

Avtale om flytting av individuelle pensjonsforsikringer mellom pensjonsinretninger

10.12.2020

Vedtatt av	Bransjestyre liv og pensjon
Vedtagelsestidspunkt	13.04.2011
Ikrafttredelse og overgangsregler	01.07.2011 Vedleggene revidert 29.06.2012 Punktene 3.3 - 3.6 i kraft senest fra 01.10.2012 Vedleggene revidert 19.06.2015- Avtalen oppdatert for egen pensjonskonto mv. som innføres fra 01.01.2021
Sist endret	10.12.2020
Avtalen/reglenes formål	Avtalen gjelder utveksling av informasjon og flytting av individuelle pensjonsavtaler mellom pensjonsleverandører. Avtalen gjelder ikke pensjonskapitalbevis, IPS og IPA som skal innlemmes i egen pensjonskonto.
Gjelder for	Danica Pensjonsforsikring AS DNB Livsforsikring ASA Gjensidige Pensjonsforsikring AS Handelsbanken Liv AS Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS SpareBank 1 Forsikring AS Storebrand Livsforsikring ASA

Innhold

1. Avtalens omfang og definisjoner	3
--	---

1.1	Omfang.....	3
1.2	Oppsigelse av tilslutning til bransjeavtalen.....	4
1.3	Definisjoner og forkortelser.....	4
2.	Generelle bestemmelser	4
3.	Frister og standardisering av informasjonsutveksling.....	5
3.1	Tidsfrister ved forespørsel om informasjon.....	5
3.2	Tidsfrister ved aksept flytting.....	5
3.3	Forespørsel om informasjon	5
3.4	Avgivende selskaps svar på forespørsel om informasjon.....	5
3.5	Fullmakt og begjæring om flytting.....	5
3.6	Innhold i opplysninger ved aksept flytting.....	5
4.	Renter og forsinkelsesrenter	5
5.	Utbetalingsansvar for kunder med pensjonsutbetalinger.....	5
6.	Tidspunkt for risikoens overgang.....	5

Vedlegg 1: Mal for fullmakt om innhenting av informasjon og flytting av avtale

Vedlegg 2: Mal for innhold av opplysninger som skal gis ved informasjonsforespørsel og oppgjør ved flytting

Vedlegg 3: Håndtering av risikoens overgang

1. Avtalens omfang og definisjoner

1.1 Omfang

Denne avtalen får kun anvendelse for utveksling av informasjon og flytting av individuelle pensjonsavtaler mellom pensjonsleverandører som har tilsluttet seg denne avtalen. Avtalen omfatter følgende produkttyper, oppsatte og løpende, som beskrevet i fullmaktene for innhenting av informasjon og flytting:

Produkttype	Avtalenummer:
Fripolise med garanti Fripolise er her definert som en pensjonsrettighet utgått fra en bedrifts ytelsespensjonsordning etter lov om foretakspensjon. Under denne gruppen hører også fripoliser fra individuell fortsettelsesforsikring fra ytelsespensjonsordning	
Fripolise med investeringsvalg Fripolise med investeringsvalg, er en fripolise der alderspensjonsdelen er endret fra en fripolise med garanti	
Pensjonskapitalbevis Pensjonskapitalbevis er en pensjonsrettighet utgått fra en bedrifts innskuddspensjonsordning. Under denne gruppen hører også pensjonskapitalbevis fra IPS	
Foreningskollektiv Fripoliser utgått fra foreningskollektiv er pensjonsordning for foreninger der den enkelte selv velger å være medlem, og som behandles etter skattereglene for individuelle pensjonsordninger	
IPA IPA er en fullt betalt individuell forsikring eller spareavtale etter skatteloven	
IPS IPS er en individuell pensjonsavtale (forsikrings- eller spareavtale) etter egen lov om individuell pensjonsordning eller etter forskrift av 19. november 1999 nr. 1158 til utfylling og gjennomføring av skatteloven §§ 6-47-1 flg.	
Pensjonsbevis Pensjonsbevis er en pensjonsrettighet utgått fra en bedrifts tjenestepensjonsordning (hybridpensjon), med og uten garanti.	
Kollektiv Livrente Gjelder individuell rettighet utgått fra kollektiv livrente. Kollektiv livrente er en pensjonsforsikring eller – sparing som er underlagt særskilte regler i henhold til Skatteloven	
Individuell Livrente Livrente er en forsikring som utbetales i terminer og er underlagt særskilte regler i henhold til Skatteloven	
Kapitalforsikringer med investeringsvalg Her føres individuelle kapitalforsikringer med investeringsvalg som utbetales som engangsutbetalinger	

Kapitalforsikringer uten investeringsvalg	
--	--

Her føres individuelle kapitalforsikringer uten investeringsvalg som utbetales som engangsutbetalinger	
--	--

Jf. Tilsvarende begrepsliste anvendes i Norsk Pensjon. (Forsikringer som kun gir engangsutbetaling fremkommer imidlertid ikke i Norsk Pensjon).

