

Forsikringsvilkår Storebrand Livsforsikring AS



Individuell avtale knyttet til tidligere medlemskap i pensjonsordningen "Flexipensjon med fondsvalg" i tidligere Storebrand Danica Pensjonsforsikring AS

Innskuddsbasert sparing til alderspensjon basert på tidligere gjeldende regler om innskuddsbasert kollektiv livrente i arbeidsforhold

Dette heftet inneholder vilkårene for forsikringen etter at medlemskapet i den tidligere kollektive pensjonsordningen har gått til opphør som følge av utmelding og rettighetene er overført til Storebrand Livsforsikring AS.

I ordningen kan rettighetshaver, og eventuell etterlatt som mottar utbetaling, selv bestemme hvordan sparekapitalen skal investeres i de alternativer som er tilgjengelig. Storebrand gir ingen garanti for avkastningen.

Gjeldende skatteregler

Det er ikke lenger adgang til innbetalinger på forsikringen.

- Inntæktspensjonsformue i forsikringen er ikke gjenstand for formuesbeskatning.
- Du kan bytte fond underveis uten å måtte skatte av gevinsten.
- Avkastningen er ikke gjenstand for løpende inntektsbeskatning. Den blir beskattet først ved utbetaling, idet hele utbetalingen er gjenstand for inntektsbeskatning som personinntekt.

Midlene i forsikringen er bundet til pensjonsformål og kan utbetales over minimum 2 år regnet fra avtalt pensjonsalder. Ved rettighetshavers dødsfall opphører pensjonen. For å sikre utbetaling ved død må rettighetshaver ha tilknyttet etterlattedekning til fordel for ektefelle, samboer eller registrert partner. Dersom slik dekning for etterlatte ikke er inntatt i forsikringsavtalen, vil pensjonsmidler ved død bli tildelt det øvrige forsikringsfelleskapet (dødelighetsarv).

Gjelder fra
01. oktober
2023

Innhold:

Innskuddsbasert sparing til alderspensjon basert på tidligere gjeldende regler om innskuddsbasert kollektiv livrente i arbeidsforhold	3
Vilkår nr. 45613.	3
§1. Forsikringsavtalen	3
1.1 Storebrand individuell pensjonsavtale.	3
1.2 Hvilke lover og regler som gjelder	3
1.3 Hvilke forsikringsvilkår som gjelder	3
§2. Definisjoner	3
§3. Verdivurderingsdato	4
§4. Opplysningsplikt ved tegning og konsekvenser av å gi uriktige opplysninger	4
4.1 Forsikringstakerens og den forsikredes plikt til å gi opplysninger om risikoen	4
4.2 Konsekvenser av å gi uriktige opplysninger.	4
§5. Innbetaling.	4
§6. Investeringsalternativer	4
§7. Endring av investeringssammensetning	5
7.1 Rettighetshavers rett til endringer	5
7.2 Selskapets rett til endringer.	5
§8. Utbytte.	5
§9. Stenging eller annen avslutning av investeringsalternativer	5
§10. Investeringsrisiko.	5
§11. Kostnader	5
§12. Ansvar for bruk av tjenester over internett.	5
§13. Forsikringsdekninger	5
13.1 Alderspensjon	5
13.2 Etterlattepensjon	5
§14. Utbetalinger m.m.	6
14.1 Opplysningsplikt.	6
14.2 Alderspensjon – utbetaling fra pensjonsalder	6
14.3 Etterlattepensjon	6
14.4 Renteplikt ved oppgjør.	6
§15. Binding, motregning og pantsettelse av pensjonsmidler	6
§16. Flytterett	6
§17. Informasjon.	6
17.1 Informasjon om rettighetshaver.	6
17.2 Informasjon til rettighetshaver	6
§18. Foreldelse	6
§19. Fornøyelse	7
§20. Endring av forsikringsvilkår, risikopriser og gebyrer	7
§21. Force majeure	7
§22. Behandling av tvister	7

Vilkår nr. 45613

Storebrand individuell pensjonsavtale tilknyttet tidligere inn-skuddsbasert kollektiv livrente i Storebrand Danica Pensjonsforsikring AS.

