

Storebrand Livsforsikring AS
Link
Postboks 500
1327 Lysaker

Bankkonto: 6003.06.19547
Org. nr. NO 958 995 369

Stopp for sparing i IPA

Regjeringen har med virkning fra 12. mai 2006 fjernet fradragsretten for innbetalinger til IPA, og det er ikke lenger lov å opprette nye avtaler eller innbetale mer på eksisterende avtaler.

Flytting av eksisterende IPA avtale til IPA Link

Flytting av eksisterende IPA-avtaler til IPA-avtaler i Storebrand er fortsatt tillatt. Kundene beholder fritaket for formuesskatt og får utsatt skatt på avkastningen. Avtalen er fortsatt regulert av reglene i IPA-forskriften til skatteloven. En evt. avkastningsgaranti vil ikke lenger gjelde. Storebrand IPA Link er et unit link-produkt uten avkastningsgaranti, og en eventuell avkastningsgaranti knyttet til din nåværende IPA-avtale opphører i og med flyttingen. Dette øker risikoeksponeringen for din forsikringskapital.

Rettighetshaver (Eier av forsikringen)

ETTERNAVN, FORNAVN

FØDSELSNR. (11 SIFFER) / ORG.NR. (9 SIFFER)

ADRESSE

POSTNUMMER STED

TELEFONNUMMER, ARBEID TELEFONNUMMER, PRIVAT

STATSBOGERSKAP

OGSÅ STATSBOGGER I

E-POST

Engangsinnbetaling av flyttebeløp

INNBETALING, KR

Papirfri kunde

Jeg samtykker i at selskapene i Storebrandkonsernet gjør avtaledokumenter og brev tilgjengelig elektronisk i den utstrekning de enkelte selskapene tilbyr dette. Informasjon som er tilgjengelig elektronisk vil da ikke bli sendt per post. Jeg er kjent med at jeg selv har ansvar for å holde min e-postadresse oppdatert, og holde meg orientert om informasjon som blir gjort tilgjengelig. Samtykket er frivillig og kan når som helst trekkes tilbake.

E-POST MÅ FYLLES UT

Ja

Nei Jeg ønsker ikke å være papirfri kunde i Storebrand. Jeg er klar over at jeg dermed må betale et papirgebyr når jeg mottar gebyrebelagte dokumenter i posten.

Investeringsvalg

FONDSNAVN

%

FONDSNAVN

%

FONDSNAVN

%

FONDSNAVN

%

FONDSNAVN

%

TOTALT

100 %

Årlig rebalansering

Forskjellig nivå på avkastning i fondene vil endre den prosentvise fordelingen mellom dem over tid. Du kan velge å la Storebrand rebalansere investeringsprofilen en gang pr. år, dersom et fonds andel av samlet spareverdi avviker mer enn 5 % i forhold til valgt investeringsprofil (Nedtrappende investeringsprofiler rebalanseres automatisk.) Slik sikrer du at fordelingen mellom fondene justeres årlig, og at fordelingen samsvarer med risikoprofilen du i utgangspunktet valgte. Rebalansering utføres 15.3. hvert år, eller første påfølgende virkedag.

Kryss av her hvis du ønsker årlig rebalansering

Utbetaling

For alderspensjon er minste pensjonsalder og varighet bestemt av reglene for IPA (vanligvis 64 år). Dersom du ønsker en annen pensjonsalder enn 64 år, vennligst oppgi denne (maksimum alder 70 år).

Fra alder: år eller fra dato Varighet eller til dato
(dag.mnd.år)*: (antall år) (dag.mnd.år):

Til kontonr:

Månedlig Kvartalsvis Halvårlig Årlig

*Dato for når innløsning av andeler påbegynnes

Sikring av spareverdi (saldo) For at spareverdien skal bli utbetalt ved rettighetshavers død, må dette feltet fylles ut

Etterlattepensjon og livsarvingpensjon er deknings som samlet skal sikre etterlatte utbetaling av spareverdien (saldo) tillagt 5 % ved rettighetshavers død. Etterlattepensjon skal sikre utbetaling til ektefelle, samboer eller registrert partner i tilfelle rettighetshavers død og utbetales over minimum 10 år, men kan begrenses til fylte 77 år. Livsarvingpensjon skal sikre utbetaling til livsarving (barn, barnebarn, o.l.) i tilfelle rettighetshavers død, og utbetales over minimum 10 år. Ved rettighetshavers død vil spareverdien tillagt 5 % bli fordelt til følgende pensjonsutbetalinger:

%	ETTERNAVN	FORNAVN	FØDSELSNUMMER (MÅ FYLLES UT)
Etterlattepensjon (Ektefelle, samboer, el. registrert partner)			

ADRESSE	POSTNR. / -STED
---------	-----------------

%	ETTERNAVN	FORNAVN	FØDSELSNUMMER (MÅ FYLLES UT)
Livsarvingpensjon (Barn, barnebarn o.l.)			

