

Avtale om innskuddspensjon med investeringsvalg

mellom

[Bedriftsnavn]

*Org.nr 919 565 020
(senere kalt foretaket)*

OG

DUVI AS

*Org.nr 911 898 411
(senere kalt Duvi)*

Innhold

1	Innledning.....	3
2	Medlemskap.....	3
3	Foretakets plikt mht. medlemsopplysninger.....	4
3.1	Endringer i medlemsinformasjon.....	4
3.2	Korrigeringer.....	4
3.3	Endringer av kontaktpersoner i Foretaket.....	4
4	Informasjon til medlemmene og de øvrige ansatte i Foretaket.....	4
5	Styringsgruppe.....	5
6	Avtalt pensjonsalder.....	5
7	Pensjonsgrunnlag.....	5
8	Innskuddsplan.....	6
9	Regulering av innskudd.....	6
10	Alderspensjon.....	6
11	Medlemmets død.....	6
12	Investeringsvalg og risiko.....	7
13	Innskuddsfritak ved uførhet.....	7
14	Flytting til spareportefølje med lavere aksjeandel.....	7
15	Avkastning.....	7
16	Betaling av innskudd, premie for risikoforsikring og kostnader.....	8
17	Opphør av medlemskap.....	8
18	Oppsigelse og flytting.....	8
19	Elektronisk kommunikasjon.....	9
20	Skatteforhold.....	9
21	Tvistebehandling.....	9
22	Begrensning av ansvar. Regress. Force majeure.....	9
23	Underskrifter.....	10

1 Innledning

Denne pensjonsavtalen («Avtalen») er en avtale om innskuddspensjon med individuelt investeringsvalg («pensjonsordningen») mellom Duvi AS («Duvi») og Foretaket.

Dato for opprettelse av pensjonsordningen er den dato som er utgangspunkt for beregning av første måneds innskudd, samt tilhørende beregninger av kostnader tilknyttet Avtalen. Det opprettes en egen pensjonskonto for hvert medlem så snart Foretakets innskudd er mottatt av Duvi.

Pensjonsordningen skal være i samsvar med og oppfylle kravene i lov 24. november 2000 nr. 81 om innskuddspensjon i arbeidsforhold («LOI») med tilhørende forskrifter.

Pensjonsordningens regelverk består av Avtalen med de til enhver tid gjeldende Vilkår samt den tilhørende innskuddsplan.

Ord og uttrykk som benyttes i Avtalen har den betydning som fremgår av «Ord og uttrykk» i Vilkårene.

2 Medlemskap

Ved tidspunktet for inngåelse av Avtalen omfatter pensjonsordningen alle arbeidstakere som er ansatt i Foretaket og som tilfredsstiller krav til medlemskap i LOI.

Alle medlemmer i pensjonsordningen må være pliktig medlem av folketrygden med medlemskap som omfatter opptjening av pensjonsrettigheter.

Pensjonsordningen skal omfatte alle arbeidstakere i Foretaket som har fylt 13 år, inkludert sesongarbeidere. Arbeidstakere får rett på medlemskap i ordningene når inntekten overstiger 1 000 kroner. Hvis innehaver som arbeider i eget foretak er med i pensjonsordningen, går vedkommende inn under samme regler som en ansatt.

Arbeidstaker som har permisjon for et fastsatt tidsrom og som forutsettes å gjenoppta arbeid i Foretaket etter endt permisjon, skal være medlem av pensjonsordningen i permisjonstiden.

Arbeidstakere som etter å ha nådd pensjonsalder fortsatt har fulltids- eller deltidsstilling i Foretaket, beholder sitt medlemskap i pensjonsordningen og har fortsatt rett til innbetaling av innskudd.

Arbeidstakere som oppfyller opptaksvilkårene kan ikke reservere seg mot medlemskap i pensjonsordningen.