§1. Forsikringsavtalen

1.1. Storebrand individuell pensjonsavtale

Forsikringen har individuelt investeringsvalg. Rettighetshaver bestemmer selv hvordan pengene som tidligere er innbetalt, skal investeres. Den enkelte forsikringsavtale tilordnes andeler i verdipapirfond og eventuelt andre investeringsalternativer som Storebrand Livsforsikring AS tilbyr. Pensjonen vil bli utbetalt i månedlige terminer i en avtalt periode, forutsatt at rettighetshaver lever. Ved tilknytning av etterlattede dekning til ektefelle, samboer eller registrert partner, sikres utbetaling ved rettighetshavers død.

1.2. Hvilke lover og regler som gjelder

For forsikringsavtalen gjelder:

- Lov av 16. juni 1989 om forsikringsavtaler (FAL), med forskrifter og regler så langt det passer.
- Lov av 10. juni 2005 om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsvirksomhetsloven), med forskrifter og regler.
- Visse bestemmelser i Lov av 25. november 2011 om verdipapirfond, med forskrifter og regler.
- Lov av 26. mars 1999 om skatt av formue og inntekt, med forskrifter og regler.
- Andre bestemmelser gitt i, eller med hjemmel i lov.

For forsikringsavtalen gjelder norsk rett

1.3 Hvilke forsikringsvilkår som gjelder

For forsikringsavtalen gjelder forsikringsvilkårene slik det fremgår av forsikringsbeviset. Teksten i forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkårene. Forsikringsbeviset og forsikringsvilkårene gjelder foran fravelige lovbestemmelser. For avtalen gjelder videre de underliggende fonds vedtekter. Forsikringsvilkårene gjelder foran vedtektene.

§2. Definisjoner

Storebrand Livsforsikring AS er heretter benevnt "Selskapet".

Administrasjonsgebyr

Prisen for administrasjon av produktet.

Begunstiget

Begunstiget er den/de som skal motta utbetalingen dersom forsikrede faller fra. Begunstiget kan være ektefelle, samboer eller registrert partner.

Samboer

Som samboer regnes: person som rettighetshaver har felles bolig og felles barn med, eller person som rettighetshaver lever sammen med i ekteskaps- eller partnerskapslignende forhold når det godtgjøres at forholdet har bestått uavbrutt i de fem siste år før rettighetshavers død, og det ikke forelå forhold som ville hindre at lovlig ekteskap eller registrert partnerskap ble inngått.

Dødelighetsarv

Spareverdien for de forsikrede som dør fordeles på avtalene til de gjenlevende kundene. Dødelighetsarven fordeles mellom disse etter forsikredes alder og forsikringens spareverdi.

Fondsprovisjon

Prisen for kjøp/salg (tegning/innløsning) og forvaltning av investeringsalternativene.

Returprovisjon

Eksterne forvaltere belaster kunden et forvaltningshonorar i fondene. Selskapet mottar en andel av dette forvaltningshonoraret som kompensasjon for distribusjon av fondet. Andelen som mottas varierer fra fond til fond, og ligger i størrelsesordenen fra 0,3 til 1,15 prosent.

Forsikrede

Forsikrede er den persons liv forsikringen knytter seg til.

Forsikringsbevis

Forsikringsbeviset er Selskapets skriftlige bekreftelse på at en forsikringsavtale er inngått. Beviset inneholder blant annet opplysninger om avtalte utbetalinger, forsikringsytelser og hvilke forsikringsvilkår som gjelder.

Forsikringstaker

Forsikringstaker er den som inngår eller senere overtar en forsikringsavtale med Selskapet. Forsikringstaker har eienomsretten til forsikringen, rett til alle ytelser etter avtalen og disposisjonsretten over forsikringen etter de til enhver tid gjeldende regler.

Investeringsprofil

Investeringsprofil er en fordelingsnøkkel for hvor stor del av innskuddet som skal plasseres i hvert av de valgte investeringsalternativene. Selskapet eier de underliggende fondandelene. Eier av avtalen har en fordring på Selskapet tilsvarende sparesaldo til enhver tid.

Reinvestering

Fondsbytte eller endring av investeringssammensetningen for avtalen.

Risikopris

Prisen for avtalt forsikringsdekning, herunder pris for retten til etterlattedekning ved død.

Spareverdi

Markedsverdi av avtalen beregnet til gjeldende kurs på angitt børsdag.

Årsdag

Årsdag er den årlige dato nye vilkår og nye satser for de månedlige risikopriser og administrasjonsgebyrer gjøres gjeldende for den neste 12-måneders periode.

