

VILKÅR FOR EGEN PENSJONSKONTO

1 Innledning

Disse vilkårene ("Vilkårene") gjelder for egen pensjonskonto ("pensjonskonto") etablert av kunder (en "Kunde" eller "Kunden") ved inngåelse av avtale om egen pensjonskonto ("Avtale") hos Alfred Berg Kapitalforvaltning AS, organisasjonsnummer 956 241 308 ("Alfred Berg" eller "Forvaltningsselskapet") som selvvalgt institusjon i henhold til lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold (innskuddspensjonsloven) § 3-7.

Egen pensjonskonto er et produkt for der Kunden har valgt Alfred Berg som selvvalgt leverandør for forvaltning av pensjonsopptjening for både Kundens tidligere opptjente pensjonskapital og opptjening i nåværende arbeidsforhold, med mindre Kunden aktivt har utøvet reservasjonsrett i henhold til innskuddspensjonsloven § 2-4. Alfred Berg har tilknyttede agenter og hvis Kunden benytter agent ved enkelte tjenester under Avtalen og oppfølging av Kunden forestås av agenten.

Investeringsalternativene som tilbys i pensjonskonto fra Alfred Berg er andeler i fond (verdipapirfond eller tilsvarende utenlandske fond) som forvaltes eller markedsføres av Alfred Berg og Kunden eier andelene. Det er ingen forsikring eller risikodekning knyttet til egen pensjonskonto ettersom dette etter innskuddspensjonsloven ytes fra pensjonsleverandøren til Kundens arbeidsgiver.

Avtalen mellom Kunden og Alfred Berg omfatter også disse Vilkårene og avtale for egen pensjonskonto samt Forvaltningsselskapets standard kundeavtale om handel i verdipapirfond og tilhørende vilkår ("Kundeavtalen") så langt det passer. I tillegg gjelder de vilkår som til enhver tid gjelder for de enkelte fond, herunder prospekt og vedtekter. Egen pensjonskonto reguleres også av innskuddspensjonsloven med tilhørende forskrift om egen pensjonskonto, samt øvrig gjeldende norsk lovgivning. Vilkårene har forrang foran fravikelige lov- og forskriftsregler.

2 Definisjoner

Pensjonskapital: Kapitalen som til enhver tid er knyttet til en Kundes pensjonskonto hos Alfred Berg som følge av innbetalinger av innskudd, med tillegg eller fradrag for avkastning eller tap samt pådratte kostnader. Pensjonskapitalen består av kapital knyttet til Kundens rett til alderspensjon. Kundens rett til bruk av alderspensjon er videre regulert i innskuddspensjonsloven kapittel 7. Pensjonskapitalen vil så langt det lar seg gjøre i sin helhet holdes i fond.

Pensjonskapitalbevis: kontrakt som angir kundens rett til opptjent pensjonskapital fra et tidligere medlemskap i en innskuddspensjonsordning eller annen avtale om innskuddspensjonstjenester. Ved utmelding, opphør av avtale og ved uttak av alderspensjon utsteder Alfred Berg et pensjonskapitalbevis til kundene, jf. innskuddspensjonsloven § 1-2 m.

Investeringsporteføljen: Investeringsporteføljen består av et eller flere fond som enten forvaltes eller markedsføres av Forvaltningsselskapet.

3 Investeringsvalg, risiko og forvaltning

Kunden kan endre investeringsvalg innenfor løsningene og de fond som er tilgjengelige innenfor Forvaltningsselskapets pensjonskontotjenester. Alle innbetalinger fra Kundens aktive pensjonsordning(er) tilordnes det til enhver tid gjeldende investeringsvalg når Forvaltningsselskapet mottar slike midler.

Alfred Berg fastsetter hvilke fond som tilbys i pensjonkontoen hos Alfred Berg. Kunden kan selv velge eller endre sammensetningen av fond ved å ta kontakt med eller sende skriftlig melding til Forvaltningsselskapet som nærmere angitt i kundeportalen.

Forvaltningsselskapet skal i forbindelse med inngåelse av Avtalen både kartlegge Kundens behov og risikotoleranse samt informere om resultatet av kartleggingen, kostnader og binding av Pensjonskapitalen i forbindelse med inngåelse av Avtalen. Som en del av kartleggingen vil også Kunden få råd om valg av fond eller sammensetning av investeringsporteføljen.

Gjennom avtaleperioden skal Forvaltningsselskapet gi råd om valg av fond eller sammensetning av investeringsportefølgen.

Rådgivning som nevnt under dette punkt skal bl.a. ta hensyn til Kundens behov, risikotoleranse og gjenstående tid til uttak av alderspensjon. Når Kunden har få år igjen til uttak av alderspensjon skal Kunden også få råd om risikoreduserende tiltak. Rådgivning til Kunden eller annen korrespondanse mellom Kunden og Forvaltningsselskapet dokumenteres og oppbevares i samsvar med krav fastsatt i lov eller forskrift.

