

# Vilkår for Innskuddspensjon med individuelt investeringsvalg

Gyldig fra 13.10.2021

## Innhold

1	Ord og uttrykk.....	2
2	Innledning.....	3
3	Minstekrav til pensjonsordningen.....	4
4	Medlemskap .....	4
5	Foretakets opplysningsplikt. Bistand fra Duvi.....	5
6	Ikrafttredelse.....	6
7	Betaling av innskudd og kostnader .....	6
8	Innskuddsfond .....	7
9	Krav til spareportefølje.....	8
10	Forvaltning av midler.....	9
11	Utbetaling av alderspensjon .....	10
12	Utbetaling ved død .....	12
13	Endringer.....	12
14	Utmelding .....	13
15	Rettigheter ved utmelding .....	13
16	Opphør.....	14
17	Flytting .....	15
18	Binding, motregning og pantsettelse av pensjonsmidler.....	15
19	Valuta.....	15
20	Foreldelse.....	15
21	Forespørsler og klager .....	15
22	Begrensninger og unntak .....	16

# 1 Ord og uttrykk

I disse vilkårene og i pensjonsavtalen betyr:

## 1.1 Foretak

Foretak er i Lov 24. november 2000 nr. 81 om innskuddspensjon i arbeidsforhold (LOI) definert som aksjeselskap, allmennaksjeselskap, ansvarlig selskap og ethvert annet rettssubjekt som har arbeidstaker i sin tjeneste.

## 1.2 G

Det til enhver tid gjeldende grunnbeløpet i folketrygden. Fastsettes 1. mai hvert år.

## 1.3 Innskudd

Innskudd er det beløp som Foretaket etter innskuddsplanen skal betale for de enkelte medlemmer.

## 1.4 Innskuddsfond

Innskuddsfondet er et fond som består av innbetalinger fra Foretaket. Innskuddsfondet kan benyttes til dekning av årets innskudd til medlemmene eller andre formål som det er tillatt anvendt til i LOI.

## 1.5 Innskuddsplan

Innskuddsplanen er den del av regelverket som fastsetter de innskudd som skal foretas for å sikre medlemmene alderspensjon.

## 1.6 LOI

Lov 24. november 2000 nr. 81 om innskuddspensjon i arbeidsforhold.

## 1.7 Medlemmer

Arbeidsgiveren og de arbeidstakerne i Foretaket som oppfyller opptaksvilkårene i regelverket for pensjonsordningen. Som medlem regnes også arbeidstaker som er blitt ufør mens han/hun var i Foretakets tjeneste og som det betales innskudd for i henhold til forsikring av innskuddsfritak ved uførhet.

## 1.8 Kontoutskrift

Kontoutskriften viser bevegelser på pensjonsavtalen i løpet av året og sendes bedriften årlig 3 måneder etter årsslutt.

## 1.9 Pensjonskapital

Summen av innskudd foretatt i samsvar med innskuddsplanen med tillegg av tilført avkastning (som kan være positiv eller negativ).

## 1.10 Pensjonskapitalbevis

Kontrakt mellom Duvi og medlem som har trådt ut av pensjonsordningen som angir medlemmets rett til opptjent pensjonskapital i henhold til regelverket. Pensjonskapitalbeviset utstedes av Duvi når et medlem trer ut av en pensjonsordning eller når et medlem starter utbetaling av hel eller delvis alderspensjon i henhold til regelverket.

## 1.11 Regelverket

Alle regler og vilkår for pensjonsordningen og medlemmenes rettigheter som er fastsatt i pensjonsavtalen mellom Duvi og Foretaket inkludert disse vilkårene og den tilhørende innskuddsplan.

## 1.12 Risikopremie

Pris som skal betales for forsikringen innskuddsfritak og evt. andre risikodekninger det er inngått avtale om, for eksempel uførepensjon.

## 2 Innledning

Disse vilkår omtaler forhold som ikke reguleres i LOI, eller hvor loven er fravikelig.

Duvi har tillatelse fra Finanstilsynet til å drive virksomhet som innskuddspensjonsforetak. Disse vilkår gjelder for avtaler om innskuddspensjon med individuelt investeringsvalg uten avkastningsgaranti («pensjonsordningen») inngått mellom Foretaket og Duvi AS («DUVI»). Vilkårene gjelder også for pensjonskapitalbevis og ved fortsatt pensjonssparing etter LOI § 6-5.

