

**Forsikringsvilkår
for fripoliser
sikret i**

**NORTURA KONSERNPENSJONSKASSE, org nr. 838 752 462
(i det senere kalt pensjonskassen)**

Gjeldende fra 1. januar 2019

§ 1 INNLEDNING

§ 1-1

Pensjonskassen ble opprettet av Nortura SA for å forvalte pensjonsordningen for konsernets ansatte og pensjonister. Alle tidligere medlemmer i pensjonskassen har pr. 1.1.2019 fått utstedt fripolise.

Pensjonskassens formål er å forvalte fripoliseinnehavernes rettigheter.

For fripoliser sikret i pensjonskassen gjelder disse forsikringsvilkårene.

§ 2 ALDERSPENSJON

§ 2-1

Hele alderspensjonen skal utbetales fra det tidspunktet medlemmet velger. Tidligste uttakstidspunkt er ved fylte 62 år. Dersom det ikke er sendt melding om uttak av alderspensjon innen fylte 75 år, skal pensjonen uansett utbetales. Dersom et medlem tar ut alderspensjon enten før eller etter fylte 67 år, skal alderspensjonen omregnes på forsikringsteknisk grunnlag ut fra beregningsgrunnlaget på uttakstidspunktet og lengden av utbetalingsperioden. Ved uttak av alderspensjon i perioden 62 til 67 år skal det gjøres et seleksjonsfradrag i premiereserven. Ved uttak ved fylte 62 år utgjør fradraget 0,5 prosent av premiereserven. Fradraget reduseres forholdsmessig pr år ved senere uttak fram til alder 67 år.

Uttaket er uavhengig av om medlemmet fortsatt har heltids- eller deltidsstilling. Det er ikke anledning til delvis uttak av alderspensjonen.

Alderspensjon utbetales ut måneden etter døds måneden. Dersom det er avtalt at alderspensjonen skal opphøre ved en bestemt alder, vil alderspensjonen bli utbetalt til og med måneden før rettighetshaver når opphørsalderen. Dersom det er avtalt at alderspensjonen skal reduseres ved en bestemt alder, vil reduksjonen gjelde fra og med måneden rettighetshaver når denne alderen.

§2-2

Dersom årlig utbetaling av alderspensjon på utbetalingstidspunktet blir mindre enn 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp, kan pensjonskassen på det tidspunktet omgjøre pensjonens utbetalingstid til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetalingen skal utgjøre minst 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp. Forsikringsteknisk kontantverdi av pensjonen skal være den samme før og etter omgjøringen.

§ 2-3

Medlem som mottar uførepensjon kan ikke samtidig ta ut alderspensjon i den utstrekning samlet uførepensjon og alderspensjon overstiger en pensjonsgrad på 100 prosent.

Blir medlemmet ufør etter uttak av alderspensjon, reduseres alderspensjonen slik at pensjonsgraden ikke overskrider 100 prosent.

§ 3 UFØREPENSJON

§ 3-1

Retten til uførepensjon inntreer når medlemmets inntektsevne har vært nedsatt med minst 20 % i et sammenhengende tidsrom på 12 måneder. Inntektsevnen må være nedsatt på grunn av skade, sykdom eller lyte i en slik grad at medlemmet ikke kan fortsette i sin vanlige stilling eller skaffe seg annet høvelig arbeid. Medlemmet skal også ha gjennomgått, eller forsøkt å gjennomgå, hensiktsmessig behandling og hensiktsmessige tiltak for å bedre arbeidsevnen. Dersom medlemmet får innvilget uføretrygd fra folketrygden før det har gått 12 måneder, inntreer likevel retten til uførepensjon fra dette tidspunkt.

Uførepensjonen utbetales i forhold til fastsatt uføregrad. Dersom det er innvilget uføretrygd i folketrygden, skal den fastsatte uføregraden normalt legges til grunn. I andre tilfeller kan legeerklæring benyttes. For øvrig skal uføregraden tilsvare den del av inntektsevnen som anses tapt etter reglene i tjenstepensjonslovens § 8-3, og skal fastsettes gradert i trinn på 5 %.

Uførepensjon utbetales så lenge uførheten varer, dog høyst til den dag medlemmet fyller 67 år. Ved dødsfall utbetales uførepensjon ut måneden etter døds måneden.

Til uførepensjonen ytes barnetillegg på 10 prosent av uførepensjonen for hvert barn inntil 6 barn under 21 år som medlemmet plikter å forsørge eller forsørger. Barnetillegget utbetales i forhold til fastsatt uføregrad og kan bare utbetales sammen med uførepensjon.

§ 3-2

Medlemmet plikter å gi riktige og fullstendige opplysninger om alle forhold i forbindelse med kravet om uførepensjon, herunder antall barn det kreves barnetillegg for. Medlemmet må levere legeerklæring dersom pensjonskassen finner det nødvendig.

