

Anbefaling om informasjon til kunder ved sammenslåing av midler fra individuelle pensjonsordninger med fripoliser fra tjenestepensjonsordninger m.m

Vedtatt av	Bransjestyre liv og pensjon i FNO / FNO Servicekontor
Vedtagelsestidspunkt	03.12.2010
Anbefalingens formål	Å gi retningslinjer for hvilken informasjon pensjonsleverandøren som et minimum bør gi kunder ved evt. sammenslåing av pensjonsordninger fra individuelle ordninger eller tjenestepensjonsordninger.

INNHOLDSFORTEGNELSE

1. Bransjenormens formål og anvendelsesområde	2
1.1 Formål	2
1.2 Anvendelsesområde	2
2. Bransjenormens innhold.....	2

1. Bransjenormens formål og anvendelsesområde

1.1 Formål

Formålet med bransjenormen er å gi retningslinjer for hvilken informasjon pensjonsleverandøren som et minimum må gi kunden ved vurdering av en eventuell sammenslåing av midler fra individuelle pensjonsordninger med andre individuelle pensjonsordninger eller med fripoliser fra tjenstepensjonsordninger.

Med sammenslåing menes her at én avtale opphører og saldo overføres til og inngår i saldo på annen avtale.

Kunden skal bekrefte skriftlig at informasjonen er mottatt og forstått.

1.2 Anvendelsesområde

Bransjenormen anbefales benyttet av selskaper som leverer pensjonsprodukter som skal slå sammen avtaler etter lov om individuell pensjonsordning (IPS-loven).

2. Bransjenormens innhold

Pensjonsleverandøren skal informere om viktige konsekvenser av sammenslåingen. Informasjonen vil avhenge av hvilke avtaler som ønskes slått sammen. Sentrale momenter vil være:

- Pensjonens størrelse/Saldo på avtalen (Ev. noe om antatt pensjon beregnet av inntøynende som pr. dags dato er kr.....)
- Garantert ytelse/Investeringsvalg
- Bortfall eller endring av eventuelle ytelser/pensjonskapital etter sammenslåing
- Utbetalingsreglene ved dødsfall på ulike produkter, herunder mottaker av utbetaling ved død
- Bortfall av garantitid ved dødsfall ev. bortfall av tilbakebetaling ved død
- Regler for uttakstidspunkt for alderspensjon
- Utbetalingsperioder
- Ny gebyrstruktur
- Uførepensjon, herunder karenstid, minste uføregrad, reservasjoner, barnetillegg til uførepensjon, toårsklausulen i forsikringsavtaleloven § 19-10, når erstatningstilfellet inntreffer/retten til erstatning, samt utbetalingstid