Tilknyttet pensjonsordningen skal Foretaket tegne forsikring som gir innskuddsfritak til medlemmer som helt eller delvis blir arbeidsuføre. Bestemmelser om innskuddsfritaksforsikringen fremkommer i egne vilkår.

Foretaket har anledning til å tegne en uføreforsikring sammen med pensjonsordningen. Bestemmelser om denne forsikringen fremkommer i egne vilkår.

Pensjonsordningen er innskuddsbasert, og Foretaket betaler månedlige innskudd til medlemmenes fremtidige alderspensjon i samsvar med avtalt innskuddsplan.

### 3 Minstekrav til pensjonsordningen

Et foretak kan opprette en pensjonsordning i henhold til LOI § 2-3 hos Duvi dersom Foretaket har:

- minst to personer i foretaket som begge har en arbeidstid og lønn som utgjør 75 prosent eller mer av full stilling, eller
- minst én arbeidstaker uten eierinteresse i foretaket som har en arbeidstid og lønn i foretaket som utgjør 75 prosent eller mer av full stilling.
- personer i foretaket som hver har en arbeidstid og lønn som utgjør 20 prosent eller mer av full stilling, og som til sammen utfører arbeid som tilsvarer minst to årsverk.

Dersom pensjonsordningen etter en periode på seks måneder ikke oppfyller kravene ovenfor, skal pensjonsordningen opphøre og avvikles etter reglene i LOI Kapittel 13.

Et foretak som ikke omfattes av bestemmelsene omtalt her kan likevel opprette en pensjonsordning, da i henhold til § 2-3 (2)

## 4 Medlemskap

### 4.1 Tilknytning til folketrygden

Med mindre annet er særskilt avtalt omfatter pensjonsordningen bare personer som er pliktig medlem i folketrygden med medlemskap som omfatter opptjening av pensjonsrettigheter.

### 4.2 Opptak

Opptak av nye medlemmer skal skje fra første arbeidsdag i Foretaket såfremt opptaksvilkårene er oppfylt. Arbeidstakere som ikke oppfyller vilkårene for medlemskap i pensjonsordningen, skal tas opp den dagen opptaksvilkårene er oppfylt. Vilårene for medlemskap i pensjonsordningen og når opptaket skjer med virkning fra, er nærmere regulert i pensjonsavtalen.

### 4.3 Eldre arbeidstakere

Arbeidstaker som etter uttak av alderspensjon fra pensjonsordningen fortsatt har fulltids- eller deltidsstilling i foretaket, har fortsatt rett til pensjonsopptjening i pensjonsordningen frem til fylte 75 år.

## 4.4 Opphør av medlemskap

Et medlem som slutter i Foretaket uten samtidig å ta ut alderspensjon fra ordningen, opphører ved fratredelsen å være medlem av pensjonsordningen.

# 5 Foretakets opplysningsplikt. Bistand fra Duvi

## 5.1 Foretakets opplysningsplikt

Foretaket er i henhold til LOI forpliktet til å gi medlemmene skriftlig informasjon om regelverket for pensjonsordningen. Det skal legges vekt på å orientere om medlemmenes rettigheter og pensjonsinnskuddene og hvilken alderspensjon disse kan forventes å gi. Det skal også informeres om kostnader, risiko og risikovirkninger knyttet til investeringsvalg som er gjort for pensjonsordningen.

Foretakets informasjonsplikt omfatter videre informasjon om samordning av utbetalingsperiode mellom pensjonskapitalbevis og nåværende ordning, at arbeidstaker kan miste muligheten til å ta ut pensjon raskere fra små pensjonskapitalbevis om disse slås sammen med nåværende pensjonsordning og informasjon om reservasjon av tidligere opptjent pensjon ved innmelding.

## 5.2 Bistand fra Duvi

Forutsatt at Foretaket gir Duvi kontaktopplysninger (epost/telefonnummer) og innhenter nødvendig samtykke til elektronisk kommunikasjon kan Duvi formidle slik informasjon elektronisk direkte til det enkelte medlem.