3 Foretakets plikt mht. medlemsopplysninger

3.1 Endringer i medlemsinformasjon

Foretaket er ansvarlig for å oversende Duvi korrekt informasjon om lønn og stillingsprosent på medlemmene, og plikter å holde denne informasjonen kontinuerlig oppdatert. Slik informasjon skal oversendes Duvi som en elektronisk lønnsfil hver måned. Duvi vil benytte den oversendte informasjonen som grunnlag for sparing av pensjon til de ansatte samt til å utstede månedlig faktura til foretaket. Duvi kan ikke holdes ansvarlig for feil i den innsendte informasjonen. Foretaket plikter å betale den utstedte fakturaen.

Nye ansatte som skal tas opp som medlemmer skal registreres ved ansettelsen, og medlemmer som slutter i Foretaket skal meldes ut med virkning fra tidspunkt for avslutning av arbeidsforholdet.

Duvis ansvar overfor nye ansatte begynner først den dagen medlemmet er tatt opp som medlem. Duvi fører fortegnelse over medlemmer.

3.2 Korrigeringer

Duvi vil informere foretaket om tidsfrist for oversendelse av lønnsfilen. Når innbetaling fra Foretaket foreligger vil Duvi foreta sparing til de ansatte i den valgte spareprofilen. Deretter utstedes og oversendes faktura til Foretaket. Dersom Duvi ikke har mottatt lønnsfil innen oppgitt tidsfrist vil sparing til de ansatte samt fakturering til Foretaket skje på basis av siste mottatte lønnsfil. Ved eventuelle korrigeringer av faktura må Duvi kontaktes. Allerede utstedt faktura må betales av Foretaket og kreditering/ korrigering vil gjøres ved neste fakturering.

3.3 Endringer av kontaktpersoner i Foretaket

Foretaket plikter å gi Duvi korrekt rettidig informasjon om endringer av kontaktpersoner for pensjonsordningen samt personer som skal ha tilgang til å gjøre endringer i Foretakets administrasjonsportal på duvi.no. («Bedriftsportalen»)

4 Informasjon til medlemmene og de øvrige ansatte i Foretaket

Foretaket har plikt til å informere de ansatte om pensjonsordningen. Informasjon skal være skriftlig og gis til samtlige ansatte i Foretaket, også de som ikke er medlemmer i pensjonsordningen.

Duvi vil bistå Foretaket med å overholde Foretakets informasjonsplikt overfor medlemmene ved å sende medlemsbevis, kontoutskrift, forsikringsvilkår og andre meldinger direkte til medlemmene ved elektronisk kommunikasjon. Dersom Duvi ikke kan benytte elektronisk kommunikasjon kan det påløpe gebyrer for kostnader ved kommunikasjon per post.

Foretaket har likevel plikt til selv å viderefordre informasjon som Duvi oversender Foretaket for distribusjon til det enkelte medlem. Dette gjelder også for meldinger som ikke er adressert til det enkelte medlem.

Foretaket plikter å sende meldinger som det får fra det enkelte medlem videre til Duvi.

Dersom Duvi lider tap som følge av Foretakets unnløstelse, kan Duvi kreve sitt tap erstattet av Foretaket. Eventuelle tap som medlemmene lider som følge av Foretakets unnløstelse, vil være et forhold mellom medlemmet og Foretaket.

5 Styringsgruppe

Omfatter pensjonsordningen 15 eller flere medlemmer skal det ved etableringen opprettes en styringsgruppe for pensjonsordningen på minst tre personer. Minst én av personene skal velges av og blant medlemmene. Hvis pensjonsordningen ved etableringen omfatter færre enn 15 personer, skal en styringsgruppe opprettes når pensjonsordningen utvides til å omfatte 15 eller flere medlemmer. Styringsgruppen skal uttale seg i saker som gjelder forvaltningen og praktiseringen av pensjonsordningen. Regelverket skal behandles av styringsgruppen før det vedtas eller endres.

6 Avtalt pensjonsalder

Avtalt pensjonsalder for pensjonsordningen er 67 år.