§3. Verdivurderingsdato

Dato for plassering/innløsning av investeringene for følgende situasjoner:

Reinvestering/fondsbytte:

Justering til ny investeringsprofil påbegynnes senest første arbeidsdag etter at melding om ønsket reinvestering er mottatt av Selskapet. En reinvestering innebærer at midler innløses fra et eller flere investeringsalternativer med en påfølgende tegning i det/de reinvesteringalternativer det byttes til. Tegning av andeler vil normalt ikke bli foretatt før Selskapet har mottatt sluttsedler (bekreftelser) med opplysninger om alle forutgående innløsninger. I denne perioden tildeles ikke renter. Reinvestering kan ikke gjennomføres før tidligere transaksjoner er gjennomført.

Flytting til annet selskap:

Innløsning og overføring av midlene til nytt selskap skjer etter de lovbestemmelser og regler for flytting som gjelder til enhver tid under forutsetning om at et nytt selskap vil motta forsikringen.

Dødsfall

Innløsning påbegynnes senest første arbeidsdag etter at melding om forsikredes dødsfall vedlagt fullstendig dokumentasjon (dødsattest, skifteattest etc.) for utbetaling er mottatt av Selskapet.

Terminutbetaling:

Innløsning påbegynnes senest første arbeidsdag etter forsikringstakers valgte dato.

1. De enkelte forvaltere har ulike tidspunkter for når en mottatt ordre vil bli effektivert. Dette medfører at plassering og/eller innløsning som involverer et eller flere fond med lengre oppgjørsfrist vil kunne ta noen dager ekstra. Dette vil uansett gjelde fond forvaltet av andre enn selskaper i Storebrand-konsernet, det vil si eksterne fond. Forsikringstaker står selv for kursrisikoen i denne perioden.
2. Alle innbetalinger, anmodninger eller meldinger anses mottatt den dag de er innkommet til Storebrand Livsforsikring AS' hovedkontor på Lysaker før kl. 14.00 norsk tid. For anmodninger som innkommer etter kl. 14.00 forlenges fristen for påbegynnelse med ytterligere en arbeidsdag.

Melding skal gis skriftlig og må inneholde tilstrekkelig identifikasjon og spesifisering til at ønsket anmodning kan utføres. Forsikringstaker står selv for kursrisikoen for tap som skyldes uklare meldinger.

§4. Opplysningsplikt ved tegning og konsekvenser av å gi uriktige opplysninger

4.1 Forsikringstakerens og den forsikredes plikt til å gi opplysninger om risikoen

Rettighetshaver skal gi riktige og fullstendige svar på Selskapets spørsmål. Rettighetshaver skal også av eget tiltak gi opplysninger om særlige forhold som han/hun må forstå er av vesentlig betydning for Selskapets vurdering av risikoen, jf. FAL § 13-1.

4.2. Konsekvenser av å gi uriktige opplysninger

Ved uriktige og/eller mangelfulle opplysninger kan Selskapets ansvar falle bort. Videre kan forsikringen og alle andre forsikringer rettighetshaver har med Selskapet, sies opp i samsvar med bestemmelsene i FAL kapittel 13.

§5. Innbetaling

Innbetalinger tillates ikke.

§6. Investeringsalternativer

Rettighetshaver setter opp sin egen investeringsprofil basert på de investeringsalternativer som til enhver tid blir tilbudt av Selskapet.

§7. Endring av investerings sammensetning

7.1 Rettighetshavers rett til endringer

Rettighetshaver kan ved skriftlig melding endre investerings sammensetning både i oppsparingstiden og utbetalingstiden. Ved slik endring endres investeringsprofilen tilsvarende.

7.2 Selskapets rett til endringer

Selskapet forbeholder seg retten til å endre retningslinjene for forhåndsdefinerte investeringsprofiler og investeringsporteføljer definert av Selskapet.

§8. Utbytte

Eventuelt utbytte fra pengemarkedsfond, obligasjonsfond og enkelte aksjefond tildeles i form av nye andeler i de respektive fondene.

§9. Stenging eller annen avslutning av investeringsalternativer

Selskapet forbeholder seg retten til å endre hvilke investeringsalternativer som tilbys. Dersom et investeringsalternativ opphører, vil rettighetshaver ikke kunne plassere flere midler i dette alternativet. Midler som allerede er plassert i et investeringsalternativ som ikke lenger tilbys, kan kreves overflyttet av Storebrand Livsforsikring AS til andre investeringsalternativer Selskapet da tilbyr.

Med mindre omstendigheter utenfor Selskapets kontroll griper inn, vil Selskapet på forhånd varsle rettighetshaver om endring av investeringsalternativene.