Duvi plikter å informere nye arbeidstakere om hvilke pensjonskapitalbevis som blir overført til egen pensjonskonto dersom arbeidstaker ikke aktivt reserverer seg. Duvi skal videre informere om hvilke pensjonsleverandører som forvalter pensjonskapitalbevisene, samt informere om hvilke pensjonskapitalbevis arbeidstakeren har hos Duvi.

## 5.3 Plikt til videreformidling

Foretaket plikter straks å videreformidle vilkår og andre meldinger som Duvi oversender Foretaket for distribusjon til det enkelte medlem. Dette gjelder også formidling av meldinger som ikke er adressert til det enkelte medlem. Melding fra Duvi til Foretaket eller medlemmene sendt til oppgitt adresse eller i bedriftsportal skal alltid anses mottatt.

## 6 Ikrafttredelse

Pensjonsordningen gjelder fra startdato som fremgår av pensjonsavtalen mellom Foretaket og Duvi.

### 6.1 Startdato ved overtagelse fra annen leverandør

Hvis pensjonsordningen overtas fra annen leverandør, trer pensjonsavtalen i kraft i samsvar med flyttebestemmelsene i forsikringsvirksomhetslovens Kapittel 6.

### 6.2 Startdato for nye medlemmer

Ved opptak av nye medlemmer gjelder reglene over tilsvarende.

### 6.3 Startdato for forsikringsproduktene for innskuddsfritak og uførepensjon ved retroaktiv sparing

Ved opptak av nye medlemmer med retroaktiv sparing (sparing tilbake i tid) vil startdato for forsikringsproduktene for innskuddsfritak og eventuelt uførepensjon bli satt til første dag i måneden som pensjonsavtalen er signert av foretaket. Startdato kan uansett maksimalt settes 45 dager tilbake i tid fra varsel om opptak av nytt medlem ble mottatt.

## 7 Betaling av innskudd og kostnader

### 7.1 Innskuddets størrelse

Innskudd skal være i henhold til innskuddsplanen slik den er definert i pensjonsavtalen.

### 7.2 Betaling fra Foretaket

Foretaket betaler innskudd, risikopremie og kostnader til Duvi samlet for alle medlemmene, på de forfallsdager, og på den måte som er fastsatt i pensjonsavtalen, likevel senest én måned fra innbetalingsvarsel er sendt. Det skal betales innskudd og kostnader også for medlemmer som mottar sykepenges.

### 7.3 Opphør av betaling

Innskuddsbetalingen opphører ved første forfall etter at medlemmet utmeldes eller ved oppnådd pensjonsalder. Dør medlemmet før pensjonsalderen, opphører innskudds- og kostnadsbetalingen for vedkommende.

## 7.4 Konsekvens av manglende betaling

Blir innskudd og kostnader ikke betalt innen betalingsfristens utløp, eller det ikke er mulig for Duvi å foreta trekk på Foretakets bankkonto i henhold til avtalt fullmakt, kan det tas dekning for kostnader og innskudd i innskuddsfondet. Ved delvis innbetaling vil innbetalt beløp bli fordelt i følgende rekkefølge: kostnader, innskudd.

## 7.5 Opphør som følge av manglende betaling

Dersom kostnader, innskudd eller risikopremie ikke betales som avtalt, opphører pensjonsavtalen i henhold til reglene i Forsikringsavtaleloven (FAL) §14-1 og FAL § 19-6. Medlemmene vil informeres om pensjonsavtalens opphør.

## 7.6 Ansvar for innbetaling

Det er Foretakets ansvar at innbetalinger skjer i henhold til innskuddsplanen. Det er en forutsetning at det er mottatt tilstrekkelig informasjon til at Duvi kan identifisere meldingen og pensjonskontoen som innbetalingen gjelder.

Duvi er ikke ansvarlig overfor medlemmene for det tap sen betaling av innskudd eller innskuddsfritakspremie kan medføre.

## 7.7 Endring av spareportefølje

Dersom medlemmet gjør bruk av sin rett i samsvar med LOI § 3-3, 1. ledd til å endre sammensetningen av den spareportefølje som er blitt tilordnet medlemmets alderspensjonskonto, er medlemmet ansvarlig overfor Duvi for det vederlag selve utøvelsen av investeringsvalget betinger. Vederlaget kan belastes medlemmets pensjonskonto eller kreves dekket av medlemmet.

