

## **Fondspensjon (IPA)**

Fondspensjon er en individuell pensjonsforsikring med investeringsvalg, som følger forskrift om individuelle pensjonsavtaler etter skatteloven (IPA). Forsikringsbeviset og vilkårene går foran der hvor de skiller seg fra lovregler som kan fravikes. Forsikringsavtale kan bare inngås med personer som er skattepliktig til Norge.

## **Plassering**

Plassering påbegynnes senest fem arbeidsdager etter at tilflyttede midler er mottatt av Gjensidige Pensjonsforsikring AS.

## **Investeringsrisiko**

Det er rettighetshaver selv som velger hvordan sparemidlene skal investeres og som bærer risikoen for verdiutviklingen. Gjensidige garanterer ingen minsteavkastning eller innbetalt(e) beløp.

## **Generelt om tidspunktet for innløsning**

Alle innbetalinger, anmodninger eller meldinger anses mottatt den dag de er kommet til selskapets hovedkontor før kl. 14.00 norsk tid. Rettighetshaver står selv kursrisikoen for tap som skyldes uklare meldinger. De enkelte forvaltere har ulike tidspunkt for når en mottatt ordre vil bli effektivert. Dette medfører at plassering og/eller innløsning av fondsandeler med lengre oppgjørsfrist vil kunne ta noen dager ekstra. Rettighetshaver står selv kursrisikoen i denne perioden.

## **Rettighetshavers rett til endringer**

Rettighetshaver kan endre investerings sammensetningen via *Din side* på [gjensidige.no](http://gjensidige.no). Ved skriftlig melding gjennomføres endringen når tilstrekkelig informasjon er mottatt. Pensjonskapitalen er båndlagt til pensjonsformål og kan ikke overdras, pantsettes, gjenkjøpes eller disponeres på annen måte.

## **Selskapets rett til endringer**

Gjensidige forbeholder seg retten til å endre retningslinjene for forhåndsdefinerte investeringsprofiler og investeringsporteføljer satt av selskapet. Midler som allerede er plassert i et investeringsalternativ som ikke lenger tilbys, kan kreves overflyttet av selskapet til andre tilgjengelige investeringsalternativer.

## **Bytte av fond**

Justering til ny investeringsprofil påbegynnes senest første arbeidsdag etter at melding om ønsket fondsbytte er mottatt av selskapet. Fondsbytte kan ikke gjennomføres før tidligere transaksjoner er ferdigstilt. I denne perioden tildeles ikke renter. De enkelte forvaltere har ulike tidspunkt for når en mottatt ordre vil bli effektivert. Dette medfører at plassering og/eller innløsning av fondsandeler med lengre oppgjørsfrist vil kunne ta noen dager ekstra. Rettighetshaver står selv kursrisikoen i denne perioden.

## **Utbytte**

Eventuelt utbytte fra pengemarkedsfond, obligasjonsfond og enkelte aksjefond tildeles i form av nye andeler i de respektive fondene.

## **Utbetaling ved pensjonsalder**

Pensjonsalder er 67 år, men avtalen kan kreves utbetalt fra 64 år. Dersom rettighetshaver har et yrke med lavere pensjonsalder, kan avtalen utbetales tidligst fra 62 år. Størrelsen på terminutbetalingen avhenger av kursen på de enkelte investeringsalternativ på beregningstidspunktet. Utbetaling skjer månedlig etterskuddsvis til rettighetshaver i minimum 10 år. Avtalen må utbetales til 77 år. Retten til alderspensjon inntreffer fra første dag i måneden etter at pensjonsalderen nås.

## **Utbetaling av pensjon ved arbeidsuførhet**

Dersom rettighetshaver mottar uførestønad fra Folketrygden og uføreggraden er minst 75 prosent, kan det avtales at utbetalingen av alderspensjonen kan starte inntil 5 år før pensjonsalder.

## Utbetaling ved død

Dersom rettighetshaver dør i forsikringstiden, benyttes innestående pensjonsformue til den/de begunstigede. Er det ikke oppnevnt noen begunstiget eller den/de begunstigede er død før rettighetshaver, utbetales intet. Etterlattepensjon skal utbetales i minst 10 år. Det kan likevel avtales at pensjonen skal opphøre når etterlatte har fylt 77 år. Livsarvingpensjon skal ha en ytelsesperiode på minimum 10 år etter rettighetshavers død, men til 21 år dersom det er mer enn 10 år igjen til livsarvingene blir 21 år. Dersom en av de begunstigede faller fra før eller på samme dato som forsikringstaker, økes utbetalingene tilsvarende for gjenlevende begunstigede forutsatt at disse er i live. Retten til utbetaling inntreder den første i måneden etter at melding om rettighetshavers dødsfall og fullstendig dokumentasjon er mottatt av Gjensidiges hovedkontor.

## Generelt om utbetaling

Alle pensjoner utbetales månedlig etterskuddsvis. Beløpet vil bli regulert hver måned i forhold til innestående saldo. Årlig pensjon skal være minst 10 % av Folketrygdens grunnbeløp (G) og Gjensidige kan sette ned utbetalingstiden til det hele antall år som er nødvendig for å oppfylle kravet. Blir utbetalingstiden 1 år eller mindre, utbetales pensjonskapitalen som et engangsbeløp.

## Samboer

Den person som rettighetshaver har felles bolig og felles barn med, eller som rettighetshaver lever sammen med i ekteskaplignende forhold. Det må godtgjøres at forholdet har bestått uavbrutt i de fem siste år før inngåelsen av pensjonsavtalen og/eller oppnevning av begunstiget, og det ikke foreligger forhold som er til hinder for at lovlig ekteskap inngås.

## Kostnader

Avtalen belastes administrasjonskostnad, forsikringskostnad og forvaltningshonorar. Ekstern forvalter beregner årlig forvaltningshonorar. Disse er ikke garantert i forsikringstiden, men vil bli belastet etter de satser og den struktur som til enhver tid gjelder for det enkelte fond.

## Forsikringsvilkår og priser

Forsikringsvilkår, administrasjonskostnad og forsikringskostnad garanteres for ett år om gangen. Selskapet kan endre avtalevilkår og administrasjonsgebyr innenfor de til enhver tid gjeldende regler fastsatt av myndighetene. Hvis selskapet endrer pris eller vilkår, vil rettighetshaver få beskjed om dette med 4 måneders varsel.

## Mer informasjon

På [gjensidige.no](http://gjensidige.no) finner du mer informasjon om priser, fond og forklaring av ord og uttrykk. Du mottar årlig kontoutskrift som viser forsikringens utvikling.

## Tvist

Eventuell tvist som oppstår i forbindelse med forsikringsavtalen, kan bringes inn for Finansklagenemnda i samsvar med Forsikringsavtaleloven § 20-1.

## Gjensidige Pensjonsforsikring AS

Foretaksnummer NO-988 343 773