1.2 Oppsigelse av tilslutning til bransjeavtalen

Tilslutning til bransjeavtalen kan sies opp. Oppsigelsen må skje skriftlig til Finans Norge, signeres av administrerende direktør.

Oppsigelsesfristen er tre måneder, og regnes fra den første i måneden etter at oppsigelsen er mottatt av administrasjonen i Finans Norge.

1.3 Definisjoner og forkortelser

Rente etter lov om

forsinkelsesrente:

Norges Banks foliorente tillagt åtte prosentenheter.

Rente etter § 6-9 i

Forsikringsvirksomhetsloven:

Norges Banks foliorente tillagt to prosentenheter.

Oppgjørstidspunkt:

Tidspunkt for første overføring av midler.

Overføringsdato:

Den dato oppsigelsesfristen utløper.

Pensjonsleverandør:

Med pensjonsleverandør menes her livsforsikringsselskap, innskuddspensjonsforetak, pensjonskasse, bank og forvaltningsselskap for verdipapirfond.

Beregningsdato:

Ved informasjonsutveksling: Den dato beregningene foretas.

Ved oppgjør:

Den dato flytting foretas, senest dato for utløp av flyttefristen.

2. Generelle bestemmelser

Alle fullmakter for innhenting av informasjon og flytting skal inneholde avtalenummer. Dersom avgivende selskap oppdager tilstøtende avtaler av samme produkttype, som definert i kapittel 1.1, skal dette opplyses til mottakende selskap. Flytting av tilstøtende avtaler krever ny fullmakt.

All elektronisk kommunikasjon skal skje på krypterte linjer eller ved bruk av låste regneark, eller annen form for sikker kommunikasjon.

3. Frister og standardisering av informasjonsutveksling

3.1 Tidsfrister ved forespørsel om informasjon

Presis forespørsel om informasjon om den avtalen som ønskes flyttes, skal besvares innen 14 virkedager etter mottatt forespørsel.

3.2 Tidsfrister ved aksept flytting

Frist for oppgjør etter presis begjæring om flytting er 1 måned i henhold til forsikringsvirksomhetslovens § 6-13 og § 6-14.

3.3 Forespørsel om informasjon

Fullmakt ved forespørsel om informasjon skal følge malen som beskrevet i vedlegg 1. Alle fullmakter skal inneholde avtalenummer.

3.4 Avgivende selskaps svar på forespørsel om informasjon

Ved forespørsel om informasjon skal avgivende selskap gi fullstendig informasjon om produktet som tilfredsstillende krav til innhold som beskrevet i vedlegg 2.

3.5 Fullmakt og begjæring om flytting

Fullmakt og begjæring om flytting skal følge malen som beskrevet i vedlegg 1. Alle fullmakter skal inneholde avtalenummer.

3.6 Innhold i opplysninger ved aksept flytting

Sammen med flytteoppgjør skal avgivende selskap gi fullstendig informasjon om produktet som tilfredsstillende krav til innhold som beskrevet i vedlegg 2.

4. Renter og forsinkelsesrenter

Dersom ikke annet er avtalt mellom pensjonsleverandørene, skal avgivende pensjonsleverandør gi en rente fra utløpet av oppsigelsesfristen til oppgjørsmidlene på midler som ikke er overført, lik rente på folioinnskudd i Norges Bank tillagt to prosentenheter jf. forsikringsvirksomhetsloven § 6-9, annet ledd.

I tillegg svares forsinkelsesrenter i henhold til forsinkelsesrenteloven fra utløpet av oppsigelsesfristen til den dag midlene blir overført.

5. Utbetalingsansvar for kunder med pensjonsutbetalinger

For å sikre kontinuitet i utbetalingene skal avgivende pensjonsleverandør opplyse om dato for siste utbetaling før flytting.

Endringer i utbetalingsforhold i perioden etter overføringsdato der avgivende pensjonsleverandør foretar utbetalinger, er mottakende pensjonsleverandørs ansvar.

6. Tidspunkt for risikoens overgang

Risikoens overgang skal følge hovedregelen i forsikringsvirksomhetsloven § 6-8.

Bransjeavtalens vedlegg 1

Fylles ut av selskapet/Distriktsnummer e.a.:

Fullmakt til <Mottakende selskap> for overføring av individuelle forsikrings- og spareavtaler

Navn:	Fødselsnummer: <table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> </tr> </table>										
Adresse:											
Telefon:	E-post:										
Flytte fra selskap – <i>må fylles ut</i> (kun ett selskap pr. fullmakt)	Selskap:										

Jeg gir <mottakende selskap> fullmakt til å overføre følgende avtaler

Angi nedenfor hvilke produkttyper fullmakten gjelder for. For nærmere informasjon om hvor du finner mer om hvilke avtaler du har, se side 2.