# 8 Innskuddsfond

Foretaket skal ha et innskuddsfond for pensjonsordningen. Dette gjelder selv om pensjonsordningen har egen alderspensjonskonto for hvert medlem.

Innskuddsfond er fond for tilbakeførte innskudd. Innskuddsfondet kan tilføres midler som følge av overskudd og tilskudd fra bedriften. Midler på innskuddsfondet kan bare brukes til fremtidig innskuddsbetaling i samsvar med reglene i lov om innskuddspensjon kapittel 9.

Midler i innskuddsfond opprettet av samme foretak skal anses som et fond knyttet til alle pensjonsordninger foretaket har opprettet eller sluttet seg til.

## 8.1 Innskuddsfondet skal tilføres:

- alle tilskudd til innskuddsfondet som omfattes av skatteloven § 6-46
- avkastning på midlene i innskuddsfondet etter LOI § 8-4 tredje ledd
- avkastning på pensjonskapitalen i samsvar med LOI § 3-2 annet ledd
- for meget betalt innskudd for medlemmer som slutter i foretaket i løpet av året

## 8.2 Innskuddsfondet kan brukes til dekning av:

1. årets innskudd i henhold til innskuddsplanen for pensjonsordningen
2. kostnad i henhold til lov om innskuddspensjon § 14-1 fjerde ledd

Foretaket kan ikke bruke midler i innskuddsfondet til formål som nevnt i nr. 2 med mindre innskuddsfondet fortsatt vil være tilstrekkelig til å sikre at forpliktelsen som nevnt i nr.1 blir dekket for inneværende og neste år.

Med mindre annet er avtalt vil tilgjengelig beløp på Foretakets innskuddsfond benyttes til dekning av faktura for neste termin. Dersom ikke innestående på innskuddsfondet er tilstrekkelig til dekning av hele fakturabeløpet vil gjenværende beløp faktureres. En spesifisering av hvor stor del av innskuddsfondet som er benyttet til dekning av faktura vil fremkomme på fakturaspesifikasjonen.

## 9 Krav til spareportefølje

Eiendeler tilordnet den enkelte spareportefølje skal registreres slik at det til enhver tid er klart hvilke eiendeler som inngår i porteføljen.

En spareportefølje kan bestå av:

- andeler i en særskilt spareportefølje (pensjonsprofiler)
- kontanter og tilsvarende likvider

Særskilte spareporteføljer sammensettes av Duvi i samsvar med de gjeldende regler for kapitalforvaltningen i pensjonsforetak.

Ved endring av en spareporteføljes sammensetning skal markedsverdien av eiendelene legges til grunn ved avregningen.

Eiendeler i den enkelte spareportefølje skal registreres slik at det til enhver tid er klart hvilke eiendeler som inngår i porteføljen.

## 10 Forvaltning av midler

### 10.1 Individuell alderspensjonskonto

Det opprettes en individuell alderspensjonskonto for hvert medlem i pensjonsordningen. Hver pensjonskonto tilordnes en egen spareportefølje.

Innbetalinger til alderspensjonskonto tilordnes månedlig til avtalt spareportefølje samtidig som midlene blir brukt til å investere forholdsmessig i de eiendelene spareporteføljen på det tidspunkt består av.

I perioden etter innbetaling og før pensjonskontoene tilordnes en spareportefølje plasseres det innbetalte beløp på bankkonto. Det påløper ikke fondsforvaltningsavgift og godskrives ikke renter i denne perioden.

### 10.2 Forvaltning

Innskuddene forvaltes ved oppstart og deretter løpende i henhold til den med Foretaket avtalte spareporteføljen.

Medlemmene har anledning til selv å endre spareportefølje. De spareporteføljene som er tilgjengelige for medlemmene ved inngåelse av pensjonsavtalen fremkommer på [duvi.no](http://duvi.no).

### 10.3 Rebalansering av spareportefølje

Ulik avkastning i aksje og rentemarkedene og særskilte spareporteføljer fører til at den prosentvise fordelingen innenfor hver spareportefølje endres over tid. Duvi vil løpende vurdere behovet for å rebalansere spareporteføljene.

### 10.4 Verdien av pensjonskapitalen

Verdien av pensjonskapitalen er innskudd tillagt avkastning, altså markedsverdien av eiendelene i spareporteføljen.

