

Avtale om IPS - individuell pensjonssparing

Mellom Kunden og Norne Securities AS (Foretaket) er det inngått avtale om IPS. Avtalen kommer i tillegg til eksisterende Kundeavtale med <navn på kundens sparebank> (Banken) og Kundeavtale inngått mellom Banken, Foretaket og Kunden. Ved signering av Kundeavtalen har Kunden også akseptert Foretakets Forretningsvilkår. Banken har innsynsrett i kundens IPS-konto.

Kunden bekrefter å ha mottatt informasjon fra Banken om

- Binding av pensjonskapitalen i avtaleperioden
- At IPS-avtalen gir rett til alderspensjon
- Samtlige kostnader knyttet til IPS-avtalen
- Reglene for utbetaling av ytelser
- Relevante skatteregler
- Risikoen Kunden påtar seg ved å velge sammensetningen av porteføljen og råd om sammensetning av porteføljen tilpasset blant annet gjenstående tid til uttak av alderspensjon

1. Hva avtalen gjelder

Avtalen gjelder opprettelse av IPS og gir kunden rett til alderspensjon. Pensjonskapitalen består av de midler som til enhver tid er knyttet til IPS-avtalen og er låst frem til pensjonsalder. Det er ikke knyttet forsikringer til IPS.

IPS kan ikke overdras eller pantsettes av Kunden eller på annen måte benyttes av kundens kreditorer. IPS kan ikke gjenkjøpes av Foretaket.

Avtalen trer i kraft når rettighetshaver eller Foretaket har godtatt de vilkår som den annen part har stilt og første avtalte innbetaling er mottatt og investert.

2.1 Innbetaling

Kunden kan velge innbetalingsbeløp og hyppighet innenfor de til enhver tid gjeldende rammer som Foretaket og/eller myndigheter fastsetter.

På tidspunkt for avtaleinngåelse gjelder følgende regler for innbetaling: Det kan innbetales inntil 40 000 kroner årlig. Innbetalingen gir inntil 8 800 kroner i skattefordel. IPS kan tegnes av personer over 18 år som er skattepliktig til Norge. Kunden kan innbetale til ordningen frem til fylte 75 år.

2.2 Investeringsalternativer

Pensjonskapitalen kan plasseres i de til enhver tid tilgjengelige verdipapirfond som Foretaket tilbyr til IPS-konto («Investeringsunivers»).

Kunden velger selv sammensetningen av Pensjonskapitalen og kan foreta bytte av posisjoner innenfor Investeringsuniverset. Kunden bærer selv risikoen ved forvaltning av Pensjonskapitalen.

Foretaket forbeholder seg retten til å endre Investeringsunivers. Dersom et investeringsalternativ opphører, vil rettighetshaver ikke kunne plassere flere midler i dette alternativet. Midler som allerede er plassert i et investeringsalternativ som ikke lenger tilbys, kan kreves overflyttet av Norne Securities AS til andre investeringsalternativer Foretaket da tilbyr. Med mindre omstendigheter utenfor Foretakets kontroll griper inn, vil Foretaket på forhånd varsle rettighetshaver om endring av investeringsalternativene.

Dersom rettighetshaver ikke innenfor en nærmere angitt tidsfrist tar stilling til hvordan midlene skal plasseres, vil midlene bli plassert i investeringsalternativer som Foretaket finner passende.

3.1 Utbetaling ved pensjonsalder

Pensjonskapitalen er låst til Kunden fyller 62 år. Utbetalingene må gå over minimum 10 år og minimum inntil du fyller 80 år. Dermed vil utbetalingsperioden bli lenger enn 10 år dersom Kunden starter utbetaling før fylte 70 år.

Et unntak er at utbetalingen må være minimum 20 % av 1G per år. Hvis årlig utbetalingsbeløp for en periode på 10-15 år er lavere enn dette kan utbetalingsperioden reduseres til det antall hele år som vil gi en årlig utbetaling på om lag 20% av G. 1G er 101 351 kroner pr 1. mai 2020.

Utbetalingsperiodens lengde kan endres ved fylte 67 år etter avtale mellom Kunden og Foretaket. Kunden kan på ethvert tidspunkt etter uttak endre uttaksgraden til fullt uttak av pensjon.

Pensjonsytelsen i et enkelt år fastsettes med sikte på at den ikke skal utgjøre en større andel av pensjonskapitalen enn den andelen det aktuelle året utgjør av den gjenværende utbetalingsperioden.

3.2 Utbetaling ved død

Ved dødsfall utbetales Pensjonskapitalen primært til barn under 21 år, subsidiært til ektefelle/samboer/registrert partner. Utbetaling til barn utbetales med 1 G pr. år til hvert barn til de fyller 21 år. Dersom Pensjonskapitalen ikke er tilstrekkelig til å sikre barnet/barna utbetaling etter nevnte regel, foretas en forholdsvis avkortning.

Dersom Kunden ved sin død ikke har barn under 21 år eller det er kapital til overs etter at de nødvendige avsetninger til barnepensjon er foretatt, fordeles Pensjonskapitalen som utbetaling av pensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer. Ektefelle-/samboerpensjonen utbetales over ti år.

Dersom det ikke finnes etterlatte som nevnt blir pensjonskapitalen utbetalt som et engangsbeløp til dødsbo. For øvrig følger regler for utbetaling etter punkt 3.1 så langt de passer.

3.3 Utbetaling ved uførhet

Dersom Kunden tilstås midlertidig uførestønad eller uførepensjon fra folketrygden, kan Kunden kreve at utbetaling av pensjonskapitalen begynner før avtalt pensjonsalder. Pensjonsutbetalingen skal utbetales minst til fylte 80 år.

