storebrand

Forsikringsvilkår Storebrand Fondskonto Link

Kapitalforsikring med investeringsvalg levert av Storebrand Livsforsikring AS

Disse vilkårene gjelder også for produktene Storebrand Ekstrapensjon, Storebrand Fleksipensjon og Storebrand Fondskonto – for stiftelser.

Storebrand Fondskonto Link er en kapitalforsikring der forsikringstaker selv velger hvordan sparemidlene skal investeres. Storebrand Livsforsikring AS gir ingen garanti for forsikringstakers sparepenger, men til gjengjeld har forsikringstaker muligheter til å oppnå god avkastning.

Det er ingen bindingstid på pengene som plasseres i Storebrand Fondskonto Link. Forsikringstaker kan ta dem ut når han/hun måtte ønske det. Dersom den forsikrede skulle falle fra, vil spareverdien (saldo) tillagt fem prosent bli utbetalt til den/de som er begunstiget til utbetalingen eventuelt etter reglene i forsikringsavtaleloven § 15-1.

Gjeldende skatteregler

- Du kan bytte fond underveis uten å måtte skatte av gevinsten.
- Avkastningen er ikke gjenstand for løpende inntektsbeskatning. Den beskattes først ved utbetaling som alminnelig inntekt.
- Spareverdien (saldo) er på vanlig måte gjenstand for formuesbeskatning.

Innhold:

§ 1. Forsikringsavtalen
§ 2. Definisjoner
§ 3. Verdivurderingsdato
§ 4. Opplysningsplikt og konsekvensene av å gi uriktige opplysninger
§ 5. Ikrafttredelse
§ 6. Innbetaling
§ 7. Investeringsalternativer
§ 8. Endring av investeringssammensetning
§ 9. Utbytte
§ 10. Stenging eller annen avslutning av investerings-alternativer
§ 11. Investeringsrisiko
§ 12. Kostnader
§ 13. Ansvar for bruk av tjenester over Internett
§ 14. Forsikringsdekninger
§ 15. Utbetalinger m.m.
§ 16. Gjenkjøp/uttak
§ 17. Flytterett
§ 18. Overskudd
§ 19. Informasjon
§ 20. Foreldelse
§ 21. Fornyelse
§ 22. Endring av forsikringsvilkår, risikopriser og gebyrer
§ 23. Force majeure
§ 24. Behandling av tvister

Gjelder fra 1. februar 2013. Oppdatert 1. juni 2015

Vilkår nr. 85.00.04

- Storebrand Fondskonto Link

§ 1. Forsikringsavtalen

1.1. Storebrand Fondskonto Link

Storebrand Fondskonto Link er en kapitalforsikring med investeringsvalg. Forsikringstakeren bestemmer selv hvordan pengene skal investeres. Den enkelte forsikringsavtale tilordnes andeler i verdipapirfond og eventuelt andre investeringsalternativer som Storebrand Livsforsikring tilbyr. Kapitalforsikringen omfatter en dødsfallsforsikring.

1.2. Hvilke lover og regler som gjelder

For forsikringsavtalen gjelder:

- Lov av 16. juni 1989 om forsikringsavtaler (FAL), med forskrifter og regler.
- 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 fravikelige lovbestemmelser. For avtalen gjelder videre de underliggende fonds vedtekter. Forsikringsvilkårene gjelder foran vedtektene.

1.4. Hvem kan inngå en forsikringsavtale

En forsikringsavtale kan bare avtales med norske statsborgere, personer som har vært bosatt i Norge i minst ett år før avtalen inngås, eller bedrifter som er registrert i Norge.

§ 2. Definisjoner

Storebrand Livsforsikring AS er heretter benevnt "Selskapet".

Administrasjonsgebyr
Prisen for administrasjon av produktet.

Begunstiget
Begunstiget er den/de som forsikringstaker har bestemt skal motta utbetalingen dersom forsikrede faller fra. Begunstigelsen kan ikke gjøres endelig (ugjenkallelig).

FAL
Forsikringsavtaleloven av 16. juni 1989 nr. 69.

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

Returprovisjon
Eksterne forvaltere belaster kunden et forvaltningshonorar i fondene. Storebrand mottar en andel av dette forvaltningshonoraret som kompensasjon for distribusjon av fondet. Andelen Storebrand mottar varierer fra fond til fond.

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 innbetalinger og utbetalinger, forsikringsytelser og hvilke forsikringsvilkår som gjelder.