### 10.5 Bytte av spareportefølje

Medlemmene har adgang til å bytte spareportefølje. Slikt bytte skal meldes skriftlig til Duvi, alternativt gjennom kundeportalen. Et bytte medfører salg/innløsning av spareporteføljens eksisterende fond og eventuelt andre aktiva og påfølgende kjøp/tegning. Kjøp/tegning skjer tidligst når sluttoppgjør er mottatt for salg/innløsning.

Ved Foretakets eller medlemmets melding om bytte av spareportefølje skal salg og kjøp av verdipapirfond og eventuelt andre eiendeler i tilordnet spareportefølje foretas av Duvi. I eventuell periode fram til byttet, plasseres midlene som bankinnskudd. Det påløper ikke fondsforvaltningsavgift og godskrives ikke renter i denne perioden.

Det er en forutsetning at det er mottatt tilstrekkelig informasjon til at Duvi kan identifisere meldingen og pensjonskontoen som endringen gjelder.

## 10.6 Medlemmene bærer selv investeringsrisikoen

Duvi garanterer ingen minsteavkastning. Avkastningen kan både bli positiv og negativ. Størrelsen på pensjonsutbetalingene vil bli påvirket av den avtalte spareporteføljen og er til enhver tid lik summen av innskudd betalt for medlemmet med tillegg og fradrag for avkastning og tap.

Den fremtidige verdien av innbetalte beløp kan derfor få en negativ utvikling. Den faktiske verdien og avkastningen pensjonskapitalen får i fremtiden, vil blant annet avhenge av markedets utvikling, den avtalte spareporteføljen og kostnader.

## 10.7 Kostnader

For opprettelse, forvaltning og administrasjon av pensjonsordningen, vil Duvi beregne seg et vederlag. De til enhver tid gjeldende kostnader fremgår på [www.duvi.no](http://www.duvi.no). Endringer i kostnader vil varsles Foretaket i forkant av endringen.

## 10.8 Tilflytting av pensjonskapital

Ved tilflytting fra annen pensjonsleverandør skal kjøp av verdipapirfond og eventuelt andre eiendeler i tilordnet spareportefølje foretas av Duvi. I eventuell periode fram til byttet, plasseres midlene som bankinnskudd. Det påløper ikke fondsforvaltningsavgift og godskrives ikke renter i denne perioden.

## 10.9 Investeringsvalgene – Duvis rett

Duvi forbeholder seg retten til å bestemme minste innbetalingsbeløp, begrense antall investeringsvalg, legge til og ta ut spareporteføljer og bestemme minimumsbeløp for tilordning til en spareportefølje.

# 11 Utbetaling av alderspensjon

Ved uttak av alderspensjon utsteder Duvi et pensjonskapitalbevis til medlemmet. Medlemmer som kombinerer uttak av alderspensjon fra pensjonsordningen med full- eller deltidsstilling i Foretaket, mottar pensjonskapitalbevis bare for den delen av pensjonskapitalen som skal tas ut.

Alderspensjonen kan tidligst tas ut fra fylte 62 år. Alderspensjonen kan tas ut tidligere for spesielle yrker der dette er tillatt i lov eller forskrift. Pensjonen skal minimum utbetales frem til fylte 77 år og minste utbetalingstid er 10 år. Uttaket er uavhengig av om medlemmet fortsatt har heltids- eller deltidsstilling.

Blir pensjonen på det tidspunktet utbetalingen skal starte mindre enn 20 % av G, kan Duvi omgjøre utbetalingstiden til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetalingen skal utgjøre 20 % av G eller minst mulig over dette beløpet. Blir utbetalingstiden ett år eller mindre, utbetales kapitalen som et engangsbeløp.

### 11.1 Delvis uttak

Medlemmet kan velge at uttaket av pensjon bare skal gjelde en del av pensjonskapitalen. Ved delvis uttak kan medlemmet velge uttaksgrad. Uttaksgraden kan likevel ikke være mindre enn det som er nødvendig for at samlet årlig pensjon utgjør 20 % av G.

### 11.2 Melding om uttak og endring av uttaksgrad

Ved uttak av alderspensjon skal medlemmet gi Duvi melding som angir uttaksgrad og fra hvilket tidspunkt pensjonen ønskes utbetalt. Uttaksgraden kan bare endres ved fylte 67 år og deretter maksimalt én gang per år, med mindre medlemmet ønsker å endre fra gradert uttak til full pensjon.