Kunden bærer risikoen for gevinst og tap på pensjonskapitalen på Kundens egen pensjonskonto. Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med fond er forbundet med risiko for tap. Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Verdien av pensjonskapitalen er den sammenlagte verdien fond eller eventuelt andre finansielle instrumenter og likvide midler basert på gjeldende kurser fratrasket eventuelle kostnader oppgitt i punkt 4. Eventuelt utbytte fra fond, f.eks. enkelte obligasjonsfond, tildeles i form av nye andeler i de respektive fond.

Forvaltningsselskapet forbeholder seg retten til å begrense eller endre investeringsvalg eller fond. Alfred Berg skal varsle Kunden ved endringer som berører investeringsporteføljen som kan skje ved bl.a. avslutning av fond eller fusjon. Dersom Kunden innen rimelig tid ikke angir ønsket plassering etter endring kan Forvaltningsselskapet overføre pensjonskapitalen til et eller flere fond som anses egnet på bakgrunn av informasjonen gitt av Kunden.

4 Kostnader

Kunden kan belastes for kostnader for forvaltning og administrasjon av egen pensjonskonto hos Alfred Berg i henhold til Avtale eller prisliste tilgjengelig i Forvaltningsselskapets portal. Ut over dette belastes forvaltningskostnader for fond direkte i fondene som inngår på kundens EKP og inkluderes i kurssettingen av disse. Alle kostnader rapporteres til Kundene og er tilgjengelig for Kundene i Forvaltningsselskapets portal.

Alfred Berg har videre adgang til å belaste en kostnad for innflytting, endring og utflytting av pensjonskapitalbevis iht. gjeldende regler. Slike kostnader fremkommer av den til enhver tid gjeldende prisliste i Forvaltningsselskapets portal.

5 Behandling av personopplysninger

Alfred Berg er behandlingsansvarlig for Kundens personopplysninger som registreres i tilknytning til egen pensjonskonto. Behandling av personopplysninger er regulert nærmere i Kundeavtalen. I forbindelse med pensjonskontotjenester vil Alfred Berg innhente personopplysninger fra offentlige og andre registre, andre leverandører av innskuddspensjonstjenester, Norsk Pensjon AS og pensjonskontoregisteret AS. Personopplysninger utleveres ved samtykke fra Kunden, ved lovbestemt rapporterings- eller opplysningsplikt eller ved skriftlig fullmakt om overføring til annen institusjon som har tillatelse til å tilby pensjonskonto.

6 Forholdet til aktive pensjonsordninger

6.1 Innskudd

Dersom Kunden er medlem i en eller flere aktive innskuddspensjonsordninger vil Forvaltningsselskapet motta innbetalinger av pensjonsmidler (som oftest månedlig) fra disse ordningene. Innbetalingene vil investeres gjennom Kundens egen pensjonskonto i henhold til avtalt investeringsportefølje hos Forvaltningsselskapet i samsvar med Avtalen. Innbetalinger vil investeres uten ugrunnet opphold.

6.2 Kompensasjon fra arbeidsgiver

For Kunder med aktiv pensjonsordning er arbeidsgiver (foretaket) er ansvarlig for å betale kostnader til forvaltning av pensjonskapitalen for medlemmer i sine aktive pensjonsordninger. Dersom et medlem i slik pensjonsordning velger å flytte sin pensjonskonto til selvvalgt institusjon skal medlemmet kompenseres.

Kompensasjon fra foretaket til Kunden i henhold til innskuddspensjonsloven § 3-7 tredje ledd skal beregnes ved å bruke kostnadssats for standard forvaltning i foretakets pensjonsordning multiplisert med saldo på medlemmets pensjonskapital knyttet til aktiv opptjening.

Med standard forvaltning menes forvaltning i den investeringsporteføljen arbeidsgiver har valgt for pensjonsordningen, og som arbeidstakerne omfattes av dersom de ikke selv foretar noe annet valg.

Forvaltningsselskapet skal på forespørsel fra institusjonen som forvalter arbeidsgivers pensjonsordning, opplyse om størrelsen på den pensjonskapital Kunden har opptjent i arbeidsforholdet.

7 Uttak fra egen pensjonskonto

7.1 Uttak av alderspensjon

Alderspensjon kan tidligst tas ut ved fylte 62 år, og deretter over et fastsatt antall år frem til minimum fylte 77 år. Alderspensjonen må minimum utbetales over en periode på 10 år. Uttaket er uavhengig av om kunden fortsatt har heltids- eller deltidsstilling. Dersom pensjonssaldoen ikke er stor nok til utbetaling over en periode på 10 år kan dette medføre at utbetalingstiden settes ned til det antall år som er nødvendig for at samlet årlig alderspensjon utgjør minimum 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp (G). Blir utbetalingstiden ett år eller mindre, utbetales kapitalen som et engangsbetrag. Størrelsen på pensjonsbeløpene finnes ved å dividere pensjonskapitalens verdi på utbetalingstidspunktet med antall gjenstående utbetalingsterminer. Pensjonskapitalen kan ikke pantsettes og det er ikke anledning til å oppnevne begunstiget.