Produkttype (def. S.2)	Avtalenummer:
Fripolise med garanti	
Fripolise med investeringsvalg	
Pensjonskapitalbevis	
Pensjonsbevis	
Foreningskollektiv	
IPA	
IPS	
Kollektiv Livrente	
Individuell Livrente	
Hvis det er uoverensstemmelse mellom avtalenummer og produkttype, vil selskapet alltid innhente informasjon fra avgivende selskap om alle avtaler før flytting gjennomføres.	

Egenerklæring om helse:

- Jeg er 100 % arbeidsdyktig
- Jeg er helt eller delvis ufør
- Jeg mottar sykepenger eller arbeidsavklaringspenger

Investeringsvalg – for produkter med individuelt investeringsvalg

<valgfri tekst om hvordan midlene skal plasseres>

Fullmakten er gyldig i 6 måneder etter underskriftsdato.

Sted/dato:

Underskrift:

--	--

Hvis forsikringstaker er umyndig, forutsettes fullmakt fra verger eller fra Overformynderiet hvis flytteverdi er over kr. 75.000

Flytteprosessen

- Når vi har mottatt denne fullmakten, sender vi en forespørsel til avgivende selskap for informasjon om den avtalen du ønsker å flytte. Avgivende selskap skal besvare forespørselen innen 14 dager.
- Så snart vi har mottatt informasjonen gjennomgås denne.
 - Dersom ytelsene minst opprettholdes, vil flytting skje straks
 - Dersom ytelsene reduseres, vil tilbud bli sendt deg.
 - Dersom du uansett ønsker tilbud før flytting gjennomføres, må du krysse her:
- Avgivende selskap vil ha en frist på en måned til å overføre midlene til oss.
- Vi sender deg nytt forsikringsbevis som en bekreftelse på at avtalen er registrert.

Er du usikker på hvilke forsikringer og pensjoner du har, kan du finne informasjon på flere steder:

Norsk Pensjon

På Norsk Pensjon ([NorskPensjon.no](https://www.norskpensjon.no)) finner du en samlet oversikt over dine alderspensjonsrettigheter både i folketrygden, fra private tjenstepensjonsordninger og individuelle avtaler. I portalen får du også oppgitt avtalenummeret for disse rettighetene

Register over livsforsikringer og pensjoner

Ved å legge inn en forespørsel i registeret (lenke: <https://www.norskpensjon.no/rolp/foresporsel/egen>) vil du få vite hvor du har livsforsikrings- og pensjonsavtaler.

Kontoutskrifter

Kontoutskriftene pensjonsinnretningene sender ut hvert år i mai.

Pensjonsinnretningene

Opplysninger om dine avtaler får du også ved å logge deg inn på din pensjonsleverandørs hjemmesider eller ved å kontakte pensjonsleverandøren direkte.

Bransjeavtalens vedlegg 2

**Info-opplysning: Vedlegg 2a - Fripoliser fra LOF inkl. foreningskollektiv
Fripolise med garanti eller fripolise med investeringsvalg**

<Mottakende forsikringselskap>

Vi kan opplyse følgende om kundens avtale i <Avgivende forsikringselskap>

A. Identifikasjon avtale og avtalens eier:

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. Produkttype: | Fripolise fra Ytelsesbasert kollektiv pensjonsordning
Fripolise/Fripolise med investeringsvalg |
| 2. Avtalenummer: | Xx |
| 3. Navn (fornavn – etternavn): | Nn |
| 4. Fødselsnummer: | 11 |
| 5. Utstedt dato: | dd.mm.åååå |

B. Opplysninger om de verdier som overføres:

B.1 Alderspensionsreserve med investeringsvalg

6. Beregningsdato dd.mm.åååå

7. Saldo kr.

8. Forsinkelsesrente/Etterskuddsrente kr.

9. Sum pensjonsmidler tilknyttet Alderspensionen: kr.

B.2 Fripolise med garantert ytelse

10. Beregningsdato: dd.mm.åååå

11. Premiereserve, inklusive administrasjonsreserve kr.

Herav, tilleggsreserve ved uførhet kr.

- | | | |
|--|-----|----------|
| 12. Tilleggsavsetning | kr. | |
| 13. Kursreserve | kr. | |
| 14. Premiefond | kr. | |
| 15. Forsinkelsesrenter/Etterskuddsrente | kr. | |
| 16. Fripoliser – er fripolisen fullt oppreservert i forhold til K2013 | | (JA/NEI) |
| 17. Sum pensjonsmidler pr. <dato>: | kr. | |