ADRESSE	POSTNR. / -STED
---------	-----------------

%	ETTERNAVN	FORNAVN	FØDSELSNUMMER (MÅ FYLLES UT)
Livsarvingpensjon (Barn, barnebarn o.l.)			

ADRESSE	POSTNR. / -STED
---------	-----------------

%	ETTERNAVN	FORNAVN	FØDSELSNUMMER (MÅ FYLLES UT)
Livsarvingpensjon (Barn, barnebarn o.l.)			

ADRESSE	POSTNR. / -STED
---------	-----------------

TOTALT

100 %

Dersom forsikringstaker dør og forsikringen er tegnet på annen persons liv, overtar den/de begunstigede eiendomsretten til forsikringen etter reglene i forsikringsavtalelovens § 15-5, 3. ledd.

Kundekontroll/Legitimasjon

Skal alltid foretas så lenge kunden ikke er legitimert tidligere i Storebrand Livsforsikring, og kopi er sendt selskapet. Følgende personer skal legitimeres, bekreftet kopi av gyldig legitimasjon vedlegges.

- | | |
|---|---|
| • Forsikringstaker | • Spesiell betaler |
| • Forsikringstaker er bedrift e.l. | • Spesiell betaler er bedrift e.l.: |
| Bekreftet kopi av firmaattest vedlegges (ikke eldre enn 3 mnd) | Bekreftet kopi av firmaattest (ikke eldre enn 3 mnd) vedlegges. |
| Skjema for angivelse av reelle eiere av bedriften fylles ut og vedlegges. | |

Underskriftserklæring (Les alle punktene grundig og kontakt Storebrand dersom noe er uklart)

Jeg er gjort kjent med og aksepterer sparingens risiko.

Generelt

Jeg er kjent med og aksepterer

1. at jeg selv er ansvarlig for å påse at tegningsblanketten er riktig utfyllt. Storebrand Livsforsikring er uten ansvar for det økonomiske tap som kan oppstå ved at tegningsblanketten er feil utfyllt,
2. at forsikringen først trer i kraft når bestillingen er godkjent og avtalt beløp er trukket fra konto,
3. at kjøp av fondsandeler påbegynnes senest første arbeidsdag etter ikrafttredelse og melding om innbetaling er mottatt av Storebrand Livsforsikrings hovedkontor. Tildeling av fondsandeler skjer i henhold til forvalters egne oppgjørfrister. Rettighetshaver står selv for kursrisiko i denne perioden. Tilsvarende gjelder også for senere kjøps- og innløsningsordre,
4. at fullstendige forsikringsvilkår vil bli sendt sammen med forsikringsbeviset, men kan fås i forkant ved henvendelse til selskapet.

Informasjon om risiko

Jeg er kjent med og aksepterer

5. at Storebrand Livsforsikring ikke garanterer verdiutviklingen. Verdien av investeringene kan både stige og falle avhengig av hvilke investeringsalternativer som velges. Det innbetalte beløp er ikke garantert,
6. at den faktiske verdien og avkastningen forsikringen får i fremtiden blant annet er avhengig av markedets utvikling, fondenes risikoprofil, provisjoner og forvalternes dyktighet, og kan ikke sees i sammenheng med den historiske verdiutvikling og avkastning,
7. at jeg kan få nærmere opplysninger (prospekt) om de eiendeler kontrakten kan tilordnes (investeringene) ved henvendelse til Storebrand Livsforsikring.

Informasjon om produktet, priser, m.v.

Jeg er kjent med og aksepterer

8. at det trekkes risikopris, administrasjonsgebyrer, fondsprovisjoner og gjenkjøpsgebyr, samt størrelsen på disse,
9. at forsikringsvilkår, risikopriser og administrasjonsgebyrer kan endres årlig,
10. at fondsprovisjoner følger den til enhver tid gjeldende prisstruktur fastsatt av Storebrand Livsforsikring,
11. at oppsparte midler kan overføres til annet forsikringsselskap
12. at selskapet minst halvårlig vil gi forsikringstaker informasjon om avtalens verdiutvikling,
13. at forsikringen ikke gir rett til andel av selskapets risiko- og administrasjonsresultat,
14. at når forsikringen tegnes utenfor selgers faste utsalgssted og i nærvær av selger, har jeg rett til å angre denne avtalen etter reglene i lov om angrerett. Angreretten er 14 dager. Ved avtaleinngåelse foretatt på selgers faste utsalgssted, eller ved fjernsalg har jeg ikke angrerett.

