhet med tilhørende forskrifter, lov om innskuddspensjon med tilhørende forskrifter, lov om verdipapirfond så langt den passer, forsikringsselskapets 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. De forsikringsdekninger 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 Forsikringsdekninger

#### 4.1.1 Innskudds- og premiefritak ved arbeidsudyktighet

Rett til fritak inntreffer 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 pensjonsalder.

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.

#### Dersom regulering av innskuddsfritaket:

I tillegg til ordinær regulering (punkt 4.4 og 4.5), skal innskuddsfritak under utbetaling hvert år ved hovedforfall reguleres med enten 1, 2 eller 3 prosent, jf. avtalens 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.

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.

#### 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 inntreffer 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.

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

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

#### **Barnetillegg:**

Uførepensjonen gis et tillegg (se punkt 4 i avtaledokument) 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. Det regnes her med medlemmets egne barn, adoptivbarn, 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.

#### **Barnetillegg dersom også barnepensjon**

Uførepensjonen gis et tillegg for hvert barn under 18 år som medlemmet forsørger eller plikter å forsørge. Barnetillegget per barn utgjør en prosent av medlemmets lønnsgrunnlag opp til 6G (se avtaledokument punkt 4). Samlet barnetillegg kan likevel ikke overstige et beløp tilsvarende 12 prosent av medlemmets lønnsgrunnlag opp til 6G. Barnetillegget og den maksimale beløpsgrensen reduseres forholdsmessig ved redusert uføregrad. Barnetillegg utbetales til og med den måneden barnet fyller 18 år eller i tilfelle måneden etter barnets død. Det regnes her med barn som fyller vilkårene for å få barnepensjon. Barnetillegget blir utbetalt til uførepensjonisten. For eventuelle arbeidsudyktige barn utbetales likevel barnetillegg høyst så lenge det utbetales uførepensjon.

#### **4.1.2.1 Beregning av uførepensjon**

Uførepensjon fra foretakets pensjonsordning skal reduseres inntil uførepensjonen utgjør det høyesteav enten den uførepensjonen som er fastsatt i pensjonsplanen, eller summen av uførepensjon fra fripoliser, pensjonsbevis og oppsatte rettigheter. Det skal ved beregningen etter første punktum ikke tas hensyn til ytelser fra fripoliser, pensjonsbevis og oppsatte rettigheter som dekker inntektstap ved uførhet som ikke omfattes av uføretrygden eller uførepensjonen fra foretakets pensjonsordning, jf. reglene i lov om tjenstepensjon § 8-7.

Dersom medlemmet har fått utbetalt for lite eller for mye uførepensjon, kan det foretas et etteroppgjør, jf. reglene i lov om tjenstepensjon § 8-7.

#### **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 fire tideler av folketrygdens grunnbeløp. 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 foretakets premiefond.

Medlemmet skal opplyse pensjonsinnretningen 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, skal differansen etterbetales som et engangsbetrag. For mye utbetalt uførepensjon kan inndrives uten hensyn til skyld og kan avregnes ved å trekke i framtidige utbetalinger av uførepensjon og alderspensjon fra pensjonsinnretningen. Krav om tilbakebetaling av for mye utbetalt uførepensjon er tvangsgrunnlag for utlegg.

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

Det skal ikke utbetales 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 Utbetaling av 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 pensjonsinnretningen ikke i tillegg utbetale midlertidig uførepensjon inkludert eventuelt barnetillegg 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.

#### **4.1.3 Etterlattedekninger (pensjon til barn/ektefelle/samboer ved forsikredes død)**

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

Hvis en etterlattedekning er valgt med fripoliseopptjening fremkommer dette av avtalens 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.

Likestilt med ektefelle er registrert partner i henhold til lov om registrert partnerskap av 30. april 1993. Ordningen omfatter også pensjon til gjenlevende samboer i henhold til lov om foretakspensjon av 24. mars 2000, § 1-2, 2. ledd, bokstav f).

#### **4.2 Pensjongivende tjenestetid under forsikringsytelsene gjelder kun hvis foretaket har barne-, ektefelle eller samboerpensjon.**

For ektefellepensjon/samboerpensjon og barnepensjon 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 avtalen 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.

#### **Ved konsernpensjonsordning:**

Ved stillingskifte eller lignende som medfører overføring til et annet foretak tilknyttet konsernpensjonsordningen (se pkt 1.1) 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.