7 Pensjonsgrunnlag

Pensjonsgrunnlaget er den lønn medlemmet mottar fra Foretaket. Inntekt over 12 G skal det ses bort fra. Pensjonsgrunnlaget begrenses uansett oppad til det til enhver tid høyeste grunnlag etter skatteloven.

Et medlems lønn skal regnes som den lønn medlemmet, ifølge Foretakets lønnsfil, løpende mottar fra Foretaket. Duvi vil benytte sist mottatte lønnsfil som pensjonsgrunnlag inntil Duvi mottar ny informasjon fra Foretaket.

For medlemmer som mottar ytelser fra NAV, plikter Foretaket å rapportere pensjonsgrunnlag. Dette rapporteres inntil eventuelt innskuddsfritak innvilges.

Arbeidstaker som har permisjon for et fastsatt tidsrom og som forutsettes å gjenoppta arbeid i foretaket etter endt permisjon, for eksempel foreldrepermisjon, skal være medlem av pensjonsordningen i permisjonstiden.

Dersom forsinket eller mangelfull rapportering og/eller oversendelse av lønnsfil påfører Duvi kostnader kan Foretaket bli belastet for disse.

8 Innskuddsplan

Innskuddsplanen beskriver hvor store innskudd som skal gjøres for hvert medlem i ett enkelt år. Innskuddet beregnes som en eller flere prosentsatser av medlemmets pensjonsgivende lønn.

De årlige innskudd for hvert medlem utgjør:

- [x]% av lønn mellom 0 G og 7,1 G, og
- [X]% av lønn mellom 7,1 G og 12 G

Innskuddsplanen skal gjelde for alle medlemmene i pensjonsordningen, og er lik for kvinner og menn. Det er Foretakets ansvar at innbetalinger skjer i henhold til Innskuddsplanen.

9 Regulering av innskudd

Informasjon om endringer i lønn skal kontinuerlig meldes fra Foretaket til Duvi gjennom overføring av lønnsfil til Duvi eller ved tilgang til lønnsfil for Duvi. Regulering av innskudd ved endring av lønn vil gjelde fra det tidspunkt Duvi får melding om lønnsendringen fra Foretaket. Fra samme tidspunkt reguleres innskuddet i samsvar med gjeldende G.

10 Alderspensjon

Alderspensjon utbetales i terminer minst til 77 år, og minimum utbetalingstid er 10 år i samsvar med LOI kapittel 7. Medlemmet har anledning til å ta ut alderspensjon fra fylte 62 år. For øvrig vises til bestemmelsene i LOI om dette.

Uttak av alderspensjon kan skje uavhengig av om medlemmet fortsetter arbeidsforholdet, og utbetalingen påvirkes ikke av eventuelle andre pensjonsutbetalinger medlemmet mottar.

11 Medlemmets død

Foretaket plikter å gi melding om dødsfall til Duvi.

Ved medlemmets dødsfall før uttak av pensjon skal pensjonskapitalen utbetales som barnpensjon og pensjon til gjenlevende ektefelle, registrert partner, samboer eller som et engangsbeløp til dødsboet, jf. LOI § 7-7.

Ved medlemmets dødsfall etter uttak av pensjon skal pensjonskapitalen bli utbetalt som ved dødsfall før pensjonsalder.

12 Investeringsvalg og risiko

Foretakets investeringsvalg ved etableringen av pensjonsordningen fremgår av tilbudsdokumentet. Medlemmet har selv anledning til å endre investeringsvalg for sin pensjonskonto. Foretaket bestemmer hvilke av Duvis investeringsvalg som skal være tilgjengelige for pensjonsordningen.

Alle innbetalinger i henhold til innskuddsplanen tilordnes det til enhver tid gjeldende investeringsvalg. Medlemmet mottar pensjonskapitalbevis for den delen av pensjonskapitalen som skal tas ut. Medlemmet bærer risikoen for at verdien av spareporteføljen kan bli redusert.