Dersom rettighetshaver ikke innenfor en nærmere angitt tidsfrist tar stilling til hvordan midlene skal plasseres, vil midlene bli plassert i investeringsalternativer som Selskapet finner passende.

§10. Investeringsrisiko

Selskapet garanterer ingen minsteavkastning. Selskapet garanterer ikke det innbetalte beløp. Avkastningen kan bli både positiv og negativ. Den fremtidige verdien av det innbetalte beløp kan derfor få en negativ utvikling avhengig av hvilke investeringsalternativer som velges. Den faktiske verdien og avkastningen forsikringen får i fremtiden vil

blant annet avhenge av markedets utvikling, kostnader og investeringsalternativenes risikoprofil samt forvalternes dyktighet.

Av Selskapets lister over investeringsvalg fremgår alternativenes risiko.

§11. Kostnader

Avtalen belastes risikopris, administrasjonsgebyrer og fondsprovisjoner.

§12. Ansvar for bruk av tjenester over internett

Selskapet er ikke ansvarlig for tap som skyldes ukorrekt bruk av Selskapets Internett-tjeneste eller at Selskapets Internett-tjeneste ikke er tilgjengelig som følge av driftstans eller andre uregelmessigheter av teknisk karakter ved programvare eller maskinvare på telenett eller internett. Dette gjelder også dersom innsendte ordrer av tekniske årsaker ikke mottas av Selskapet på en forståelig måte. Kunden skal påse at passord og brukeridentitet til Storebrand Link-formål ikke blir kjent for andre og/eller at de ikke noteres slik at andre kan forstå hva kodene gjelder. Selskapet er ikke ansvarlig for tap som måtte skyldes at uautoriserte personer har fått adgang til kundens passord eller at kunden på annen måte har brutt sikkerhetsbestemmelser.

§13. Forsikringsdekninger

13.1 Alderspensjon

Utbetalingsperioden er definert i forsikringsavtalen. Dersom årlig pensjonsytelse blir mindre enn 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp, kan utbetalingsperioden omgjøres til største antall år som er nødvendig for at årlig ytelse skal bli minst 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp. Blir utbetalingsperioden mindre enn ett år, utbetales pensjonskapitalen som et engangsbeløp.

13.2 Etterlattepensjon

Dersom rettighetshaver har tilknyttet etterlattepensjon til avtalen vil spareverdien utbetales til ektefelle, samboer eller registret partner i form av terminerstatninger. Etterlattepensjon skal ha en ytelsesperiode på 2 år etter rettighetshavers død, dog ikke lenger enn til den begunstiges død.

§14. Utbetalinger m.m.

14.1 Opplysningsplikt

Den som vil fremme krav mot Selskapet skal gi Selskapet de opplysninger og dokumenter som er tilgjengelig og som Selskapet trenger for å kunne ta stilling til kravet og utbetale forsikringsbeløpet.

Den som ved oppgjør gir uriktige opplysninger kan etter reglene i FAL § 18-1 helt eller delvis miste sitt krav mot Selskapet etter denne og andre forsikringsavtaler.

14.2 Alderspensjon – utbetaling fra pensjonsalder

Ved avtalt utbetalingstidspunkt benyttes spareverdien til en fortløpende utbetaling i den avtalte utbetalingsperioden. Avtalen fortsetter med full frihet til investeringsvalg innenfor de investeringsalternativer man har til rådighet til enhver tid.

Terminutbetalingene vil være lik spareverdien av gjenstående investeringer dividert med gjenstående antall terminer. Annen utbetalingsform tillates ikke. Størrelsen av terminutbetalingen avhenger av kursen på de enkelte investeringsalternativ på beregningstidspunktet. Utbetaling skjer terminvis til rettighetshaver.

14.3 Etterlattepensjon

Ved rettighetshavers død benyttes spareverdien til en fortløpende utbetaling til ektefelle, samboer eller registret partner i to år. Ektefelle prioriteres foran samboer. Ved begunstigedes død opphører utbetalingen.

Dersom det ikke er tilknyttet etterlattedekning eller den/de begunstigede er død før rettighetshaver, utbetales intet. Oppsparte midler vil tilfalle gjenlevende rettighetshavere i forsikringsbestanden (dødelighetsarv). Det samme gjelder dersom en begunstiget dør etter at utbetalingen på en etterlattepensjon er startet.

14.4 Renteplikt ved oppgjør

For Selskapets plikt til å betale forsinkelsesrenter gjelder FAL § 18-4.

