

Forsikringsvilkår Storebrand Avløsningspensjon



Ytelsesbasert renteforsikring.

Storebrand Avløsningspensjon leveres av Storebrand Livsforsikring AS.

Storebrand Avløsningspensjon er avløsning av en aktuell og løpende pensjonsforpliktelse forsikringstaker har overfor forsikrede. Ved at forsikringstaker innbetaler et engangsbeløp til Storebrand Livsforsikring AS, overtar Storebrand pensjonsforpliktelsen overfor forsikrede.

Gjeldende skatteregler

Utbetaling til forsikrede beskattes som personinntekt med lav trygdeavgift og eventuell toppskatt.

Pensjonskapitalen er ikke gjenstand for formuesbeskatning når forsikringstaker er en bedrift.

Innhold:

- § 1. Forsikringsavtalen
- § 2. Definisjoner
- § 3. Disclaimer
- § 4. Ikrafttredelse
- § 5. Avkastningsgaranti og overskudd
- § 6. Opphør
- § 7. Kostnader
- § 8. Ansvar for bruk av tjenester over Internett
- § 9. Forsikringsdekninger
- § 10. Utbetalinger m.m.
- § 11. Gjenkjøp/pantsettelse
- § 12. Flytterett
- § 13. Informasjon
- § 14. Foreldelse
- § 15. Fornyelse
- § 16. Endring av forsikringsvilkår, risikopriser og gebyrer
- § 17. Force majeure
- § 18. Behandling av tvister

Vilkår nr. 76.00.03

- Storebrand Avløsningspensjon

§ 1. Forsikringsavtalen

1.1. Storebrand Avløsningspensjon

Storebrand Avløsningspensjon er en renteforsikring hvor pensjonskapitalen forvaltes i garantiporteføljen.

Utbetalingen fra Avløsningspensjon går til forsikrede og avløser en aktuell og løpende pensjon som forsikrede er berettiget gjennom avtale med forsikringstaker.

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

Forsikringsavtalen består av forsikringsbeviset og disse vilkårene. Teksten i forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkårene dersom det er uoverensstemmelse mellom disse. Forsikringsbeviset og forsikringsvilkårene gjelder foran fravelige lovbestemmelser. For avtalen gjelder videre den underliggende porteføljens 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".

Forsikrede

Forsikrede er den person hvis 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.

Forsikringstid

Tiden fra avtaleinngåelse til forsikringens avtalte opphørstidspunkt.

Porteføljegebyr

Prisen for forvaltning av garantiporteføljen samt prisen for rentegarantien.

Administrasjonsgebyr

Prisen for administrasjon av produktet.

Garantiporteføljen

Den forvaltningsporteføljen som forsikringstakers midler investeres i.

Overskudd

Overskudd er avkastning utover brutto garantert avkastning.

Risikopris

Prisen for dødsfallsforsikringen.

Spareverdi

Summen av garantert spareverdi og overskuddet.

Utbetalingstid

Tiden fra utbetalingsstart til avtalt opphørstidspunkt.

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. Disclaimer

Skattekonskvensene av Avløsningspensjon bygger på gjeldende ligningspraksis. Betingelsen for de skattemessige konsekvensene forutsetter at avløsningsgjelder en aktuell og løpende pensjonsavtale ved avtaleetableringen. Selskapet er ikke ansvarlig for skattemessige konsekvenser som kan oppstå ved at disse forutsetningene ikke er tilstede eller at Selskapet har fått feil informasjon om forutsetningene. Selskapet er heller ikke ansvarlig for skattemessige konsekvenser som følger av en eventuell omlegging av regelverket.

§ 4. Ikrafttredelse

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

§ 5. Avkastningsgaranti og overskudd

Innbetalt engangspremie er plassert i garantiporteføljen. Dette innebærer at de avtalte utbetalingene er garantert.

Eventuelt overskudd ut over brutto garantert avkastning som oppnås i garantiporteføljen, tilføres avtalen ubetinget hvert år. Beregning og tildeling av overskudd følger de regler som til enhver tid fastsettes av myndighetene.

§ 6. Opphør

Avtalen opphører ved

- avtalt dato eller
- forsikredes død.

§ 7. Kostnader

Avtalen belastes risikopris, administrasjonsgebyr og porteføljegebyr.

§ 8. 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 Storebrands internett-tjenester 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.

§ 9. Forsikringsdekninger

9.1 Renteutbetalinger

Storebrand Avløsningspensjon er en renteforsikring hvor Selskapet ved avtalt tidspunkt skal utbetale en avtalt pensjonsforpliktelse i terminer frem til avtalt opphørsdato eller til forsikredes tidligere død.

9.2 Tilbakebetalingsrett

Forsikringen kan tilknyttes tilbakebetalingsrett av innbetalte premier ved dødsfall.

Dersom forsikringen er tegnet med tilbakebetalingsrett, innebærer det at samlede innbetalinger, med fradrag av tidligere utbetalinger og kjøpsgebyr, utbetales som et engangsbeløp dersom forsikrede dør i forsikringstiden.

Dersom forsikringen er tegnet uten tilbakebetalingsrett, innebærer det at det ikke vil bli noen utbetaling ved forsikredes dødsfall.

§ 10. Utbetalinger m.m.

10.1. 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.

10.2. Renteutbetalinger

Renteutbetalingen utbetales til forsikrede, dog ikke lenger enn til forsikredes død.

10.3. Forsikredes død

Dersom forsikringen er tilknyttet tilbakebetalingsrett, utbetales engangsbeløpet til forsikringstaker ved forsikredes dødsfall.

Dersom forsikringen ikke er tilknyttet tilbakebetalingsrett, utbetales intet ved forsikredes dødsfall. Innstående midler på pensjonsavtalen vil da tilfalle forsikringskollektivet.

10.4. Renteplikt ved oppgjør

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

§ 11. Gjenkjøp/pantsettelse

Avtalen kan ikke gjenkjøpes eller pantsettes.

§ 12. Flytterett

I samsvar med regler gitt av myndighetene kan forsikringstaker 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.

§ 13. Informasjon

13.1. Informasjon om forsikringstaker og forsikrede
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 kundens totale engasjement i konsernet, og å kunne tilrettelegge Storebrand Livsforsikrings/konsernets tjenester overfor kunden. 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.

13.2. Informasjon til forsikringstaker og forsikrede
Ved avtalens inngåelse vil forsikringstaker motta forsikringsbevis og vilkår, samt kvittering for innbetalt engangspremie. I tillegg vil forsikringstaker motta årlige opplysninger om forsikringsavtalens verdiutvikling i samsvar med gjeldende regler.

Forsikrede vil motta forsikringsbevis og vilkår ved avtalens inngåelse. I tillegg vil forsikrede motta lønns- og trekkoppgaver.

Ved melding til forsikringstaker og forsikrede er informasjon til den oppgitte adresse eller sist kjente adresse alltid tilstrekkelig

§ 14. 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.

§ 15. 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.

§ 16. 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.

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

§ 17. 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 strøbrudd.

§ 18. 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/link
Organisasjonsnummer 958 995 369