#### **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 pensjonsgrunnlaget først sendes forsikrings-selskapet når friskmelding foreligger, sammen med angivelse av friskmeldingsdato.

#### **4.5 Regulering av forsikringsytelser under utbetaling (gjelder barne, ektefelle/samboerpensjon)**

**Hvis hovedforfall er 01, 02, 03, 04, 05, 10, 11, 12:**

Ved innvilgelse av forsikringsytelse blir det avsatt en premie-reserve i forsikringsselskapet for å dekke de fremtidige ytelsene. Overskuddet av den avkastning denne reserven genererer skal hvert år pr. 1. mai benyttes til å forhøye ytelsene etter minimumsbestemmelsene i lov om foretakspensjon.

**Hvis hovedforfall er 06, 07, 08, 09:**

Ved innvilgelse av forsikringsytelse blir det avsatt en premie-reserve i forsikringsselskapet for å dekke de fremtidige ytelsene. Overskuddet av den avkastning denne reserven genererer skal hvert år pr. hovedforfallsdag benyttes til å forhøye ytelsene etter minimumsbestemmelsene i lov om foretakspensjon.

Forhøyelsen skal likevel ikke overstige den prosentsats som grunnbeløpet i folketrygden steg med siden forrige års 1. mai. Regulering vil ikke kunne finne sted før folketrygdens grunnbeløp per 1. mai er kjent.

Reguleringstillegg etter dette punkt dekkes forsikringsmessig med en engangspremie fra pensjonistenes overskuddsfond. For å være berettiget til uavkortet regulering etter dette punkt, er det en forutsetning at pensjonisten var berettiget til pensjon per 1. januar året før regulering finner sted. Hvis pensjonisten var berettiget til pensjon fra et senere tidspunkt i året, avkortes reguleringstillegget forholdsmessig.

#### **Dersom foretaket har uførepensjon:**

Dersom en uførepensjon endres på grunn av endret uføregrad, skal den endrede uførepensjon gis det samme prosentvise reguleringstillegg som gjaldt før endringen.

#### **Dersom foretaket har valg ektefelle- og/eller barnepensjon:**

Dersom uførepensjonen går over til pensjon til gjenlevende ektefelle/registrert partner/samboer, evt. barnepensjon, gis det regulering etter bestemmelse av dette punkt. Dersom en som var uførepensjonist per 31. desember dør før regulering finner sted, overføres retten til regulering til eventuelle etterlattepensjoner.

Eventuell tilleggsregulering fremkommer i avtalen.

#### **4.6 Premietariff**

Endringer av premietariffen, herunder innbefattet omkostninger, kan gjennomføres etter fire måneders skriftlig varsel.

#### **4.7 Regnskap**

Hvis foretaket har valgt risikodekninger med fripoliseopptjening eller hvis det er utbetaling av forsikringsytelser.

Forsikringsselskapet vil for hvert kalenderår utarbeide en regnskapsoppstilling som viser forsikringsytelsenes inntekter og utgifter i dette år.

Årsresultatet beregnes ut fra de til enhver tid gjeldende regnskapsregler, forsikringsvirksomhetsloven med tilhørende forskrifter, lov om foretakspensjon og lov om tjenestepensjon med tilhørende forskrifter, og i henhold til forsikringsselskapets vedtekter.

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

Foretaket bestemmer hvordan midlene i ordningens innskuddsfond 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. avtalen punkt 2 og forsikringsytelser jf. avtalen punkt 4). Fakturering av innskudd og premie til sikring av alderspensjon og risikodekninger skjer månedlig forskuddsvis, basert på gjeldene opplysninger bedriften har registrert hos Storebrand. Det forutsettes at AvtaleGiro eller e-faktura benyttes. Faktura sendt på papir vil medføre fakturagebyr. Årlig premie for forsikringsytelsene 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. Endring av premietariffen for forsikringsytelsene, herunder innbefattet omkostninger, jf. punkt 4.6.

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

#### **Hvis bedriften har valgt omkostningsfritak jf. avtalens 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 omfatter omkostningsfritak på tidspunkt uførheten inntraff. Omkostningsfritak dekker ikke omkostninger til forvaltning av spareordningen eller omkostninger tilknyttet etterlatte dekninger.

### **5.2 Innmeldinger**

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

### 5.3 Utmeldinger

Foretaket plikter å gi forsikringsselskapet melding om medlemmer som meldes ut av ordningen straks medlemskap opphører, jf. punkt 1.2.1.

