

Obligatorisk tjenestepensjon

- innskuddspensjon med individuelt investeringsvalg tilpasset lovens minstekrav



Hva er innskuddspensjon?

En innskuddsbasert pensjonsforsikring kjennetegnes ved at det årlig spares et bestemt beløp til fremtidig alderspensjon. Beløpet er definert som en prosentsats av lønn.

Det opprettes en pensjonskonto for hver enkelt ansatt og midlene investeres i på forhånd avtalte fond. Innskuddene og avkastningen i fondene, bestemmer størrelsen på den fremtidige alderspensjonen.

En innskuddsbasert pensjonsforsikring gir bedriften full kontroll over pensjonskostnadene.

Obligatorisk tjenestepensjon – minstekrav

• Alderspensjon

I obligatorisk tjenestepensjon skal 2 % av lønn mellom kr 60.699 (1 G) og kr 728.388 (12 G) innbetales til pensjonskontoen til den ansatte. G står for grunnbeløp i folketrygden og justeres pr 1. mai hvert år.

Summen av innskudd og avkastning skal benyttes til utbetaling av alderspensjon. Alderspensjonen utbetales fra pensjonsalder og i minimum 10 år.

• Innskuddsfritak ved uførhet

Ved ansattes uførhet dekker Nordea Liv de avtalte innskuddene så lenge uførheten varer. Kravet er at den ansatte ved hovedforfall har vært minst 20 % ufør i 12 måneder sammenhengende.

Det kreves ingen helseopplysninger om de ansatte ved etablering, men det er krav om full arbeidsdyktighet.

Prisen for innskuddsfritak ved uførhet er avhengig av kjønn og alder og må beregnes for hver enkelt ansatt.

Nyhet i Norge – fond med garanti

Ved etablering av avtalen plasseres innskuddet i fondet Nordea Vekstpensjon, hvis ikke annet er avtalt. Dette er et fond med høy aksjeandel og høy forventet avkastning, men den ansatte har samtidig en garanti som sikrer at utbetalt pensjon aldri kan bli lavere enn innbetalte innskudd.

Bedriften kan også velge å plassere innskuddene i Nordea Generasjonsfond.

Etter at avtalen er etablert kan de ansatte selv velge fritt blant alle våre fond og dermed påvirke avkastningen. Nordea tilbyr over 70 fond med alle typer risiko- og avkastningsprofil.

Innbetaling av innskudd

Vi anbefaler månedlig innskudd med AvtaleGiro. Ved kvartalsvis innbetaling kan det gjøres avtale om fakturering mot et fakturagebyr.

Administrasjon av avtalen

Vår webbaserte Bedriftsdialog gir bedriften en helhetlig oversikt over pensjonsavtalen og det enkelte medlem. I Bedriftsdialogen kan bedriften blant annet enkelt melde inn eller ut ansatte og endre lønn.

Å administrere avtalen er like enkelt for bedriften som å bruke nettbank!

Synliggjøring av forsikringsavtalen for de ansatte

De ansatte får oversikt over sin avtale i vår webbaserte Ansattdialog. De som har et aktivt forhold til sparingen og som ønsker å bytte fond, kan gjøre det direkte i Ansattdialogen.

Ønsker man ikke å foreta seg noe, blir midlene stående i det fondet bedriften har valgt ved etablering av avtalen.

Gebyrer

- Avtaletillegg kr 990,- pr. år.
- Medlemstillegg pr ansatt pr år:
 - for de første 100 ansatte, kr 190,-
 - fra og med ansatt nr 101, kr 90,-
- Innskuddsgebyr 0,9 % av innskutt beløp.

Gebyrene justeres en gang pr år i takt med økningen i Folketrygdens grunnbeløp (G).

Skatteregler

Bedriften får inntektsfradrag for utgiftene og for arbeidsgiveravgiften som beregnes på grunnlag av innskuddet. Skatteeffekten for bedriften er 28 %.

Det er ingen beskatning av de ansatte i spareperioden. Når alderspensjonen utbetales, beskattes den som personinntekt.

Utvidelse av avtalen

Noen bedrifter ønsker å gi sine ansatte en bedre pensjonsordning enn det som kreves av loven.

Eksempler på dette kan være :

- Uførepensjon som utgjør 60 %, 66 % eller 70 % av lønn. (Folketrygd + tjenstepensjon i prosent av lønn).
- Ektefelle/samboerpensjon
- Barnpensjon

Det kan også avtales et høyere innskudd enn 2 % av lønn for inntekter over 2 G. Dette kan for eksempel løses som et "spleiselag" med de ansatte.

Bestill tjenstepensjon direkte på våre nettsider

Vi har utviklet et unikt bestillingssystem som er tilgjengelig på www.nordealiv.no. Her kan du gjøre følgende:

- Legge inn opplysninger om bedriften og dine ansatte.
- Beregne nøyaktig hva obligatorisk tjenstepensjon vil koste for din bedrift.
- Bestille pensjonsordningen elektronisk.

På www.nordealiv.no finner du også svar på de vanligste spørsmålene våre kunder stiller. Hvis du ikke finner svar på ditt spørsmål, kan vårt Callsenter hjelpe deg.

Ring 09990 eller send en e-post til tjenstepensjon@nordea.com.

Velg tjenstepensjon i Nordea

- Vi har markedets beste **kommunikasjonsløsninger på web** – like enkelt som Nettbanken!

For de ansatte

Elektronisk Ansattdialog som synliggjør forsikring som ansattgode. Viser avtalen og fremtidig pensjon for den enkelte. Den ansatte kan bytte fond direkte på web.

For bedriften

Elektronisk Bedriftsdialog hvor bedriften administrerer tjenstepensjonen. Bedriftsdialogen gir oversikt over avtalen og bedriften kan enkelt melde inn eller ut ansatte i avtalen.

- **Konkurransedyktige priser** for administrasjon av tjenstepensjon.

- **Vi tilbyr en ny type fond i Norge - med garanti!**

Nordea Vekstpensjon har høy aksjeandel og høy forventet avkastning, men den ansatte har samtidig en garanti som sikrer at utbetalt pensjon aldri kan bli lavere enn innbetalte innskudd.

Nordea Liv/Nordea Link
www.nordealiv.no