Årlig ytelse fastsettes i samsvar med uføregraden og i samsvar med beregningsreglene som er angitt i punkt 3.1.

Avtalen omfatter ikke rett til betalingsfritak (innskuddsfritak) ved uførhet.

4. Kostnader

IPS belastes med administrasjonsgebyr, forvaltningsgebyr og dephonorar i henhold til den enhver tid gjeldende prisliste. Forvaltningsgebyr består av den samlede forvaltningsgodtgjørelse for de fond som inngår i Pensjonskapitalen.

5. Godtgjørelse – interessekonflikt

Kostnader som beskrevet i punkt 4 over fordeles som godtgjørelse mellom Banken, Norne og fondsforvalter som følger:

Banken kan motta godtgjørelse på inntil hele administrasjonsgebyret og en andel av dephonoraret. Norne mottar ingen andel av eventuelt administrasjonsgebyr, kan motta en andel av dephonoraret. Fondsforvalter mottar hele forvaltningsgebyret. Detaljer om forvaltningsgebyret fremgår av produktark og informasjon fra forvalteren av de ulike verdipapirfondene.

Godtgjørelse som nevnt her gir Banken, Norne og fondsforvalter en interesse i at Kunden skal investere i IPS. Banken og Norne er forpliktet til å opplyse om slike interessekonflikter og skal treffe nødvendige tiltak for å unngå at Kundens interesser ikke ivaretas på en betryggende måte. Utyllende informasjon om interessekonflikter mellom foretak og Kunde fremgår av Nornes Alminnelige Forretningsvilkår.

6. Skatt og kontoføring

Årlig sparing gir rett til fradrag i alminnelig inntekt. Verdien på IPS er fritatt for formuesskatt og utbetaling beskattes som alminnelig inntekt. IPS følger skattereglene for Lov om Individuell Pensjonssparing. Skattesatsen for alminnelig inntekt er 22% for skatteåret 2020. Skattesatsen for alminnelig inntekt kan forandre seg fra ett skatteår til neste.

Foretaket er ansvarlig for skatterapportering av IPS-kontoen. Ved inngåelsen av avtalen om IPS-konto gir Kunden Foretaket fullmakt til å innhente opplysninger som trengs for korrekt skatterapportering hos skattemyndigheter, forvaltningsselskaper for aksjefond og eventuelle relevante organer eller foretak.

Foretaket er ansvarlig for kontoføring av IPS-avtalen i henhold til gjeldende regelverk. For tiden innebærer dette årlig kontoføring med oversikt over

- Årets innskudd
- Årets vederlag for forvaltning av pensjonskapitalen, herunder direkte og indirekte kostnader som er påløpt
- Årets avkastning av pensjonskapitalen etter kostnader (netto)
- Endringer i pensjonskapitalen i løpet av året og samlet pensjonskapital ved utgangen av året

7. Flytting av IPS-konto

Kunden kan flytte sin IPS-konto til en annen Tilbyder på grunnlag av skriftlig henvendelse fra Kunden. Oppsigelsesfristen er én måned. Foretaket er da forpliktet til å overføre all relevant informasjon av skattemessig betydning til Tilbyder. Ved Kundens anmodning om flytting, anses Kunden i å ha samtykket i at all relevant informasjon overføres til Tilbyder.

Foretaket vil ved flyttebegjæring overføre finansielle instrumenter, kontantbeholdning og nødvendige skatteopplysninger innen 10 dager etter at flyttebegjæring er mottatt. Dersom oppgjørsfristen for salg av finansielle instrumenter er lenger enn 10 dager, overførsel skjedd innen 5 dager etter oppgjørsfristen for salget. Flytting skjer for øvrig i henhold til forsikringsvirksomhetsloven § 6-13 og § 6-14 sjette ledd.

8. Opphør av IPS-konto

Kunden kan begjære IPS-konto opphørt. Foretaket vil ved begjæring fra Kunden om opphør – etter kundens instruks – utstede pensjonskapitalbevis. Pensjonskapitalen som inngår i pensjonskapitalbeviset kan overføres til annen IPS-konto som Kunden har.

9. Opplysningsplikt

Den som vil fremme krav mot Foretaket skal gi Foretaket de opplysninger og dokumenter som er tilgjengelig og som Foretaket trenger for å kunne ta stilling til kravet om utbetaling.

10. Endring av avtalevilkår, priser og gebyrer

Foretaket har anledning til å gjøre endringer i avtalevilkårene av praktisk og redaksjonell art. Foretaket kan videre endre avtalevilkår, administrasjonsgebyrer og forvaltningsgebyrer innenfor de til enhver tid gjeldende regler fastsatt av myndighetene.

Fondsprovisjoner vil til enhver tid følge prisstrukturen fastsatt av Foretaket og tilknyttede forvaltere.

11. Foreldelse

Krav på alderspensjon eller utbetalinger til etterlatte foreldes når det er gått 10 år fra den dag da det siste gang ble utbetalt en termin. Er det ikke betalt noen terminer, løper fristen fra den dag da den berettigede kunne ha krevd første termin.

Krav på forfalte terminer foreldes dessuten 3 år fra forfall, jf. bestemmelsen i FAL § 18-6. Krav som er meldt til Foretaket før foreldelsesfristen er utløpt, foreldes vanligvis tidligst 6 måneder etter at den berettigede har fått særskilt skriftlig melding om at foreldelse vil bli påberopt, jf. bestemmelsen i FAL § 18-6, 3. ledd.

12. Motregning

Foretaket kan motregne i Pensjonskapitalen til dekning av gebyrer og lignende krav som springer ut av samme rettsforhold.