Medlemmet plikter også å gi pensjonskassen fullmakt til å innhente de opplysninger som pensjonskassen trenger for å behandle/vurdere krav om uførepensjon.

Medlemmet plikter å la seg undersøke av lege når pensjonskassen finner det nødvendig for å avgjøre om betingelsene for utbetaling av uførepensjon er til stede, og å følge de behandlingsråd legen gir for å begrense skade eller sykdom.

Medlemmet plikter å opplyse om eventuelle endringer i ytelser fra folketrygden.

Det ytes ikke uførepensjon hvis uførheten skyldes forsettlig pådratt skade. Det samme gjelder frivillig deltakelse i krig for fremmed makt.

§ 3-3

Pensjonskassens styre avgjør om betingelsene for rett til uførepensjon er oppfylt kun i spesielle saker der daglig leder ønsker uføretilfellet vurdert særskilt av styret.

Styret kan bestemme at uførepensjonen bortfaller helt eller delvis dersom medlemmet ikke retter seg etter anvisninger fra lege eller nekter å overta stilling som styret finner høvelig.

§ 4 EKTEFELLEPENSIJON

§ 4-1

Gjenlevende ektefelle etter et medlem har rett til ektefellepensjon ved medlemmets død.

Ektefellepensjon utbetales fra den første i måneden medlemmet dør. Ektefellepensjon utbetales ut måneden etter døds måneden. Dersom det er avtalt at pensjonen skal opphøre når ektefellen når en bestemt alder, vil ektefellepensjonen bli utbetalt til og med måneden ektefellepensjonisten når denne alderen. Ektefellepensjonen skal likevel ha en utbetalingsperiode på minst 10 år, jf dog neste avsnitt.

Dersom årlig utbetaling av ektefellepensjon på utbetalingstidspunktet blir mindre enn 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp, kan pensjonskassen på det tidspunktet omgjøre pensjonens utbetalingstid til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetalingen skal utgjøre minst 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp. Forsikringsteknisk kontantverdi av pensjonen skal være den samme før og etter omgjøringen.

§ 4-2

Ektefellepensjon ytes ikke dersom ekteskapet er inngått etter at medlemmet har fylt 65 år eller dersom dødsfallet inntreffer innen ett år etter at ekteskapet ble inngått og er en følge av sykdom, skade eller lyte som medlemmet hadde og som det må antas at vedkommende kjente til da ekteskapet ble inngått.

Ektefellepensjon utbetales uendret selv om gjenlevende ektefelle på ny inntreffer i ekteskap.

Ektefellepensjon ytes også til fraskilt ektefelle som har rett til ektefellepensjon. Etterlater et medlem seg både ektefelle og fraskilt ektefelle som begge har rett til ektefellepensjon, skal pensjonen deles mellom de pensjonsberettigede i samsvar med gjeldende ekteskapslovgivning.

Rett til ektefellepensjon har også gjenlevende partner i partnerskap som er registrert i henhold til lov om registrert partnerskap.

§ 5 BARNEPENSIJON

§ 5-1

Barn som medlemmet ved sin død plikter å forsørge eller forsørget har rett til barnepensjon ved medlemmets død.

Full årlig barnepensjon for yngste barn utgjør barnepensjonen som er sikret i fripolisen. For hvert av de øvrige barna utgjør barnepensjonen 50% av barnepensjonen for første barn. Samlet barnepensjon deles likt mellom de pensjonsberettigede barna.

Barnepensjon utbetales fra første dag i den måneden medlemmet dør, dog tidligst fra den dag barnet blir født. Pensjonen utbetales til og med den måned barnet når den alder som er fastsatt i fripolisen. Dør barnet før dette, utbetales pensjonen ut måneden etter barnets døds måned.

Barn som mottar barnepensjon har rett til pensjon også utover den fastsatte alder dersom barnet er helt og varig arbeidsufør, og denne arbeidsuførheten allerede var inntrådt da barnet nådde denne alder. Barnepensjonen utbetales i disse tilfeller med uforandret beløp så lenge uførheten varer, likevel ikke ut over utgangen av måneden før vedkommende fyller 67 år. Denne rett gjelder likevel ikke adoptivbarn som ved adopsjonen var helt arbeidsufør.

§ 5-2

Barnepensjon ytes likevel ikke til adoptivbarn og fosterbarn hvis adopsjonen har funnet sted eller fosterforholdet har tatt til etter at medlemmet fylte 65 år eller etter at medlemmets inntektsevne er varig nedsatt med minst 50 prosent. Når særlige grunner tilsier det kan styret i slike tilfeller tilstå hel eller avkortet barnepensjon etter generelle retningslinjer.

§ 6 REGULERING AV FRIPOLISER

§ 6-1

Fripolisene skal hvert år tildeles overskudd etter bestemmelsene i forsikringsvirksomhetsloven, §§ 3-13 til 3-17.