C. Opplysninger om avtalens ytelser:

Avtalens ytelser (Nødvendig tilleggsinformasjon angis her)	Forsikrings- sum / Årlig ytelse	Start- alder/ dato	Opphørs- alder/ dato	Opptjent på grunn- lagsrente	Kommentarfelt
Alderspensjon med investeringsvalg					Hvis flere utbetalingsperioder, må verdiens fordeling på periodene oppgis. Oppgi hvilken teknisk rente som har vært anvendt i avgivende selskap Oppgi om kunden har avkastningsgaranti (f.eks. 0- garanti)
Alderspensjon	10.000 (eks)			4 % (eks)	
Alderspensjon	10.000 (eks)			4 % (eks)	
Ektefellepensjon					
Barnepensjon					
Samboerpensjon					
Uførepensjon Karenstid:					
Barnetillegg til uførepensjon					
Annet (angi)					

D. Ved flytting av avtaler med pensjonsutbetaling

Skatteprosent	
Mottakers kontonummer	
Løpende alderspensjon: Uttaksgrad	<100>%
Løpende uførepensjon: Uføreggrad	<100>%
Løpende uførepensjon: gjeldende til-dato	dd.mm.åååå
Avtalen er utbetalt t.o.m.	dd.mm.åååå
Type pensjon: (AP/UP/BP/EP/SP)	

Oppgjøret er endelig og kunden er informert.

Ta gjerne kontakt med oss ved eventuelle spørsmål.

<Avgivende selskaps navn>

<Saksbehandler>

<Avdeling, telefonnummer og e-postadresse>

<Adresse>

Info-opplysning: Vedlegg 2b - Fripoliser fra Kollektiv livrente

<Mottakende forsikringselskap>

Vi kan opplyse følgende om kundens avtale i <Avgivende forsikringselskap>

A. Identifikasjon avtale og avtalens eier:

1. Produkttype: Fripolise fra kollektiv livrente
2. Avtalenummer: Xx
3. Navn (fornavn – etternavn): Nn
4. Fødselsnummer: 11
5. Utstedt dato: dd.mm.åååå

B. Opplysninger om de verdier som overføres:

6. Beregningsdato: dd.mm.åååå
7. Premiereserve, inklusive administrasjonsreserve herav tilleggsreserve ved uførhet: kr.
8. Tilleggsavsetning: kr.
9. Kursreserve: kr.
10. Premiefond: kr.
11. Forsinkelsesrenter/Etterskuddsrente: kr.
12. **Sum pensjonsmidler pr. <dato>: kr.**

C. Opplysninger om avtalens ytelser:
Investeringsvalg: Ja/Nei

Avtalens ytelser (Nødvendig tilleggsinformasjon angis her)	Forsikrings- sum / Årlig ytelse	Start- alder/ dato	Opphørs- alder/ dato	Opptjent på grunn- lagsrente	Kommentarfelt
Alderspensjon	10.000 (eks)			4 % (eks)	
Alderspensjon	5.000 (eks)			3 % (eks)	
Ektefellepensjon					
Barnpensjon					
Samboerpensjon					
Uførepensjon Karenstid:					
Barnetillegg til uførepensjon					
Annet (angi)					

D. Skatteforhold:

- Pensjon (utstedt før 31.12.2006)
- Livrente (utstedt etter 31.12.2006)
 - totalt innbetalt premie
 - totalt utbetalt
 - totalt benyttet skattefritt beløp

Spesielle forhold:
E. Ved flytting av avtaler med pensjonsutbetaling

Skatteprosent	
Mottakers kontonummer	
Løpende alderspensjon: Uttaksgrad	<100>%
Løpende uførepensjon: Uføregrad	<100>%
Løpende uførepensjon: gjeldende til-dato	dd.mm.åååå
Avtalen er utbetalt t.o.m. Type pensjon: (AP/UP/BP/EP)	dd.mm.åååå

Oppgjøret er endelig og kunden er informert.

Ta gjerne kontakt med oss ved eventuelle spørsmål.

<Avgivende selskaps navn>

<Saksbehandler>

<Avdeling, telefonnummer og e-postadresse>

<Adresse>

**Info-opplysning: Vedlegg 2c – PKB fra LOI/IPS i henhold til forskrift av 2017/
/IPS spareavtaler (etter 2008-loven)/Pensjonsbevis med og uten garanti**

<Mottakende forsikringsselskap>

Vi kan opplyse følgende om kundens avtale i <Avgivende forsikringsselskap>

A. Identifikasjon avtale og avtalens eier:

1. Produkttype: <PKB fra LOI >/<PKB fra IPS i henhold til forskrift av 2017>/<IPS Spareavtale (etter 2008-loven)>
/Pensjonsbevis med garanti/Pensjonsbevis uten garanti
2. Avtalenummer: Xx
3. Navn (fornavn – etternavn): Nn
4. Fødselsnummer: 11
5. Utstedt dato: dd.mm.åååå

For PKBer opplyses også PKB-ID i Pensjonskontoregisteret:

6. PKB-ID:

B. Opplysninger om de verdier som overføres:

7. Beregningsdato: dd.mm.åååå
8. Saldo: kr.
9. Forsinkelsesrenter/Etterskuddsrente: kr.
10. Sum pensjonsmidler pr. <dato>: kr.

