



Danica Innskuddspensjon er et enkelt pensjonsprodukt som følger lov om innskuddspensjon (LOI), der arbeidsgiver betaler et avtalt årlig innskudd for sine ansatte. Størrelsen på utbetalingene som medlemmet mottar som pensjonist, er avhengig av hvor mye som er innbetalt av arbeidsgiver i spareperioden og hvilken avkastning som er oppnådd i de valgte fondene. Dette produktet tilfredsstiller lov om OTP (obligatorisk tjenestepensjon).

### Medlemskap

Alle ansatte i bedriften som har fylt 20 år og har minst 20 prosent stilling, skal være medlemmer. Det stilles som krav for opprettelse av avtale om Danica Innskuddspensjon at bedrif ten har minst to ansatte (eventuelt en ansatt uten eierinteresse i foretaket) som begge har en arbeidstid og lønn som utgjør 75 prosent eller mer av full stilling.

### Innskuddsplan

Innskuddsplanens utforming og størrelse fastsettes i pensjonsavtalen mellom bedriften og Danica. Innskuddsplanen kan fastsettes som en prosent av lønn, prosent av folketrygdens grunnbeløp (G) eller som et fast beløp.

- Prosent av lønn: maksimalt 5 % for lønn 1-6 G, 8 % for lønn 6-12 G (maksimalt dobbelt sats for lønn 6-12 G i forhold til lønn 1-6 G)
- Prosent av G og fast beløp: maksimalt 22 % av G

### Investering og fondsvalg

Hver enkelt ansatt bestemmer selv hvordan deres pensjonskapital skal investeres. For å gjøre det enklere å velge tilbyr vi i tre ulike Danica Valg profiler: Forsiktig, Moderat og Offensiv i tillegg til profilen Åpen. Profilen Åpen betyr at den enkelte selv velger fritt blant alle fond Danica tilbyr. Når det gjelder de andre profilene, velger Danica sammensetning av fond ut fra valgt risiko: Forsiktig, Moderat eller Offensiv. For profilene Moderat og Offensiv reduseres risikoen de siste årene før pensjonsavgang (obligatorisk nedvekting). For profilene Forsiktig, Moderat og Offensiv rebalanseres porteføljen automatisk. Det vil si at hvis fordelingen mellom aksje- og rentefond endres på grunn av ulik verdiutvikling over tid, overføres verdier mellom aksjefond og rentefond slik at den opprinnelige balansen opprettholdes.

For øvrig svarer den ansatte selv for risikoen i de valg han/hun gjør. Fondsbytte er gratis.

### Utbetaling

Pensjon kan tas ut fra 62 år.

Ved valgt utbetalingsalder bestemmer den ansatte selv over hvor lang tid pensjonen skal utbetales (minimum 10 år, og skal utbetales til minst 77 år, og maksimal utbetalingstid er 25 år). Utbetalingene gjøres månedlig ved gradvis salg av de fondsandeler som utgjør pensjonskapitalen.

### Hva skjer ved utmelding?

Ved utmelding får den ansatte med seg pensjonskapitalen dersom han/hun har vært medlem av pensjonsordningen i 12 måneder eller mer. Ved medlemstid under 12 måneder overføres pensjonskapitalen til bedriftens innskuddsfond.

### Hva skjer ved dødsfall?

Ved død benyttes pensjonskapital til pensjon til avdødes barn og ektefelle/samboer etter regler i LOI.

### Hva skjer ved uførhet?

Innskuddsfritak som skal sikre fortsatt innbetaling av innskudd ved uførhet på minst 20 prosent er obligatorisk. I tillegg kan det tilknyttes uførepensjon som gir månedlige utbetalinger ved uførhet på minst 20 prosent. Uførepensjonen fastsettes som en prosent av lønn minus beregnet folketrygd. Innskuddsfritak og uførepensjon utbetales i henhold til innvilget uføregrad, og har en karenstid på 12 måneder. Premien for innskuddsfritak og uførepensjon avhenger av de ansattes kjønn og alder, samt uførerisikoen til den aktuelle bedriften.

### Kostnader

Bedriften blir fakturert for medlemskostnad, innskuddskostnad og fondsforvaltningskostnad sammen med innbetaling av innskudd.

### Skattemessige forhold

Bedriften må svare arbeidsgiveravgift for innbetalinger til pensjonsordning. Innbetalingene gir bedriften fradragsrett. For den ansatte er det ingen inntektsskatt, formueskatt eller skatt på avkastning. Utbetalinger beskattes som pensjonsinntekt.