Pensjonskassen skal føre konto og sende kontoutskrift til fripoliseinnehaverne i samsvar med kapittel 8 i forskrift av 30. juni 2006 til forsikringsvirksomhetsloven.

§ 7 UTBETALING AV PENSJONER

§ 7-1

Pensjoner utbetales etterskuddsvis hver måned. Utbetaling av pensjon skjer til den pensjonsberettigede.

Barnepensjon utbetales til barnets mor eller far eller til eventuell annen verge, eller til barnet selv hvis dette er myndig.

Restpensjon ved død utbetales til boet til den avdøde.

§ 7-2

Pensjonskassen skal svare rente av pensjonsbeløp i samsvar med lov om forsikringsavtaler § 18-4 når det er gått to måneder etter at forsikringstilfellet er inntruffet, likevel tidligst fra to måneder etter at melding om forsikringstilfellet er sendt til pensjonskassen.

Krav på forfalte pensjoner foreldes normalt etter 3 år, jf. lov om forsikringsavtaler § 18-6.

§ 8 INFORMASJONSPLIKT OG MEDLEMMENES OPPLYSNINGSPLIKT MV.

§ 8-1

Ehvert medlem og enhver som hever eller krever pensjon er forpliktet til å gi pensjonskassen de opplysninger, legitimasjoner og attester som er tilgjengelige for vedkommende og som pensjonskassen trenger for å kunne ta stilling til pensjonskravet og utbetale pensjonen. Vedkommende må gi riktige og fullstendige svar på pensjonskassens spørsmål.

Dersom det ved framsetting av pensjonskrav gis uriktige eller ufullstendige opplysninger som vedkommende vet eller må forstå kan medføre at det blir utbetalt pensjon som denne ikke har krav på, kan pensjonskassens styre bestemme at retten til pensjon helt eller delvis skal falle bort.

Dersom forholdet bare er lite klanderverdig, bare angår en del av kravet eller dersom det foreligger særlige grunner, kan vedkommende etter reglene i lov om forsikringsavtaler § 18-1 likevel ha rett til redusert pensjonsytelse i forhold til de pensjonsytelser som er fastsatt i avtalen.

§ 8-2

Har vedkommende gitt uriktige opplysninger eller fortiet omstendigheter av betydning for pensjonsforholdet eller av andre grunner fått utbetalt for mye, kan pensjonskassens styre kreve tilbakebetalt for meget utbetalt pensjonsbeløp som er mottatt i strid med redelighet og god tro. Styret kan bestemme at tilbakebetaling skal skje ved reduksjon i framtidige utbetalinger.

§ 8-3

Eventuelle utgifter forbundet med oppfyllelse av opplysningsplikten er pensjonskassen uvedkommende. Pensjonskassen bærer likevel utgifter til legeundersøkelser og legeattester som den selv krever.

§ 9 RETTIGHETENES UANGRIPELIGHET

§ 9-1

De rettigheter som et medlem har opptjent i henhold til denne avtale, kan ikke overdras eller pantsettes. Det kan heller ikke tas arrest, utlegg eller utpanting i dem.

Bestemmelsene ovenfor gjelder ikke for forfalte krav på pensjon, jf. lov om forsikringsavtaler § 19-13.

§ 10 ANSVARSBEGRENSNING SOM FØLGE AV KRIGSHENDING

§ 10-1

Pensjonskassen dekker ikke skade, forverring av skade, sykdom eller dødsfall som direkte eller indirekte skyldes eller står i sammenheng med krig eller krigslignende handling, opprør eller lignende alvorlige uroligheter (krigsrisiko).

Pensjonskassen dekker likevel krigsrisiko i utlandet når sikrede befinner seg i et område hvor det bryter ut krig eller alvorlige uroligheter og ikke tar del i krigshandlingene eller urolighetene. Dette gjelder kun når området ble betegnet som fredelig før avreise, og er begrenset til en måned.

§ 10-2

Hvis Norge kommer i krig, kan Kongen bestemme at pensjonskassens ytelser bare skal utbetales delvis.

Har pensjonskassen lidt tap på grunn av krig, kan pensjonskassens styre vedta at pensjoner under utbetaling og opptjente pensjoner inntil videre skal reduseres så lenge det anses nødvendig av hensyn til pensjonskassens fortsatte virksomhet. Vedtaket må godkjennes av Finanstilsynet.

§ 11 RETTSLIG PRØVING

Norsk lovgivning gjelder for forsikringsavtalen i den utstrekning dette ikke er i strid med lov av 27. november 1992 nr. 111 om lovvalg i forsikring, eller det er gjort annen avtale. Tvister etter forsikringsavtalen avgjøres ved norsk domstol, med mindre det er i strid med ufravikelige regler i gjeldende lovgivning, eller det er gjort annen avtale.

Oslo, 26. november 2018

NORTURA SA



Styrets leder
Trine Hasvang Vaag

NORTURA KONSERNPENSJONSKASSE



Styrets leder
Harald Ullevoldsæter

