

Avtale om individuell sparing til pensjon

Kunden og Sparebanken Vest ("**Banken**") har inngått følgende avtale om individuell sparing til pensjon ("**IPS-avtalen**") etter skatteloven § 6-47 første ledd bokstav d:

1. Pensjonsytelser som omfattes av IPS-avtalen

- 1.1. IPS-avtalen gir kunden rett til alderspensjon. Pensjonskapitalen omfatter de midler som til enhver tid er knyttet til IPS-avtalen. Pensjonskapitalen knyttet til IPS-avtalen kan bare utbetales som årlige eller terminvise pensjonsytelser, slik at midlene er bundet frem til tidspunktet når kunden starter uttak av pensjon.
- 1.2. Pensjonskapitalen og retten til utbetaling av ytelser kan ikke overdras eller pantsettes av kunden eller på annen måte benyttes til dekning av kundens kreditorer. Kundens rettigheter etter avtalen kan heller ikke gjenkjøpes av Banken.
- 1.3. Det er ikke knyttet forsikringer til IPS-avtalen.

2. Innbetaling og forvaltning av pensjonskapitalen

- 2.1. Midlene som innbetales fra kunden kan plasseres i de verdipapirfond som Sparebanken Vest til enhver tid tilbyr ("**Tilgjengelige Fond**"). Samlet årlig innbetaling av innskudd og vederlag for forvaltningen, kan ikke overstige 40 000 kroner. Innenfor denne rammen kan kunden velge tidspunkt og størrelse på innbetalingene, likevel slik at vilkårene for Tilgjengelige Fond kan stille krav til minste innbetaling eller sparebeløp. Kunden kan fortsette innbetaling inntil fylte 75 år.
- 2.2. Kunden velger selv sammensetningen av porteføljen ("**Valgte Fond**") og kan når som helst endre sammensetningen ved å kjøpe Tilgjengelige Fond og selge Valgte Fond i avtaleperioden, men midler som frigjøres kan ikke tas ut av kontoen.
- 2.3. Det gis ingen avkastningsgaranti og kunden bærer selv risikoen ved forvaltningen av midlene.

3. Vederlag for forvaltningen

- 3.1. Kunden betaler vederlag for forvaltning av pensjonskapitalen tilsvarende forvaltningsgodtgjørelse i kundens Valgte Fond. Vederlaget avregnes mot avkastningen av midlene i kundens Valgte Fond. Som vedlegg til IPS-avtalen følger liste over Tilgjengelige Fond på tidspunktet for avtaleinngåelsen, med oversikt over forvaltningsgodtgjørelse for hvert enkelt Tilgjengelige Fond.

4. Kontoføring

- 4.1 Banken skal føre konto for IPS-avtalen og kontoen skal for hvert år angi de opplysninger som til enhver tid kreves etter regelverket, for tiden
 - a) Årets innskudd
 - b) Årets vederlag for forvaltning av pensjonskapitalen, herunder direkte og indirekte kostnader som er påløpt
 - c) Årets avkastning av pensjonskapitalen etter kostnader (netto)
 - d) Endringer i pensjonskapitalen i løpet av året og samlet pensjonskapital ved utgangen av året
- 4.2 Kontoutskriften skal vedlegges oppdatert informasjon over utviklingen i pensjonskapitalen og pensjonsytelsene under ulike innskudds nivåer og beregningsforutsetninger, inkludert informasjon om usikkerheten i beregningsforutsetningene.