C. Opplysninger om avtalens ytelser:

Investeringsvalg: Ja/Nei

Avtalens ytelser (Nødvendig tilleggsinformasjon angis her)	Start- alder/ dato	Opphørs- alder/ dato	Rente- garanti	Kommentarfelt
Alderspensjon				

D. Ved flytting av avtaler med pensjonsutbetaling

Skatteprosent	
Mottakers kontonummer	
Løpende pensjon: Uttaksgrad	<100>%
Avtalen er utbetalt t.o.m.	dd.mm.åååå

E. Ved flytting av IPS-avtaler i innbetalingstiden

Kunden har så langt i år innbetalt kr. _____

Oppgjøret er endelig og kunden er informert.

Ta gjerne kontakt med oss ved eventuelle spørsmål.

<Avgivende selskaps navn>

<Saksbehandler>

<Avdeling, telefonnummer og e-postadresse>

<Adresse>

**Info-opplysning: Vedlegg 2d – IPA pensjonsforsikring med garanterte ytelser eller
IPS pensjonsforsikring (etter 2008-loven)**

<Mottakende forsikringsselskap>

Vi kan opplyse følgende om kundens avtale i <Avgivende forsikringsselskap>

A. Identifikasjon avtale og avtalens eier:

1. Produkttype: IPA pensjonsforsikring/IPS pensjonsforsikring
2. Avtalenummer: Xx
3. Navn (fornavn – etternavn): Nn
4. Fødselsnummer: 11
5. Utstedt dato: dd.mm.åååå

B. Opplysninger om de verdier som overføres:

6. Beregningsdato: dd.mm.åååå
7. Premiereserve, inklusive administrasjonsreserve herav tilleggsreserve ved utførelse: kr.
8. Tilleggsavsetning: kr.
9. Kursreserve: kr.
10. Premiefond: kr.
11. Forsinkelsesrenter/Etterskuddsrente: kr.
12. **Sum pensjonsmidler pr. <dato>:** kr.

C. Opplysninger om avtalens ytelser:

Avtalens ytelser (Nødvendig tilleggsinformasjon angis her)	Forsikrings- sum / Årlig ytelse	Start- alder/ dato	Opphørs- alder/ dato	Opptjent på grunn- lagsrente	Kommentarfelt
Alderspensjon	10.000 (eks)			4 % (eks)	
Alderspensjon	5.000 (eks)			3 % (eks)	
Ektefellepensjon					
Barnepensjon/ Livsarvingspensjon					
Samboerpensjon					
Uførepensjon Karenstid: Reservasjon: Ja/Nei					
Barnetillegg til uførepensjon					
Annet (angi)					

Kommentarer til ytelsene, hvis Ap med garanti:

Opptjent garantert alderspensjonen utgjør kr. xxxx.

Utbetalingen er garantert i xx år fra dd.mm.åååå eller tidligere død.

Begunstigelse:

D. Ved flytting av avtaler med pensjonsutbetaling

Skatteprosent	
Mottakers kontonummer	
Løpende alderspensjon: Uttaksgrad	<100>%
Løpende uførepensjon: Uføregrad	<100>%
Løpende uførepensjon: gjeldende til-dato	dd.mm.åååå
Avtalen er utbetalt t.o.m. Type pensjon: (AP/UP/BP/EP)	dd.mm.åååå

Oppgjøret er endelig og kunden er informert.

Ta gjerne kontakt med oss ved eventuelle spørsmål.

<Avgivende selskaps navn>

<Saksbehandler>

<Avdeling, telefonnummer og e-postadresse>

<Adresse>

*Info-opplysning: Vedlegg 2e – IPA pensjonsspareavtale
Bank, Fond, Forsikring*

<Mottakende forsikringsselskap>

Vi kan opplyse følgende om kundens avtale i <Avgivende forsikringsselskap>

A. Identifikasjon avtale og avtalens eier:

1. Produkttype: IPA pensjonsspareavtale
2. Avtalenummer: Xx
3. Navn (fornavn – etternavn): Nn
4. Fødselsnummer: 11
5. Utstedt dato: dd.mm.åååå

B. Opplysninger om de verdier som overføres:

6. Beregningsdato: dd.mm.åååå
7. Saldo: kr.
8. Tilleggsavsetning: kr.
9. Kursreserve: kr.
10. Forsinkelsesrenter/Etterskuddsrente: kr.
11. **Sum pensjonsmidler pr. <dato>: kr.**

C. Opplysninger om avtalens ytelser:
Investeringsvalg: Ja/Nei

Opptjent pensjon utgjør	Forventet utbetaling	Start-alder/ dato	Opphørs-alder/ dato	Rente-garanti	Kommentarfelt
Alderspensjon	10.000 (eks)			4% (eks)	
Uførepensjon					

Begunstigelse:
D. Ved flytting av avtaler med pensjonsutbetaling

Skatteprosent	
Mottakers kontonummer	
Løpende pensjon: Uttaksgrad	<100>%
Avtalen er utbetalt t.o.m. Type pensjon: (AP/UP/BP/EP)	dd.mm.åååå

Oppgjøret er endelig og kunden er informert.
Ta gjerne kontakt med oss ved eventuelle spørsmål.