Forsikringstaker
Forsikringstaker er den som inngår eller senere overtar en forsikringsavtale med Selskapet. Forsikringstaker har eiendomsretten til forsikringen, rett til alle ytelser etter avtalen og disposisjonsretten over forsikringen.

Investeringsprofil
Investeringsprofil er en fordelingsnøkkel for hvor stor del av innskuddet som skal plasseres i hvert av de valgte investeringsalternativene.

Storebrand Livsforsikring AS eier de underliggende fondsandelene. Eier av avtalen har en fordring på Storebrand Livsforsikring AS tilsvarende sparesaldo til enhver tid.

Rebalansering
Justering av investeringssammensetningen tilbake til sist valgte investeringsprofil.

Reinvestering
Fondsbytte eller endring av investeringssammensetningen for avtalen.

Risikopris
Prisen for avtalt forsikringsdekning.

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:

Første innbetaling:
Plassering påbegynnes senest første arbeidsdag (1) etter at melding om innbetaling til Storebrand Livsforsikring AS er mottatt (2) av Storebrand Livsforsikring AS, og vilkårene for ikrafttredelse er oppfylt.

Senere innbetalinger:
Plassering påbegynnes senest første arbeidsdag (1) etter at melding om innbetaling til Storebrand Livsforsikring AS er mottatt (2) av Storebrand Livsforsikring AS.

Reinvestering/fondsbytte:
Justering påbegynnes senest første arbeidsdag (1) etter at melding om ønsket reinvestering er mottatt (2) av Storebrand Livsforsikring AS. En reinvestering innebærer at midler innløses fra et eller flere investeringsalternativer med en påfølgende tegning i det/de reinvesteringsalternativer det byttes til. Tegning av andeler vil normalt ikke bli foretatt før Selskapet har mottatt sluttsedler (bekreftelser) med opplysninger om innløst beløp fra forvalter(e) for alle forutgående innløsninger. I denne perioden tildeles ikke renter.

Reinvestering kan ikke gjennomføres før tidligere transaksjoner er gjennomført.

Automatisk rebalansering:
Årlig rebalansering påbegynnes 15. mars eller første arbeidsdag etter denne dato.

Flytting til annet selskap:
Innløsning og overføring av midlene skjer til nytt selskap etter de lovbestemmelser og regler for flytting som gjelder til enhver tid.

Gjenkjøp:
Innløsning av andelene påbegynnes senest første arbeidsdag (1) etter at melding om gjenkjøp er mottatt (2) av Storebrand Livsforsikring AS.

Dødsfall:
Innløsning påbegynnes senest første arbeidsdag (1) etter at melding om forsikredes dødsfall vedlagt fullstendig dokumentasjon (dødsattest, skifteattest etc.) for utbetaling er mottatt (2) av Storebrand Livsforsikring AS.

Utbetaling:
Innløsning påbegynnes senest første arbeidsdag etter forsikringstakers valgte dato (1).

1) De enkelte forvaltere har ulike tidspunkter for når en mottatt ordre vil bli effektuert. 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 kursrisiko 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 spesifikasjon til at ønsket anmodning kan utføres. Forsikringstaker står selv for kursrisiko for tap som skyldes uklare meldinger.

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

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

Forsikringstaker og den forsikrede skal gi riktige og fullstendige svar på Selskapets spørsmål. De skal også av eget tiltak gi opplysninger om særlige forhold som de må forstå er av vesentlig betydning for Selskapets vurdering av risikoen, jf. FAL § 13-1.

Opplysningsplikten gjelder både ved tegning og ved senere risikoøkninger som skyldes nye innbetalinger til avtalen.

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 forsikringstaker/forsikrede har med Selskapet, sies opp i samsvar med bestemmelsene i FAL kapittel 13.

Blir forsikringen ugyldig, utbetales forsikringens spareverdi.

§ 5. Ikrafttredelse

Selskapets ansvar begynner å løpe når forsikringstaker eller Selskapet har godtatt de vilkår som den annen part har stilt og første avtalte innbetaling er mottatt og investert, såfremt forsikrede fortsatt er i live.

§ 6. Innbetaling

Forsikringstaker står fritt til å velge innbetalingsbeløp og hyppighet innenfor de til enhver tid gjeldende rammer som Selskapet og/eller myndigheter fastsetter.

Innbetalinger til en avtale som allerede er i kraft skal alltid identifiseres med avtalenummer. Dersom slik informasjon mangler, er feil eller er uleselig, vil investeringen kunne bli forsinket. Selskapet påtar seg ikke ansvaret for kursendringer og/eller renter i den tid som derved går tapt. Viser det seg at innbetalingen ikke kan henføres til en bestemt avtale, har Selskapet rett til å tilbakeføre beløpet uten tillegg av renter.

