

Pensjonskapitalbevis

Pensjonskapitalbevis er et bevis for opptjent pensjonskapital etter lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold (innskuddspensjonsloven) og leveres av SpareBank 1 Forsikring AS (NO 915 651 321).

Hva er et pensjonskapitalbevis?

Dersom du jobber på en arbeidsplass som sparer til pensjon for sine ansatte i en innskuddsbasert tjenestepensjon får du pensjonskapitalbevis når du slutter i jobben eller starter utbetaling av alderspensjon.

Spareprofil

Du kan selv velge spareprofil for pensjonskapitalbeviset ditt.

Du kan velge mellom spareprofiler med aktiv, indeks, svanemerket og miks forvaltning. Du kan også sette sammen din egen pensjonsprofil med fondene som er tilgjengelig i Fritt fondsvalg. Ønsker du å endre spareprofil kan du enkelt gjøre dette på sparebank1.no/minpensjon.

Investeringsrisiko

Saldo vil variere i takt med verdiendringen i investeringsvalget. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig utvikling. Du har selv risikoen for verdifall.

Forvaltningshonorarer

Forvaltningshonoraret betales til SpareBank 1 Forsikring for å dekke kostnader knyttet til spareprofilen. Provisjon til distributør er inkludert i honoraret og utgjør 0,2 % av pensjonskapital inntil 50 % selskapets inntjening fra forvaltning. Prisene gjelder fra 11.mars 2021 og er i prosent av saldo per år. Eventuelle returprovisjoner fra forvalter i de underliggende fondene i spareprofilene tilføres spareprofilen.

	Svanemerket forvaltning	Indeks forvaltning	Aktiv forvaltning
Renter	0,50 %	0,50 %	0,50 %
Forsiktig	0,50 %	0,50 %	1,05 %
Moderat	0,50 %	0,50 %	1,15 %
Offensiv	0,50 %	0,50 %	1,25 %
Aksjer	0,50 %	0,50 %	1,35 %
Alderstilpasset	0,50 %	0,50 %	1,35 - 0,67 %

SpareBank 1 Forsikrings andel av forvaltningsomkostningene er høyere med aktiv forvaltning enn med indeks- og svanemerket forvaltning.

Administrasjonsomkostninger

Du betaler et årlig avtalegebyr på 0,50 % av G, maks 2 % av saldo. G står for folketrygdens grunnbeløp, denne justeres 1. mai hvert år.

Utbetaling av alderspensjon

Du kan velge å starte utbetaling tidligst fra 62 år og ikke senere enn 75 år. Utbetalingsperioden må vare til minst 77 år. Utbetalingstiden kan kortes ned slik at årlig pensjon utgjør om lag 20 % av folketrygdens grunnbeløp (G) årlig. Du kan ikke ta ut saldo på annen måte enn som pensjon. Du må selv bestille utbetaling på sparebank1.no/minpensjon

Utbetaling ved død

Hvis du dør bruker vi sparesaldoen slik: Først sikrer vi barnpensjon inntil 1 G per år til hvert barn under 21 år. Hvis saldoen er større, bruker vi resten til å sikre etterlatte-pensjon til ektefelle, samboer eller registrert partnerpensjon i minst 10 år. Er det er penger igjen utbetaler vi resten til dødsboet.

Hvem eier fondsandelene?

Det er SpareBank 1 Forsikring AS som eier aksje og rentefondsandelene. Du har rett til å motta utbetalinger som til sammen er lik verdien av din sparesaldo.

Skatt

Utbetalingen beskattes som pensjonsinntekt.

Behandling av personopplysninger

Vi innhenter personopplysninger fordi det er nødvendig ved etablering og forvaltning av dine avtaler. For å oppfylle krav til styring, rapportering og kontroll kan vi utlevere person opplysninger til andre selskaper i SpareBank 1 konsernet, hvis lovgivningen tillater det. Personopplysningene dine kan også bli benyttet til å gi deg informasjon om våre tjenester og tjenester levert av våre samarbeidspartnere. I SpareBank 1 Forsikring AS er det administrerende direktør som er øverste ansvarlig for at behandlingen av personopplysninger skjer i samsvar med lover og forskrifter. Du har krav på innsyn i dine opplysninger. Det får du ved å sende en skriftlig henvendelse til oss.

Forsikringsvilkår

Dette dokumentet gir en forenklet oversikt over hvilke regler som gjelder for produktet. Detaljerte bestemmelser om pensjonskapitalbevis fremgår av vilkårene. Forsikringsbevis og vilkår blir tilgjengelig elektronisk når avtalen er etablert.

Informasjon om forsikringsagent

SpareBank 1 Alliansen er et bank og produksamarbeid der SpareBank 1 -bankene i Norge samarbeider. Provisjon utbetales etter gjeldende samarbeidsavtale mellom bankene i SpareBank 1 Alliansen. Noen agenter har en indirekte eierandel i SpareBank 1 Forsikring AS som utgjør mer enn 10 %. Mer informasjon om eierandel og agent finner du i agentregisteret på www.sparebank1.no/agentregister.

Privat tilleggssparing

Med pensjonskapitalbevis i SpareBank 1 får du prisfordel på den private pensjonssparingen din.

Se mer på sparebank1.no/tilleggssparing.