<Avgivende selskaps navn>

<Saksbehandler>

<Avdeling, telefonnummer og e-postadresse>

<Adresse>

**Info-opplysning: Vedlegg 2f – IPA Link pensjonsforsikring
eller IPS Link pensjonsforsikring**

<Mottakende forsikringsselskap>

Vi kan opplyse følgende om kundens avtale i <Avgivende forsikringsselskap>

A. Identifikasjon avtale og avtalens eier:

1. Produkttype: IPA Link pensjonsforsikring/ IPS Link pensjonsforsikring
2. Avtalenummer: Xx
3. Navn (fornavn – etternavn): Nn
4. Fødselsnummer: 11
5. Utstedt dato: dd.mm.åååå

B. Opplysninger om de verdier som overføres:

6. Beregningsdato: dd.mm.åååå
7. Saldo: kr.
8. Forsinkelsesrenter/Etterskuddsrente: kr.
9. **Sum pensjonsmidler pr. <dato>: kr.**

C. Opplysninger om avtalens ytelser:

Investeringsvalg: Ja/Nei

Avtalens ytelser (Nødvendig tilleggsinformasjon angis her)	Ytelse	Start- alder/ dato	Opphørs- alder/ dato	Rente- garanti	Kommentarfelt
Alderspensjon					
Uførepensjon					
Forsikringsdekning Eks. 105%					

Forsikringsdekning: (105% av saldo)

Begunstigelse:

D. Ved flytting av avtaler med pensjonsutbetaling

Skatteprosent	
Mottakers kontonummer	
Løpende alderspensjon: Uttaksgrad	<100>%
Løpende uførepensjon: Uføregrad	<100>%
Løpende uførepensjon: gjeldende til-dato	dd.mm.åååå
Avtalen er utbetalt t.o.m. Type pensjon: (AP/UP/BP/EP)	dd.mm.åååå

Oppgjøret er endelig og kunden er informert.

Ta gjerne kontakt med oss ved eventuelle spørsmål.

<Avgivende selskaps navn>

<Saksbehandler>

<Avdeling, telefonnummer og e-postadresse>

<Adresse>

Info-opplysning: Vedlegg 2g – Individuell livrente/Link

<Mottakende forsikringselskap>

Vi kan opplyse følgende om kundens avtale i <Avgivende forsikringselskap>

A. Identifikasjon avtale og avtalens eier:

- | | |
|--|--|
| 1. Produkttype: | <Individuell livrente>/<Individuell livrente link> |
| 2. Avtalenummer: | Xx |
| 3. Navn forsikret: (fornavn – etternavn): | Nn |
| 4. Fødselsnummer forsikret: | 11 |
| 5. Navn forsikringstager: (fornavn – etternavn): | Nn |
| 6. Fødselsnummer forsikringstager: | 11 |
| 7. Utstedt dato: | dd.mm.åååå |

B. Opplysninger om de verdier som overføres:

- | | |
|---|------------|
| 8. Beregningsdato: | dd.mm.åååå |
| 9. Premiereserve, inklusive administrasjonsreserve herav tilleggsreserve ved uførhet: | kr. |
| 10. Tilleggsavsetning: | kr. |
| 11. Kursreserve: | kr. |
| 12. Forsinkelsesrenter/Etterskuddsrente: | kr. |
| 13. Sum pensjonsmidler pr. <dato>: | kr. |

C. Opplysninger om avtalens ytelser:
Investeringsvalg: Ja/Nei

Avtalens ytelser (Nødvendig tilleggsinformasjon angis her)	Forsikrings- sum / Årlig ytelse	Start- alder/ dato	Opphørs- alder/ dato	Opptjent på grunn- lagsrente	Kommentarfelt
Alderspensjon	10.000 (eks)			4 % (eks)	
Alderspensjon	5.000 (eks)			3 % (eks)	
Ektefellepensjon					
Barnepensjon					
Overlevelsesrente					
Uførepensjon Karenstid: Reservasjon: Ja/Nei					
Tilbakebetalingsrett					

Årlig løpende premieutbetaling kr: _____

D. Forsikrings- og skattemessige forhold

Oppsatt livrente:		Løpende livrente:	
Totalt innbetalt,	kr.		
Totalt utbetalt,	kr.		
Rest TBT-beløp,	kr.	Rest TBT-beløp,	kr.
Begunstigelse TBT,	kr.	Begunstigelse TBT,	kr.
Rest skattefritt beløp,	kr.	Rest skattefritt beløp,	kr.
		Årlig fradragbeløp,	kr.
Spesielle forhold		Spesielle forhold	

E. Ved flytting av avtaler med pensjonsutbetaling

Skatteprosent	
Mottakers kontonummer	
Løpende alderspensjon: Uttaksgrad	<100>%
Løpende uførepensjon: Uføregrad	<100>%
Løpende uførepensjon: gjeldende til-dato	dd.mm.åååå
Avtalen er utbetalt t.o.m. Type pensjon: (AP/UP/BP/EP)	dd.mm.åååå

Oppgjøret er endelig og kunden er informert.