§ 7. Investeringsalternativer

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

§ 8. Endring av investeringssammensetning

8.1. Forsikringstakers rett til endringer

Forsikringstaker kan ved skriftlig melding endre investeringssammensetning både i oppsparingstiden og utbetalingstiden. Ved slik endring endres investeringsprofilen tilsvarende. Sist valgte investeringsprofil vil bli lagt til grunn for plassering av senere innbetalinger.

8.2. Selskapets rett til endringer

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

8.3. Automatisk rebalansering

I den grad de ulike fondene oppnår forskjellig avkastning, vil investeringssammensetningen over tid ikke være lik den valgte investeringsprofilen. Det er derfor mulig å velge en årlig automatisk rebalansering av midlene slik at fordelingen mellom investeringsalternativene igjen tilsvarer den avtalte investeringsprofilen. Denne rebalanseringen vil bli utført én gang i året.

Automatisk rebalansering gjennomføres dersom et investeringsalternativs andel av samlet spareverdi avviker i forhold til valgt investeringsprofil ut over et nærmere angitt avvik (terskelverdi).

Rebalansering gjennomføres normalt ikke dersom forsikringstaker investerer i andre fond enn de som ligger i investeringsprofilen.

§ 9. Utbytte

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

§ 10. Stenging eller annen avslutning av investeringsalternativer

Selskapet forbeholder seg retten til å endre hvilke investeringsalternativer som tilbys. Dersom et investeringsalternativ opphører, vil forsikringstaker 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 forsikringstaker om endring av investeringsalternativene.

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

§ 11. 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.

§ 12. Kostnader

Avtalen belastes risikopris, administrasjonsgebyrer og fondsprovisjoner.

§ 13. 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 driftsstans 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.

§ 14. Forsikringsdekninger

Storebrand Fondskonto Link er en kapitalforsikring hvor Selskapet ved avtalt alder skal betale et bestemt beløp som et engangsbeløp. Det kan avtales at beløpet skal utbetales i terminer.

Forsikringen omfatter en dødsfallsforsikring som utbetales ved forsikredes død. Forsikringssummen utgjør spareverdien tillagt fem prosent. Dette totalbeløpet er forsikringssummen i forsikringsavtalelovens forstand.

§ 15. Utbetalinger m.m.

15.1. 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.

15.2. Avtalt utbetaling

Spareverdien utbetales til forsikringstaker som et engangsbeløp på avtalt tidspunkt, eller i terminer i en avtalt utbetalingsperiode, dog ikke lenger enn til forsikredes død.

15.3. Forsikredes død

Dersom forsikrede dør i forsikringstiden utbetales forsikringssummen i samsvar med reglene i FAL § 15-1 dersom ikke særskilt begunstiget er oppnevnt.

15.4. Forsikringstakers død

Dersom forsikringstaker dør før forsikrede, overføres rettighetene etter avtalen til forsikringstakers dødsbo, med mindre begunstiget er oppnevnt, slik at FAL § 15-5 kommer til anvendelse.

15.5. Renteplikt ved oppgjør

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

§ 16. Gjenkjøp/uttak

Innenfor de regler som gjelder kan forsikringstaker, ved skriftlig anmodning eller på annen måte som Selskapet på forhånd aksepterer, foreta uttak av (gjenkjøpe) forsikringsavtalen. Ved uttak/gjenkjøp kan Selskapet trekke et gebyr i samsvar med de til enhver tid gjeldende regler.

§ 17. Flytterett

I samsvar med regler gitt av myndighetene kan forsikringstaker ved skriftlig anmodning flytte forsikringen til en tilsvarende forsikring i et annet forsikringsselskap.

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.

§ 18. Overskudd

Forsikringen omfatter ikke andel av Selskapets overskudd.

§ 19. Informasjon

19.1. Informasjon om forsikringstaker

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 forsikringstakers totale engasjement i konsernet, og å kunne tilrettelegge Storebrand Livsforsikrings/konsernets tjenester overfor forsikringstaker. 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.

19.2. Informasjon til forsikringstaker

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

§ 20. Foreldelse

Krav på forsikringssum foreldes etter 10 år i samsvar med 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.

§ 21. 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.

§ 22. Endring av forsikringsvilkår, risikopriser og gebyrer

Selskapet har anledning til å gjøre endringer i forsikrings-vilkårene 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.

§ 23. 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, blokade eller strømbrudd.

§ 24. 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 08880, www.storebrand.no/link
Organisasjonsnummer 958 995 369