Jeg ønsker at pengene skal investeres så snart pengene mottas av selskapet. Jeg er kjent med at det påløper etableringskostnader. Videre er jeg kjent med at dersom jeg bruker angreretten vil selskapet kunne beholde premie for påløpt forsikringsrisiko, administrasjonsgebyr, fondsprovisjoner og etableringskostnader. Jeg bærer selv investeringsrisikoen, dersom jeg velger å angre etableringen av denne avtalen,

15. at norsk rett gjelder for avtalen, at tvister avgjøres ved norsk domstol og at all korrespondanse foregår på norsk,
16. at jeg har rett til å kreve nemndbehandling ved eventuelle tvister jf. Forsikringsavtaleloven § 20-1,
17. at selskapet er underlagt tilsyn fra Kredittilsynet.

Særskilt om IPA Link

Jeg er kjent med og aksepterer

18. at midlene inngår som bundet pensjonssparing i h.h.t. reglene om Individuell pensjonsavtale etter skatteloven, og de skatteregler som gjelder for avtalen,
19. at IPA-avtalen ikke kan gjenkjøpes eller pantsettes,
20. at dersom det ikke er oppgitt noen navngitt person til etterlatteytelsene, utbetales intet ved rettighetshavers død,
21. at dersom en navngitt etterlatt/livsarving dør før rettighetshaver, vil førstnevntes andel av eventuelle etterlatte-/livsarvingspensjon bli fordelt forholdsmessig mellom de øvrige gjenlevende, navngitte etterlatte/livsarvinger.

Informasjon ifølge Personopplysningsloven og etter pålegg fra Datatilsynet.

Jeg er kjent med

22. at personopplysningene behandles av Storebrand Livsforsikring AS og at formålet med behandlingen er å fastsette korrekte priser og vilkår for min forsikring og tilrettelegge tjenestene overfor meg,
23. at jeg har innsynsrett i livsforsikringsregisteret og konsernets sentrale kunderegister og at jeg har rett til å få uriktig informasjon korrigert,
24. at personopplysningene er taushetsbelagte og vil bli slettet etter reglene om foreldelse,
25. at fødselsnummer er nødvendig for sikker identifikasjon, og for å ivareta korrekt rapportering til offentlige myndigheter.

Generelle samtykker

26. Jeg samtykker i at Storebrand Livsforsikring kan innhente/avgi opplysninger om kundeforholdet fra/til andre selskaper i Storebrandkonsernet 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 samtykket omfatter ikke helseopplysninger eller andre opplysninger som regnes som sensitive etter personopplysningsloven, med mindre det skjer i den hensikt å sikre ensartet risikobedømmelse og/eller motvirke svik.

Underskrift (Husk firmastempel og firmaattest ved underskrift av firma)

Jeg har lest og aksepterer underskriftserklæringen og er kjent med sparingens risiko.

DATO

UNDERSKRIFT AV RETTIGHETSHAVER

Fullmakt til Storebrand for innhenting av opplysninger om individuelle forsikrings- og spareavtaler

NAVN			FØDSELSDATO (11 SIFFER / ORG.NR. (9 SIFFER)	
TELEFON			E-POST	
FLYTTE FRA SELSKAP (KUN ETT SELSKAP PR. FULLMAKT)				

Jeg gir Storebrand fullmakt til å innhente relevante opplysninger for følgende avtaler

Angi nedenfor hvilke produkttyper og avtalenummer fullmakten gjelder for. For nærmere informasjon om hvor du finner mer om hvilke avtaler du har, se side 2 av fullmakten.

Produkttype, se definisjon side 2	Avtalenummer:
Fripolise	
Pensjonskapitalbevis	
Foreningskollektiv	
IPA	
IPS	
Kollektiv Livrente	
Individuell Livrente	
Hvis det er uoverensstemmelse mellom avtalenummer og produkttype gjelder avtalenummeret	

Prosessten videre

- Når vi har mottatt denne fullmakten, kontaktes avgivende selskap for nærmere informasjon. Selskapet har da 14 dagers frist på å besvare henvendelsen.
- Så snart vi har mottatt informasjonen og vurdert denne, sendes flyttefullmakten til avgivende selskap dersom du har ønsket det. Om det ikke er ønsket, vil tilbud bli sendt deg.
- Når endelig flyttefullmaktsskjema er mottatt, vil avgivende selskap ha en frist på en måned til å overføre midlene til oss. Dette i følge regelverket for flytting.
- Din avtale registreres hos oss når vi har mottatt overførte midler.
- Deretter sender vi deg bekreftelse på at avtale er registrert. Du vil i denne forsendelsen motta et nytt pensjonskapitalbevis/forsikringsbevis.
- Fullmakten er gyldig i 6 måneder etter underskriftsdato.

STED	DATO	UNDERSKRIFT

Hvis forsikringstaker er umyndig, forutsettes fullmakt fra verge, samt fra Overformynderiet hvis flytteverdi er over kr. 75.000.