§15. Binding, motregning og pantsettelse av pensjonsmidler

Midler som er innbetalt til avtalen og avkastning på pensjonsformuen kan ikke utbetales til rettighetshaver på annen måte enn som alderspensjon. Avtalen kan ikke gjenkjøpes.

Storebrand Livsforsikring AS kan motregne i pensjonsmidler til dekning av gebyrer og lignende krav som springer ut av samme rettsforhold. Avtalen kan ikke pantsettes.

§16. Flytterett

I samsvar med regler gitt av myndighetene kan rettighetshaver ved skriftlig anmodning flytte forsikringen til en tilsvarende forsikring i et annet forsikringselskap. Begjæring om fraflytting av en avtale skal alltid identifiseres med avtalenummer. Dersom informasjonen er feil eller er uleselig, vil saksbehandlingen kunne bli forsinket. Selskapet påtar seg ikke ansvaret for kursendring og/eller renter i den tid som derved går tapt. Viser det seg at begjæringen ikke kan henføres til en bestemt avtale, kan Selskapet ikke ilegges ansvar for kursendringer, eller ilegges renteansvar.

§17. Informasjon

17.1 Informasjon om rettighetshaver

Storebrand Livsforsikring AS kan innhente/avgi opplysninger om kundeforholdet fra/til andre selskaper i Storebrand-konsernet og foretak hvor Storebrand har en vesentlig eierandel. Formålet er å kunne gi en samlet oversikt over rettighetshavers totale engasjement i konsernet, og å kunne tilrettelegge Storebrand Livsforsikrings/konsernets tjenester overfor rettighetshaver. Dette omfatter ikke helseopplysninger eller andre opplysninger som regnes som sensitive etter personopplysningsloven, med mindre det skjer i hensikt å sikre ensartet helsebedømmelse og/eller motvirke svik.

17.2 Informasjon til rettighetshaver

Selskapet vil minst årlig gi rettighetshaver opplysninger om forsikringsavtalens verdiutvikling (spareverdien) i samsvar med gjeldende regler. Ved melding til rettighetshaver er informasjon til den oppgitte adresse eller sist kjente adresse alltid tilstrekkelig.

§18. Foreldelse

Krav på alderspensjon eller etterlattepensjon foreldes når det er gått 10 år fra den dag da det siste gang ble utbetalt en termin. Er det ikke betalt noen terminer, løper fristen fra den dag da den berettigede kunne ha krevd første termin. Krav på forfalte terminer foreldes dessuten 3 år fra forfall, jf. bestemmelsen i FAL § 18-6.

Krav som er meldt til Selskapet før foreldelsesfristen er utløpt, foreldes vanligvis tidligst 6 måneder etter at den berettigede har fått særskilt skriftlig melding om at foreldelse vil bli påberopt, jf. bestemmelsen i FAL § 18-6, 3. ledd.

§19. Fornyelse

Priser og forsikringsvilkår garanteres for ett år om gangen. Forsikringsavtalen fornyes automatisk hvert år innenfor den avtalte forsikringstid. Ved fornyelse vil forsikringen følge de regler, inklusive risikopriser, gebyrer og forsikringsvilkår, som Selskapet benytter på dette tidspunkt.

§20. Endring av forsikringsvilkår, risikopriser og gebyrer

Selskapet har anledning til å gjøre endringer i forsikringsvilkårene av praktisk og redaksjonell art. Selskapet kan videre endre forsikringsvilkår, risikopriser og administrasjonsgebyrer innenfor de til enhver tid gjeldende regler fastsatt av myndighetene.

Fondsprovisjoner vil til enhver tid følge prisstrukturen fastsatt av Selskapet og tilknyttede forvaltere.

§21. Force majeure

Storebrand Livsforsikring AS er ikke ansvarlig for tap som skyldes forhold utenfor Selskapets kontroll, som f.eks. ny lovgivning, offentlige beslutninger, stenging av børs, krig, streik, lockout, blokkade eller strømbrudd.

§22. Behandling av tvister

Tvist som oppstår i forbindelse med forsikringsavtalen kan bringes inn for Finansklagenemda i samsvar med FAL § 20-1.

Storebrand Livsforsikring AS,
Postboks 500, 1327 Lysaker
Besøksadr: Professor Koths vei 9, 1366 Lysaker
Telefon 915 08 880, www.storebrand.no
Organisasjonsnummer 958 995 369