Duvi forbeholder seg retten til å bestemme minste innbetalingsbeløp, begrense antall investeringsvalg, porteføljer og fond og bestemme minimumsbeløp for investering i hvert enkelt investeringsvalg. Dersom et investeringsalternativ opphører, vil medlemmet ikke kunne plassere ytterligere midler i dette alternativet. Midler som allerede er plassert i et investeringsalternativ som ikke lenger tilbys, kan Duvi kreve flyttet til andre investeringsalternativer Duvi tilbyr. Dersom medlemmet ikke tar stilling til hvordan midlene skal plasseres, vil midlene bli plassert i investeringsalternativer som Duvi finner passende.

13 Innskuddsfritak ved uførhet

Foretaket er i henhold til LOI forpliktet til å ha forsikring for innskuddsfritak ved uførhet knyttet til pensjonsordningen, og Foretaket har tegnet slik forsikring samtidig med inngåelsen av Avtalen.

14 Flytting til spareportefølje med lavere aksjeandel

Det foretas ikke automatisk aldersbestemt nedtrapping av aksjeandelen i noen av de spareporteføljene som tilbys medlemmene. Duvi tar kontakt med det enkelte medlem det året medlemmet fyller 61 år for å gi informasjon om og veilede om beregnet årlig pensjonsytelse ved uttak av pensjon fra hvert av årene fra fylte 62 til 67 år, henholdsvis med og uten fortsatt opptjening av alderspensjon fram til fylte 67 år. Det vil også bli gitt informasjon om retten til pensjonsopptjening ved arbeid etter fylte 67 år.

Det vil videre bli gitt informasjon om at Duvi automatisk vil flytte medlemmets pensjonskapital til Duvi Kortsiktig (eller en annen av Duvis' spareporteføljer med lavere aksjeandel) det året medlemmet fyller 67 år med mindre Duvi får skriftlig melding fra medlemmet om ikke å foreta slik flytting.

15 Avkastning

Avkastningen av spareporteføljen skal hvert år tilføres pensjonskontoen. Medlemmet bærer risikoen for at verdien av spareporteføljen blir redusert.

16 Betaling av innskudd, premie for risikoforsikring og kostnader

Foretaket skal med virkning fra og med den første dagen i den måneden pensjonsordningen er etablert betale innskudd, premie for risikoforsikring og kostnader knyttet til forvaltning og administrasjon av pensjonsordningen. Betaling av innskudd, kostnader og innskuddsfritak skjer månedlig etterskuddsvis. Betaling for uførepensjon faktureres månedlig forskuddsvis.

Foretaket betaler månedlig til Duvi for samtlige arbeidstakere som har fylt 13 år og har en rapporteringspliktig lønn (1 000 kr pr år)..

Det belastes kostnader til forvaltning og administrasjon i henhold til pristariffer meldt til Finanstilsynet. Duvi kan uten samtykke fra Foretaket endre kostnadselementer og kostnadsnivå.

Plikten til å betale innskudd opphører ved første forfall etter at medlemmet utmeldes eller når pensjonsalder. Dør et medlem før pensjonsalder, opphører plikten til å betale innskudd og kostnader for vedkommende.

For utfyllende informasjon om manglende innbetaling og betalingsmislighold, se vilkårene.

17 Opphør av medlemskap

Foretaket plikter å sende melding til Duvi straks et medlem slutter i foretaket, og ved fratredelsen skal medlemmet meldes ut av pensjonsordningen. Utmeldingen skjer med virkning den siste dagen i den aktuelle måned.

Dersom medlemmet kommer fra en annen tjenestepensjonsordning i samme foretak eller konsern gjelder medlemstid fra innmelding i denne ordningen.

Uten hensyn til bestemmelsene foran har medlemmet rett til pensjonskapital som stammer fra overføringer fra annen pensjonsordning.

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.

Eventuelle andre rettigheter medlemmet har etter utmelding fremgår av vilkårene.

18 Oppsigelse og flytting

Foretaket har rett til å si opp avtalen og flytte pensjonsordningen etter reglene i forsikringsvirksomhetsloven kapittel 6. Det beregnes ikke flyttingebyr hverken ved tilflytting eller fraflytting.