Ta gjerne kontakt med oss ved eventuelle spørsmål.

<Avgivende selskaps navn>

<Saksbehandler>

<Avdeling, telefonnummer og e-postadresse>

<Adresse>

Bransjeavtalens vedlegg 3

Håndtering av risikoens overgang

Saker hvor sykdom/uførhet starter og/eller dødsfall skjer i løpet av behandlingen av flyttesaken, skaper ofte tvil om hvilket selskap som skal bære risikoen.

I forsikringsvirksomhetsloven (FVL) § 6-13 (fripoliser og PKB) og § 6-14 (individuelle pensjoner), henviser begge til reglene som gjelder flytting av kollektive avtaler. For nærværende problemstilling, er følgende relevant:

- Flyttefristen for individuelle avtaler er 1 måned, jf. ordlyd i FVL §§ 6-13 (1) og 6-14 (1).
- Oppsigelsen skal være presis (skriftlig eller elektronisk).
- Risikoens overgang, hovedregel, jf. § 6-5(3).
- Uførhhet, særbestemmelse, jf. § 6-8(3).

1. Forsikringsvirksomhetsloven

Bestemmelsenes ordlyd:

”§ 6-5. Oppsigelse. Flyttegebyr

Kontrakt om pensjonsordning kan sies opp med en frist på to måneder. Oppsigelse skal skje skriftlig. Kravet om skriftlighet er ikke til hinder for at oppsigelse kan oversendes elektronisk, dersom det er benyttet en betryggende metode som autentiserer avsender og sikrer meldingens innhold.

Første ledd er ikke til hinder for at det avtales at oppsigelsesfristen ikke skal utløpe før ved første kvartalsskifte, halvårsskifte eller årsskifte for pensjonsordninger med årspremie beregnet etter reglene i § 4-6.

Ved utløpet av fristen for oppsigelse går risiko knyttet til medlemmer og pensjonister i pensjonsordningen over på den pensjonsinnretning pensjonsordningen flyttes til.»

Foretaket skal betale et flyttegebyr til dekning av kostnader som pensjonsinnretningen har ved å avslutte kontrakten og overføre pensjonsordningens midler til annen pensjonsinnretning. Departementet kan gi nærmere regler om flyttegebyr.

Oppsigelsesfristen for individuelle avtaler er 1 måned, jf. §§ 6-13 og 6-14.

”§ 6-8. Premiereserve for uføreytelser

Premiereserve for uføreytelser til medlemmer som er blitt uføre før utløpet av oppsigelsesfristen, skal tilsvare kravet til full avsetning beregnet etter det beregningsgrunnlag som gjaldt for pensjonsordningen ved utløpet av oppsigelsesfristen. Fastsatt uføregrad legges til grunn selv om uføregraden blir fastsatt etter dette tidspunktet.

Medlem som er sykmeldt ved utløpet av oppsigelsesfristen, skal her anses som ufør dersom den sykdom som da var konstatert, har gitt rett til arbeidsavklaringspenger eller uførepensjon innen ett år etter utløpet av oppsigelsesfristen.

Tidsfristen i annet ledd kan fravikes ved avtale mellom pensjonsinnretningene. Slik avtale berører ikke foretakets eller de forsikredes rettigheter overfor avgivende pensjonsinnretning etter annet ledd med mindre foretaket samtykker til at forpliktelsene overtas av mottakende pensjonsinnretning.”

Oppsigelsesfristen utløp vil være avgjørende.

2. Sykdom/uførhet

Etter FVL § 6-8 (3) skal avgivende selskap bære risikoen og etterbetalte uførereserven til mottakende selskap, dersom forsikrede var syk før flytting og denne sykdommen gir rett til arbeidsavklaringspenger eller uførepensjon innen ett år etter utløpet av oppsigelsesfristens utløp (flyttetidspunktet).

Eksempel:

Flyttebegjæring	1. uføredag	Oppsigelsesfrist	Max. dato	1 år etter opps.frist
01.06.2020	07.06.2020	01.07.2020	07.06.2021	01.07.2021

I denne saken er første sykedag før oppsigelsesfristens utløp. Denne sykdommen har ført til arbeidsavklaringspenger eller uførepensjon innen ett år etter oppsigelsesfristens utløp. Derfor skal uføreavsetning ettersendes til mottakende selskap.