Fullmakt til Storebrand for overføring av individuelle forsikrings- og spareavtaler

NAVN		FØDSELSDATO (11 SIFFER / ORG.NR. (9 SIFFER))
TELEFON	E-POST	
FLYTTE FRA SELSKAP (KUN ETT SELSKAP PR. FULLMAKT)		

Jeg gir Storebrand fullmakt til å overføre følgende avtaler

Angi nedenfor hvilke produkttyper fullmakten gjelder for. For nærmere informasjon om hvor du finner mer om hvilke avtaler du har, se side 2.

Produkttype, se definisjon side 2	Avtalenummer:
Fripolise	
Pensjonskapitalbevis	
Foreningskollektiv	
IPA	
IPS	
Kollektiv Livrente	
Individuell Livrente	
Hvis det er uoverensstemmelse mellom avtalenummer og produkttype gjelder avtalenummeret	

Egenerklæring om helse:

- ☐ Jeg er 100 % arbeidsdyktig
- ☐ Jeg er 100 % ufør
- ☐ Jeg er delvis ufør
- ☐ Jeg mottar sykepenger eller arbeidsavklaringspenger

Proessen videre:

- Når vi har mottatt din flyttefullmakt, videresendes fullmakten til selskapet som har din(e) avtale(r).
- Avgivende selskaps frist for å flytte individuelle forsikrings- og spareavtaler er en måned fra flyttefullmaktsskjema er mottatt.
- Når vi har mottatt pensjonsmidlene, registreres din avtale hos oss.
- Du får da tilsendt nye avtaledokumenter.
- Fullmakten er gyldig i 6 måneder etter underskriftsdato.

STED	DATO	UNDERSKRIFT

Hvis forsikringstaker er umyndig, forutsettes fullmakt fra verge, samt fra Overformynderiet hvis flytteverdi er over kr. 75.000.

Er du usikker på hvilke forsikringer og pensjoner du har, kan du finne informasjon på flere steder

Norsk Pensjon

På Norsk Pensjon finner du en samlet oversikt over dine alderspensjonsrettigheter både i folketrygden, fra private tjenestepensjonsordninger og individuelle avtaler. I portalen får du også oppgitt avtalenummeret for disse rettighetene. For å få disse opplysningene, må du være under 67 år og ha norsk fødselsnummer.

Slik gjør du:

- Gå inn på www.norskpensjon.no
- Åpne fanen "Min pensjon"

For å kunne se dine pensjonsavtaler må du identifisere deg med enten Min ID (det du fikk med skattekortet ditt), BankID (den sikkerhetsbrikke du bruker for å betale regninger fra bankkontoen din), eller Buypass Smarkort. Du bestemmer selv hvilket alternativ. Velger du BankID, kommer du deretter til

- Fødselsnummer
- Sikkerhetskoden fra BankID-brikken din
- Personlig passord
- Deretter må du gi et samtykke
- Du får nå opp en oversikt over dine pensjonsavtaler. Ved å åpne fanene får du avtalenummer og selskap og produktkategori.

Register over livsforsikringer og pensjoner (ROLP)

Ved å sende en enkel e-post til Finansnæringens Fellesorganisasjon (FNO) vil du få informasjon om hvor du har livsforsikringer og pensjoner, se <https://secure.fnh.no/ROLP/>.

Kontoutskrifter

Kontoutskriftene pensjonsinnretningene sender ut hvert år i mai.

Pensjonsinnretningene

Opplysninger om dine avtaler får du også ved å kontakte pensjonsinnretningene direkte.

Kort orientering om produkttyper:

Fripolise Fripolise er her definert som en pensjonsrettighet utgått fra en bedrifts ytelsespensjonsordning etter lov om foretakspensjon. Under denne gruppen hører også fripolise fra individuell fortsettelsesforsikring fra ytelsespensjonsordning.
Pensjonskapitalbevis Pensjonskapitalbevis er en pensjonsrettighet utgått fra en bedrifts innskuddspensjonsordning. Under denne gruppen hører også pensjonskapitalbevis fra IPS.
Foreningskollektiv Fripoliser utgått fra foreningskollektiv, som er pensjonsordning for foreninger der den enkelte selv velger å være medlem, og som behandles etter skattereglene for individuelle pensjonsordninger.
IPA IPA er en fullt betalt individuell forsikring eller spareavtale etter skatteloven.
IPS IPS er en individuell pensjonsavtale (forsikrings- eller spareavtale) etter egen lov om individuell pensjonsordning.
Kollektiv Livrente Gjelder individuell rettighet utgått fra kollektiv livrente. Kollektiv livrente er en pensjonsforsikring eller -sparing som er underlagt særskilte regler i henhold til Skatteloven.
Individuell Livrente Livrente er en forsikring som utbetales i terminer og er underlagt særskilte regler i henhold til Skatteloven.