Melding om oppstart av uttak eller endring av uttaksgrad må gis til Duvi senest 2 måneder før utbetalingene/endringene settes i kraft.

Dersom Duvi ikke mottar beskjed fra medlemmet om uttak av alderspensjon, blir utbetalingen satt i kraft fra den måned medlemmet fyller 75 år.

### 11.3 Utbetaling

Alderspensjon blir utbetalt i månedlige terminer til den som har rett til den.

Terminutbetalingene finansieres ved at Duvi i forkant av utbetalingsdato innløser andeler tilordnet alderspensjonskontoen.

Opptjent pensjonskapital kan ikke utbetales til medlemmet annet enn som ytelser etter reglene i LOI.

### 11.4 Størrelsen på pensjonsbeløpene

Størrelsen på pensjonsbeløpene beregnes ved å dividere pensjonskapitalens verdi på utbetalingstidspunktet med antall gjenstående utbetalingsterminer.

Hvis det er avtalt at alderspensjonen skal reduseres eller opphøre ved en bestemt alder, skjer dette ved utgangen av måneden før kontohaver når denne alder.

Blir utbetalingstiden 1 år eller mindre, utbetales pensjonskapitalen som et engangsbeløp.

## 12 Utbetaling ved død

Dersom medlemmet dør i utbetalingstiden, utbetales pensjonen ved utgangen av måneden etter dødsfallet.

Ved medlemmets dødsfall skal pensjonskapitalen utbetales etter reglene i LOI og benyttes til barnepensjon med inntil 1 G pr barn inntil hvert barn fyller 21 år, mens overskytende pensjonskapital skal benyttes til etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer, med utbetaling i minst ti år.

Overstiger pensjonskapitalen det som trengs for å gi barna pensjon som foran beskrevet og ingen ektefelle, registrert partner eller samboer har rett til pensjon, utbetales gjenværende pensjonskapital som engangsbeløp til dødsboet.

Det avgjøres etter den gjeldende ekteskapslovgivningen om fraskilt ektefelle har rett til pensjon og i tilfelle hvordan pensjonskapitalen skal deles mellom ektefelle/samboer og fraskilt ektefelle.

Registrert partner er i denne sammenheng likestilt med ektefelle.

Pensjonens utbetalingstid kan settes ned til det hele antall år som er nødvendig for at samlet årlig pensjon skal utgjøre minst 20 % av G.

## 13 Endringer

### 13.1 Endring og utvidelse av pensjonsavtalen

Foretaket og Duvi kan når som helst avtale å gjøre endringer i pensjonsavtalen, forutsatt at endringene er innenfor reglene i LOI med tilhørende forskrifter.

Utvidelse av pensjonsavtalen skjer ved at innskudd som gjelder for det enkelte medlem blir oppregulert ut over den generelle lønnsforhøyelse hos Foretaket, eller ved at andre medlemmer enn de som tidligere er innmeldt tas opp i pensjonsordningen.

Innenfor de grenser som myndighetene til enhver tid setter, kan pensjonsalder og opphørsalder endres.

### 13.2 Endring av vilkår og beregningsgrunnlag

Pensjonsordningens vilkår og kostnader kan endres innenfor de til enhver tid gjeldende regler fastsatt av myndighetene. Endring i vilkår og kostnader finner sted etter at melding er sendt Finanstilsynet. Endringer kan også finne sted etter pålegg fra Finanstilsynet.

Duvi har anledning til å gjøre endringer av praktisk og redaksjonell art i vilkårene. Ved substansielle endringer skal vilkårene være meldt til Finanstilsynet. Dersom vilkårene endres til ulempe for medlemmene, vil endringen først tre i kraft en måned etter at skriftlig varsel er gitt til medlemmene.

## 14 Utmelding

Foretaket kan ikke melde medlemmet ut av pensjonsordningen så lenge vedkommende hører til den gruppe eller de grupper av medlemmer som pensjonsordningen omfatter. Når medlemmet ikke lenger tilhører slik gruppe, plikter Foretaket å melde vedkommende ut av pensjonsordningen. Dersom Duvi får melding om utmeldingen for sent, og det månedlige innskuddet allerede er betalt for vedkommende, blir innskuddet tilført innskuddsfondet.