Om kravet fra kunden kommer først etter 01.07.2020, skal likevel avgivende selskap ettersende uførereserve.

Oppdages uførhet etter flyttingen, må mottakende selskap sende krav til avgivende selskap. 1. sykedag må opplyses. Avgivende selskap må beregne og ettersende uførereserve. Beregningene må gjøres etter avgivende selskaps tariff. Det kan ikke stilles krav til avgivende selskap dersom det har gått mer enn 3 år siden mottakende selskap overtok risikoen.

Endring i uførhet etter at mottakende selskap overtok risikoen er mottakende selskaps ansvar.

Det kan bli spørsmål om når flyttefristen begynner å løpe. Tidspunktet må være når avgivende selskap har mottatt begjæring om flytting. Det understrekes at siden mange selskaper samler opp flyttebegjæringer for å sende disse i samlekonvolutter, vil avgivende selskap kunne motta "gamle" begjæringer. Det avgjørende må derfor være den dato avgivende selskap mottar flyttebegjæringen.

Kundens flyttefullmakt skal vedligge og selve flyttebegjæringen må være utvedtydig.

Konsekvenser

Dersom forsikrede i en fraflyttingssak er ufør, skal avgivende selskap opplyse mottakende selskap om dette. Det gjelder både i informasjonsbesvarelsen og i selve flyttingen. Det er en del av den informasjon som omfattes av standardene for informasjonsutveksling.

Mottakende selskap kan ønske å flytte, selv om kunden er ufør eller at de rett og slett tar sjansen. Samme regel må også gjelde da. Er vedkommende allerede ufør, skal uføreavsetning spesifiseres og medsendes straks.

Dersom sykdom bare er meldt, men saken ikke er avgjort, sendes bare vanlig flytteverdi. Dersom kunden får rett til arbeidsavklaringspenger eller uførepensjon innen ett år etter flytting, må mottakende selskap komme tilbake med krav om ettersending av uførereserve. 1. sykedag må opplyses dd.mm.åååå. Avgivende selskap må beregne og ettersende uførereserve. Det er også avgivende selskap som har ansvaret for å ferdigbehandle uføresaken.

Utveksling av helseinformasjon

Helseopplysninger kan ikke sendes mellom selskapene uten at det foreligger et særskilt uttrykkelig, informert og frivillig samtykke fra kunden.

Siden kunden ikke lenger er kunde i avgivende selskap, må mottakende selskap skaffe nødvendig helsedokumentasjon for etterberegningene. Nødvendig tilleggsreserve skal tilsvare graden av uførhet.

Avgivende selskap vil som regel kreve helsedokumentasjon for beregning og oversendelse av uførereserve. Aktuell informasjon vil være sykemeldingshistorikk eller G04-rapport. For oversendelse av dette kreves fullmakt fra kunden. Denne må mottakende selskap skaffe, siden det er de som etter flyttingen er kundens forsikringselskap. Deretter kan de videresende helseinformasjonen til avgivende selskap.

3. Dødsfall

Også her er skjæringspunktet oppsigelsesfristens utløp. Skjer dødsfallet før oppsigelsesfristens utløp, er dødsfallet avgivende selskaps ansvar, se FVL § 6-5 (3).

Eksempel:

Flyttebegjæring	Mangler Fullmakt	Fullmakt sendt	Dødsfall for A	Oppsigelsesfristens utløp	Dødsfall for B
18.08.2020	10.10.2020	11.10.2020		11.11.2020	21.11.2020

Dødsfall på A er avgivende selskaps ansvar. Dødsfall på B er mottakende selskaps ansvar.

Det hender at avdøde var ufør i flytteprosessen. I eksemplets dødsfall på B, var dette tilfelle. Kunden var ufør og avgivende selskap ønsket å opplyse om det før flytting. Dermed ble selskapene i tvil om når oppsigelsesfristens begynte å løpe. Mottakende selskap ønsket imidlertid tilflytting uansett og bekreftet det. I det tilfelle skulle følgelig uførereserven også inngå i reserven.

4. Oppsummering

For å unngå tvilssaker med påfølgende korrespondanse mellom selskapene viser eksemplene at følgende er avgjørende for klare rutiner:

1. Begjæringen må være tydelig. Selskapet må tydelig si at tilflytting ønskes. Da flyttes avtalen uansett helsesituasjon, men avgivende selskap må opplyse det de kjenner til.
2. Flyttebegjæringen skal vedlegges en klar fullmakt, fullmakt om overføring av avtalenummer 123456.
3. Dersom mottakende selskap ønsker informasjon på noen av aktuelle avtaler, men flytting av andre, må to begjæringer sendes, slik at fristene kan beregnes korrekt.

Ved bruk av ny flyttefullmakt skulle dermed tvilstilfellene være eliminert.