### 5.4 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.

### 5.5 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.

### 5.6 Informasjonsplikt

Forsikringstaker plikter å informere forsikringsselskapet 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.

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

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

### 5.7 Forsikringsselskapets plikter

#### 5.7.1 Varsler

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

#### 5.7.2 Investering

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

### 5.8 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 selskapet, 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

### 6.1 Endringer

Foretaket kan si opp pensjonsordningen for avvikling eller avtale endringer i denne. Dersom foretaket har opprettet styringsgruppe etter 5.6 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 kapittel 11, 12, 13 og 14.

### 6.2 Oppsigelse og flytting

Foretaket har rett til å flytte ordningen til annen forvaltningsinstusjon (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 forsikringsselskapet.

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

Ved oppsigelse av ordningen for avvikling, utstedes det pensjonskapitalbevis til de medlemmene som har krav på pensjonskapitalbevis i samsvar med pensjonskontoens investeringsprofil. Foretakets innestående på pensjonsordningens innskuddsfond fordeles etter reglene i lov om innskuddspensjon § 13-3(2).

## 7. Mislighold og ansvar

### 7.1 Forsikringsselskapets regressadgang

Dersom foretaket, eller noen foretaket hefter for, ikke overholder sine plikter etter denne avtalen eller plikter som springer ut av denne, og forsikringsselskapet likevel som følge av dette er ansvarlig for å dekke en fordring fra tredjemann, kan forsikringsselskapet 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

Selskapet er ikke ansvarlig for tap som skyldes ukorrekt bruk av selskapets Internett-tjeneste eller at selskapets 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 selskapet 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. Selskapet 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

Selskapet 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 strømbrydd.

# 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. Er medlemstiden i pensjonsordningen mindre enn periode nevnt i avtalen punkt 3, har medlemmet likevel ikke eiendomsrett til den del av pensjonskapitalen som er opparbeidet hos foretaket. I så fall blir denne del av pensjonskapitalen tilbakeført til pensjonsordningen.

Medlemmer som har oppspart kapital eller premiereserve fra foretakets tidligere pensjonsordning har rett til oppspart kapital, så lenge medlemskapet i pensjonsordningene har vart sammenhengende i mer enn 12 måneder.

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

## 8.2 Forsikringsytelser

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

### **Dersom forsikringsytelsene er med fripoliseopptjening:**

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 12 måneder, 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 – rollen som databehandler

Ved foretakets behandling av personopplysninger for medlemmer av ordningen, opptreter foretaket som databehandler for forsikringsselskapet i henhold til lov om personopplysninger av 14.04.2000 nr. 31, § 2 nr. 5.

Formålet med denne behandlingen er å sikre at den kollektive pensjonsordningen omfatter alle som skal være medlem av ordningen til enhver tid, at alle personopplysningsdata for de enkelte medlemmer er korrekte og at all kommunikasjon mellom forsikringsselskapet og de enkelte medlemmer er fullstendig og korrekt.

Når foretaket får kunnskap om personopplysninger om det enkelte medlem kan disse bare benyttes til det som er helt nødvendig for å kunne oppfylle pliktene som databehandler. Opplysningene kan ikke benyttes til andre formål.

Som databehandler plikter foretaket å behandle alle personopplysninger innenfor de regler som er angitt i personopplysningsloven, herunder gjennomføre de sikringstiltak som følger av lovens § 13. Som databehandler står foretaket til enhver tid under instruksjon fra forsikringsselskapet som er behandlingsansvarlig etter loven. I denne egenskap kan forsikringsselskapet når som helst endre kravene til hvordan personopplysningene skal behandles. Foretakets ansvar for behandling av de samme personopplysninger som foretaket behandler som arbeidsgiver, omfattes ikke av denne databehandleravtale. Foretaket er kjent med at det som oppdragstaker har lovfestet taushetsplikt i medhold av forsikringsvirksomhetsloven av 10. juni 2005 nr 44, § 1-6.



# 10. Om kundeprogrammet Storebrand Fordel

## 1. Innhold i kundeprogrammet Storebrand Fordel

### Personlige digitale løsninger

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 produktutvalg. 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

I tillegg vil Storebrand benytte informasjon gitt av medlemmene, gjennom å svare på behovsdialoger o.l. 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. Dette kan meldes fra om til: ansatteprogram@storebrand.no