7.2 Delvis uttak

Kunden kan velge at uttaket av pensjon bare skal gjelde en del av pensjonskapitalen. Ved delvis uttak kan kunden velge følgende uttaksgrader av full alderspensjon: 20 %, 40 %, 50 %, 60 % eller 80 %.

Uttaksgraden kan likevel ikke være mindre enn det som er nødvendig for at samlet årlig pensjon kommer opp på et nivå på 20 % av grunnbeløpet.

7.3 Melding om uttak

Ved uttak av alderspensjon skal Kunden gi Alfred Berg melding som angir uttaksgrad og fra hvilket tidspunkt pensjonen ønskes utbetalt. Uttaksgraden kan endres maksimalt en gang per år, med mindre Kunden ønsker å endre fra gradert uttak til full pensjon.

Melding om oppstart av uttak eller endring av uttaksgrad må gis til Forvaltningsselskapet senest 2 måneder før utbetalingene/endringene settes i kraft. Dersom Alfred Berg ikke mottar melding fra kunden om uttak av alderspensjon, blir utbetalingen satt i kraft fra den måned kunden fyller 75 år hvis det foreligger tilstrekkelige opplysninger, med mindre Alfred berg får melding om at utbetaling ikke skal skje.

Ved uttak av alderspensjon utstedes pensjonskapitalbevis. Kunder som kombinerer uttak av alderspensjon fra pensjonsordningen med full- eller deltidsstilling, mottar pensjonskapitalbevis bare for den delen av pensjonskapitalen som skal tas ut.

8 Melding om dødsfall

Ved dødsfall før uttak av pensjon, skal pensjonskapitalen utbetales som barnepensjon og pensjon til gjenlevende ektefelle, registrert partner, samboer eller som et engangsbeløp til dødsboet, jf. innskuddspensjonsloven § 7-7. Inntil 1 G per barn inntil hvert barn fyller 21 år benyttes til barnepensjon, mens overskytende pensjonskapital skal benyttes til etterlattepensjon til ektefelle eller samboer med utbetaling i minst ti år. Dersom pensjonskapitalen overstiger avsatt barnepensjon og det er berettiget etterlattepensjon, utbetales gjenværende kapital som engangsbeløp til dødsboet.

Ved dødsfall etter uttak av pensjon skal gjenværende pensjonskapital utbetales som ved dødsfall før pensjonsalder.

9 Binding og motregning

Kundens pensjonskapital kan ikke utbetales til kunden på annen måte enn som alderspensjon. For utbetaling til etterlatte ved kundens død gjelder særskilte regler, se over. Alderspensjonskapitalen kan ikke pantsettes eller på annen måte tjene til dekning for kundens kreditorer. Kunden eller dennes etterlatte kan heller ikke pantsette sin alderspensjonskonto.

Alfred Berg kan motregne i pensjonsutbetalinger til dekning av forfalte krav knyttet til kundens pensjonskonto og lignende krav som springer ut av samme rettsforhold. Tilsvarende gjelder for kundens etterlatte så langt det passer.

10 Opphør

Avtalen opphører dersom Kunden inngår avtale med en annen selvvalgt institusjon enn Forvaltningsselskapet etter innskuddspensjonsloven §§ 3-6 og 3-7.

Forvaltningsselskapet kan avvikle Avtalen hvis Forvaltningsselskapet avvikler pensjonskontotjenester, det treffes forvaltningsvedtak om at virksomheten skal opphøre eller det besluttes at pensjonskontotjenester skal flyttes til en annen leverandør.

11 Ansvar

Alfred Berg er kun ansvarlig for direkte økonomisk tap eller skade som følge av at Forvaltningsselskapet har opptrådt grovt uaktsomt såfremt ikke annet fremgår av ufravikelig lov. Forvaltningsselskapets ansvar omfatter under enhver omstendighet ikke skader eller tap som beror på forhold utenfor selskapets kontroll. Alfred Berg er heller ikke ansvarlig for indirekte tap eller skade, herunder tap som følge av at avtale med tredjeperson bortfaller eller ikke kan oppfylles som forutsatt. Ved bruk av medhjelpere vil Alfred Berg kun være ansvarlig for direkte tap som følge av at selskapet ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av medhjelpere.

12 Endring av vilkår

Forvaltningsselskapet kan gjøre endringer i Vilklårene. Kunden vil bli varslet om slike endringer. Ved eventuelle endringer gjelder varslingsplikt som nærmere angitt i Kundeavtalen.

13 Lovvalg, vernetting og tvisteløsning

Ethvert krav eller enhver tvist mellom partene som springer ut av eller står i forbindelse med denne Avtalen skal løses etter norsk lov og med Oslo tingrett som rett vernetting.

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Forvaltningsselskapet via <https://www.alfredberg.no/om-alfred-berg/> eller per post til kundesenter.no@alfredberg.com. For mer informasjon om klageadgang se Kundeavtalen.