

Mal for informasjon når risikodekninger til innskuddspensjon tilbys separat

Vedtatt av	Bransjestyre liv og pensjon i FNH / FNH Servicekontor
Vedtagelsestidspunkt	17.02.2006
Anbefalingens formål	En standardliste over informasjon som bør utveksles mellom partene når foretaket har avtale om deler av innskuddspensjonsordning fra flere leverandører.

(Anbefalingen følger på neste side.)

18.04.2006

Mal for informasjon når risikodekninger til innskuddspensjon tilbys separat

Malen kan legges til grunn i avtale mellom kunden og forsikringsselskap/pensjonsinnsrettning som tilbyr hver sin del av innskuddspensjonsordningen.

Forsikringsselskapet er i malen benevnt som institusjon som leverer risikodekningene, og pensjonsinnsrettningen institusjon som leverer alderspensjonen.

Opprettelse av pensjonsordning for risikoytelser	<ul style="list-style-type: none">• Opplysninger om navn, fødselsnummer, stillingsprosent og lønn for de ansatte som fyller opptaksvilkårene, gis fra kunden til forsikringsselskapet.• Erklæring fra arbeidsgiver om at disse medlemmene er arbeidsdyktige ved innmelding gis fra kunden til forsikringsselskapet. Alternativt innhenter selskapet helseerklæring fra medlemmene.• Bekreftelse gis fra pensjonsinnsrettningen om at kunden har alderspensjon der, og angivelse av innskuddsplanen.
Ajourhold	<ul style="list-style-type: none">• Kunden må melde om lønnsendringer og endring i stillingsprosent til pensjonsinnsrettningen som leverer alderspensjonen og forsikringsselskapet som leverer risikodekningene.• Ved tilståelse av innskuddsfritak må disse midlene overføres til foretakets konto i pensjonsinnsrettningen.• Opplysninger om endring i uføregrad må sendes til forsikringsselskapet og pensjonsinnsrettningen fra kunden.• Ved endring i pensjonsplanen, må kunden informere både forsikringsselskapet og pensjonsinnsrettningen.• Ved innmelding av nye medlemmer, må kunden gi informasjon om dette til forsikringsselskapet og pensjonsinnsrettningen.• Kunden må sende opplysninger om utmelding til forsikringsselskapet og pensjonsinnsrettningen.• Ved dødsfall må kunden også informere forsikringsselskapet og pensjonsinnsrettningen.
Opphør	<ul style="list-style-type: none">• Dersom alderspensjonen opphører, vil det medføre at også risikodekningene må opphøre. Pensjonsinnsrettning må gi informasjon om opphør til forsikringsselskap som har risikodekningene.
Flytting av risikodekning til annet selskap	<ul style="list-style-type: none">• Mottakende forsikringsselskap må ha tilsvarende informasjon om alderspensjonen som nevnt under "opprettelse" fra avgivende forsikringsselskap.
Flytting av alderspensjonen	<ul style="list-style-type: none">• Informasjon om hvor ordningen er flyttet må gis fra kunden til forsikringsselskapet.