Foretaket har rett til å si opp pensjonsavtalen med to måneders frist.

19 Elektronisk kommunikasjon

All dokumentasjon som Duvi er pålagt å utstede skriftlig til Foretaket kan kommuniseres elektronisk.

Gjennom fullmakt fra signaturberettiget i Foretaket gis den oppgitte kontaktpersonen adgang til å administrere Foretakets pensjonsordning med bindende virkning. Foretaket plikter å melde fra til Duvi når en oppgitt kontaktperson ikke lenger skal ha slik fullmakt.

Tilgang hos Foretaket til å administrere Foretakets pensjonsordning gis automatisk til den som er oppført som Foretakets kontaktperson. Enhver transaksjon foretatt på grunnlag av pålogging med brukers avtalte påloggingsinformasjon anses foretatt av Foretaket.

Foretaket skal påse at passord og brukeridentitet ikke blir kjent for uvedkommende og/eller at de ikke noteres slik at uvedkommende kan forstå hva kodene gjelder.

Medlemmet får tilgang til sin spareinformasjon ved innlogging på «Min side - Kundeportal».

20 Skatteforhold

Innskudd, kostnader og innbetalinger til innskuddsfond gir rett til fradrag i henhold bestemmelsene i lov 26. mars 1999 nr. 14 om skatt av formue og inntekt § 6-46. Duvi har ikke ansvar for eventuelle fremtidige endringer i skattelovgivningen.

21 Tvistebehandling

Dersom det oppstår tvist mellom Duvi og Foretaket vedrørende noe forhold med tilknytning til Avtalen skal tvisten behandles etter norsk rett og ved de ordinære domstoler, med Nedre Romerike tingrett som avtalt verneeting.

22 Begrensning av ansvar. Regress. Force majeure.

Medlemmer, etterlatte eller Foretaket kan bare fremsette erstatningskrav mot Duvi dersom det påvises at Duvi har handlet uaktsomt. Tapet er begrenset til direkte økonomisk tap. Indirekte tap, herunder følgetap, dekkes ikke.

Duvi er ikke ansvarlig for tap som skyldes at uautoriserte personer får adgang til Foretakets tildelte passord eller at Foretaket på annen måte har brutt sikkerhetsbestemmelser.

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. Dette gjelder også om innsendte ordre eller andre meldinger av tekniske årsaker ikke mottas av Duvi på en forståelig måte.

Dersom Foretaket, eller noen Foretaket hefter for, ikke overholder sine plikter etter Avtalen, eller plikter som springer ut av denne, og Duvi som følge av dette må dekke en fordring fra tredjemann, kan Duvi søke regress hos Foretaket. Som tredjemann regnes også ansatte i Foretaket, tidligere ansatte og deres rettsetterfølgere.

Hvis Foretaket sier opp eller unnlater å betale innskudd eller premie i henhold til avtale vil medlemmene bli varslet ved skriftlig melding eller på annen forsvarlig måte.

Rettighetene etter denne pensjonsavtalen kan bli suspendert dersom det inntreffer hindringer som er utenfor Duvis kontroll som f.eks. ny lovgivning, offentlige beslutninger, krig eller annen katastrofe, streik, lockout, blokkade eller strømbrydd eller hindringer som Duvi ikke med rimelighet kunne ventes å unngå eller overvinne følgene av. Ansvarsfriheten gjelder så lenge hindringen varer.

23 Underskrifter

Vi bekrefter at vi har lest og akseptert bestemmelsene i denne pensjonsavtalen. Vi bekrefter også at vi ikke har opprettet eller er tilsluttet annen pensjonsordning i strid med gjeldende regelverk.

Denne avtalen er utferdiget i to eksemplarer hvorav hver av partene beholder ett eksemplar

Dato: [dato]

For Duvi AS

For [Bedriftsnavn]

.....

.....

Asbjørn Erdal
Daglig leder

(blokkbokstaver)
(tittel)

Avtalen skal signeres av person med prokura/signaturrett