Er medlemmet minst 20 % arbeidsufør kan medlemmet ikke meldes ut, med mindre retten til innskuddsfritak ikke inntre i henhold til bestemmelsene som gjelder for foretakets tilknyttede innskuddsfritak. Under spesielle forhold kan foretaket med Duvis samtykke melde medlemmet ut også etter at innskuddsfritak er innvilget.

Utmeldingen skjer med virkning den siste dagen i den aktuelle måned. Medlemmet har ved utmeldingen eiendomsrett til pensjonskapitalen som er opparbeidet ved samtlige innskudd som er betalt for vedkommende for tiden fram til utmeldingsdatoen, herunder pensjonskapital som kommer fra overføring fra annen pensjonsordning. For denne pensjonskapitalen utsteder Duvi et pensjonskapitalbevis til medlemmet.

Medlemmet skal under alle omstendigheter ha eiendomsretten til pensjonskapital som kommer fra overføring fra annen pensjonsordning.

## 15 Rettigheter ved utmelding

### 15.1 Medlemmets rettigheter og plikter etter utmelding av pensjonsordningen

Ved utmelding utsteder Duvi et pensjonskapitalbevis til medlemmet som angir medlemmets rett til opptjent pensjonskapital. Pensjonskapitalbeviset utgjør et eget rettsforhold mellom den som har mottatt pensjonskapitalbeviset og Duvi.

Pensjonskapital i henhold til pensjonskapitalbevis kan flyttes til en annen pensjonsordning etter reglene i innskuddspensjonsloven § 6-3.

Pensjonskapitalen i henhold til et pensjonskapitalbevis kan ikke gjenkjøpes.

### 15.2 Fortsatt pensjonssparing etter utmelding

Når medlemmet trer ut av pensjonsordningen etter utmelding eller hvis pensjonsordningen opphører, har medlemmet etter reglene i LOI § 6-5 rett til å fortsette å betale årlige innskudd til alderspensjonskonto opprettet i henhold til LOI §§ 6-2 til 6-4.

Denne retten er betinget av at medlemmet ikke er medlem av annen innskudds-, tjeneste- eller foretakspensjonsordning, og at melding om fortsettelse gis Duvi innen 6 måneder etter opphør av medlemskapet i pensjonsordningen.

Det utstedes et pensjonskapitalbevis for den individuelle pensjonsavtalen som utgjør et eget rettsforhold mellom den som har mottatt pensjonskapitalbeviset og Duvi. Innskuddet og kostnadene knyttet til den individuelle pensjonsavtalen betales forskuddsvis til Duvi av medlemmet.

Årlig innskudd kan ikke overstige det beløp, justert for utviklingen i G, som ble innbetalt til alderspensjonskontoen siste år det utmeldte medlem var medlem av pensjonsordningen.

Kostnader kommer i tillegg til årlig innskudd. Den fortsatte sparingen trer i kraft når første innskudd er betalt. Innskudd og kostnader overføres via avtalt betalingsform på avtalt tidspunkt.

Duvi er ikke ansvarlig for konsekvensene av at innskudd ikke er betalt innen avtalt frist.

Opptjent pensjonskapital kan ikke utbetales til medlemmet annet enn som alderspensjonsytelser. Opptjent pensjonskapital kan flyttes til annet selskap etter bestemmelsene i forsikringsvirksomhetslovens kapittel 6.

Disse vilkårene gjelder også for fortsatt pensjonssparing i den utstrekning de lar seg anvende på dette. De rettigheter og plikter som foran er tillagt foretaket, går over på medlemmet.

## 16 Opphør

Pensjonsordningen opphører når Foretaket sier opp pensjonsordningen, når Foretaket flytter pensjonsordningen til en annen leverandør, når virksomheten i Foretaket avvikles, når Foretaket slutter å betale innskudd/kostnader og det ikke foreligger midler i innskuddsfondet til dekning av innskudd eller når det følger av bestemmelser i LOI at pensjonsordningen skal opphøre.

### 16.1 Involvering av styringsgruppen

Dersom det er opprettet styringsgruppe for pensjonsordningen skal spørsmål om opphør av pensjonsordningen forelegges styringsgruppen før Foretaket kan treffe beslutning om opphør.