5. Utbetaling av alderspensjon

- 5.1. Kunden kan tidligst ta ut alderspensjon ved fylte 62 år. Kunden skal gi Banken melding som angir fra hvilket tidspunkt alderspensjon skal utbetales. Alderspensjon kommer uansett til utbetaling ved fylte 75 år, med mindre kunden har gitt Banken særskilt melding om at pensjon ikke skal utbetales.
- 5.2. Uttak av pensjon er ikke til hinder for at kunden fortsetter innbetaling av innskudd i henhold til IPS-avtalen. Innskudd og avkastning av innskudd tilordnes pensjonskapitalen. Innbetalinger og avkastning gjennom året hensyntas ved fastsettelsen av pensjonsytelsen i det enkelte år som angitt i punkt 5.5.
- 5.3. Alderspensjon utbetales i et fast antall år fra uttak av pensjon og minst til fylte 80 år, men ikke i noe tilfelle mindre enn 10 år. Både kunden og Banken kan likevel kreve at utbetalingstiden settes ned til det antall hele år som er nødvendig for at samlet årlig alderspensjon utgjør om lag 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp.
- 5.4. Kunden kan likevel bestemme at alderspensjon skal utbetales i en lengre periode enn angitt i punkt 5.3, men ikke lenger enn at årlig uttak av alderspensjon minst utgjør om lag 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp. Utbetalingsperiodens lengde kan endres ved fylte 67 år etter avtale mellom kunden og Banken. Kunden kan på ethvert tidspunkt etter uttak endre uttaksgraden til fullt uttak av pensjon.
- 5.5. Pensjonsytelsen i et enkelt år fastsettes med sikte på at den ikke skal utgjøre en større andel av pensjonskapitalen enn den andelen det aktuelle året utgjør av den gjenværende utbetalingsperioden beregnet etter punkt 5.3 eller 5.4. Det kan avtales at pensjonsytelsen etter 10 års utbetaling skal settes ned, men ikke med mer enn 50 prosent.
- 5.6. Kunden kan kreve at utbetalingen av alderspensjon skal utsettes eller at alderspensjon ikke skal utbetales i den utstrekning kunden mottar lønn. Kunden kan også kreve at den årlige pensjonsytelsen i den første delen av utbetalingsperioden og for et bestemt antall år bare skal utgjøre en mindre del av pensjonsytelsen beregnet etter punkt 5.4. Ikke utbetalt alderspensjon blir værende i pensjonskapitalen.
- 5.7. Avtalt tidspunkt for opphør, utbetaling eller nedsettelse av alderspensjon kan senere endres innenfor rammen av denne IPS-avtalens punkt 5.
- 5.8. Har kunden rett til uføreytelser fra folketrygden, kan kunden kreve at Banken straks begynner utbetaling av pensjon. Årlig ytelse fastsettes i samsvar med uføreggraden og etter punktene 5.5 til 5.7 så langt de passer, og utbetales så lenge kunden har rett til uføreytelser fra folketrygden. Gjenværende pensjonskapital utbetales etter reglene om alderspensjon i dette punkt 5.

6. Flytting

- 6.1. Kunden kan flytte IPS-avtalen med tilhørende midler til en annen bank, livsforsikringsselskap, pensjonsforetak, verdipapirforetak eller forvaltningsselskap for verdipapirfond.
- 6.2. Oppsigelse ved flytting skal meddeles til Banken skriftlig og med oppsigelsesfrist på én måned.
- 6.3. Ved oppsigelsesfristens utløp skal Banken overføre midlene til den nye tilbyderen. Ved overføringen av midlene legges markedsverdien av Valgte Fond til grunn. Pensjonskapitalen skal overføres i penger,

men det kan avtales mellom Banken og ny tilbyder at Valgte Fond skal overføres. Flytting skjer for øvrig i henhold til forsikringsvirksomhetsloven § 6-13 og § 6-14 sjette ledd.

7. Oppsigelse uten flytting

- 7.1. Kunden kan når som helst avbryte IPS-avtalen ved melding til Banken. Ved avbrudd av IPS-avtalen skal banken utstede pensjonskapitalbevis. Opptjent pensjonskapital overføres til egen alderspensjonskonto som tilordnes en investeringsvalgportefølje etter nærmere avtale mellom kunden og Banken.
- 7.2. Alderspensjonskapitalen i henhold til pensjonskapitalbeviset kan overføres til annen avtale om individuell sparing til pensjon som kunden har, og inngå i alderspensjonskapitalen knyttet til denne avtalen.

8. Bekreftelser

Kunden bekrefter å ha mottatt informasjon fra Banken om

- a) Binding av pensjonskapitalen i avtaleperioden
- b) At IPS-avtalen gir rett til alderspensjon
- c) Samtlige kostnader knyttet til IPS-avtalen
- d) Reglene for utbetaling av ytelser
- e) Relevante skatteregler
- f) Risikoen kunden påtar seg ved å velge sammensetningen av porteføljen og råd om sammensetning av porteføljen tilpasset blant annet gjenstående tid til uttak av alderspensjon

IPS-avtalen kommer i tillegg til eksisterende rammeavtale mellom kunden og Banken om ytelse av investeringstjenester og suppleres av Bankens alminnelige forretningsvilkår. Ved eventuelle avvik mellom forannevnte avtale og forretningsvilkår og denne IPS-avtalen, går IPS-avtalen foran.