### 16.2 Varsling til medlemmene

Hvis Foretaket sier opp pensjonsordningen skal medlemmene varsles ved melding på forsvarlig måte. For det enkelte medlem opphører pensjonsavtalen i så fall én måned etter at varsel er gitt eller medlemmet på annen måte er blitt kjent med forholdet.

### 16.3 Pensjonskapitalbevis til medlemmene

Ved opphør av pensjonsordningen har det enkelte medlem rett til den pensjonskapitalen som er opparbeidet ved samtlige innskudd som er betalt for vedkommende for tiden fram til opphørsdatoen, herunder pensjonskapital som kommer fra overføring fra annen pensjonsordning. For denne pensjonskapitalen utsteder Duvi et pensjonskapitalbevis til medlemmet.

Hvis pensjonsavtalen opphører og det er midler i innskuddsfond, skal disse brukes i samsvar med bestemmelser i LOI.

Andre rettigheter medlemmet har etter opphøret framgår av LOI kapittel 13.

## 17 Flytting

Foretaket har rett til å si opp og flytte sin pensjonsavtale, med overføring av oppsamlede midler knyttet til pensjonsordningen, til en annen pensjonsinnretning. Oppsigelsen må skje skriftlig til Duvi. Oppsigelsesfristen er fastsatt i pensjonsavtalen.

Det beregnes ikke flyttegebyr hverken ved tilflytting eller fraflytting.

## 18 Binding, motregning og pantsettelse av pensjonsmidler

Midler som er innbetalt til pensjonsordningen, samt avkastning på disse midler, kan ikke utbetales til medlemmene på annen måte enn som alderspensjon. Pensjonsordningens midler kan ikke pantsettes, eller på annen måte benyttes til dekning for Foretakets eller medlemmenes kreditorer. Medlemmene kan heller ikke pantsette sin alderspensjonskonto.

Duvi kan motregne i pensjonsutbetalinger til dekning av krav knyttet til det enkelte medlems alderspensjonskonto. Duvi kan motregne i innskuddsfondet til dekning av krav knyttet til pensjonsordningen.

## 19 Valuta

Alle beløp som har utgangspunkt i pensjonsavtalen fastsettes i norske kroner (NOK).

## 20 Foreldelse

Krav i henhold til pensjonsavtalen foreldes etter de ordinære foreldelsesregler i foreldelsesloven av 18.05.79, jfr. særlig § 6 om «Pensjon, underholdsbidrag m.m.».

## 21 Forespørsler og klager

Eventuelle forespørsler om eller klager på pensjonsavtalen med tilhørende vilkår kan rettes til Duvi. Eventuelle klager må sendes skriftlig til følgende e-post: [compliance@duvi.no](mailto:compliance@duvi.no).

## 22 Begrensninger og unntak

### 22.1 Plutselig og uforutsett ytre hendelse

Duvi er ikke ansvarlig for tap som skyldes forhold utenfor Duvis kontroll, som f.eks. ny lovgivning, offentlige beslutninger, krig eller annen katastrofe, streik, lockout, blokada eller strømbrudd eller forhold som Duvi ikke med rimelighet kunne ventes å unngå eller overvinne følgene av.

Hvis Norge kommer i krig, kan Kongen bestemme at ytelser etter pensjonsavtalen bare skal utbetales delvis. Kongen kan også gjøre andre nødvendige endringer i pensjonsavtalen for å dekke underskudd som følge av krig, jf. forsikringsvirksomhetslovens § 8-5.

### 22.2 Uansvarlig bruk av datatjenester

Duvi har ikke ansvar for tap som måtte oppstå som følge av ukorrekt bruk av Duvis elektroniske databehandlingssystemer, eller som følge av at disse ikke er tilgjengelige som følge av driftsstans eller andre uregelmessigheter av teknisk karakter ved programvare eller maskinvare på tele- eller Internett. Det gjelder også om innsendte ordre eller andre meldinger av tekniske årsaker ikke mottas av Duvi på en forståelig måte.

Foretaket/medlemmene skal påse at passord og brukeridentitet ikke blir kjent for uvedkommende og at de ikke noteres slik at uvedkommende kan forstå hva kodene gjelder. Duvi er ikke ansvarlig for tap som måtte skyldes at uvedkommende har fått adgang til passord tilhørende Foretaket eller Foretakets kontaktpersoner.