

# Forsikringsvilkår Storebrand Livrente Link



## Livrente med investeringsvalg.

Storebrand Livrente Link leveres av Storebrand Livsforsikring AS.

Storebrand Livrente Link er en livrenteforsikring, der forsikringstaker selv velger hvordan sparemidlene skal investeres. For dette produktet gir derfor Storebrand Livsforsikring AS ingen garanti for forsikringstakers sparepenger, men til gjengjeld har forsikringstaker muligheter til å oppnå god avkastning.

Storebrand Livrente Link følger forskrift for livrenter inntatt i samleforskrift til skattelovens § 5-41. Dette regelverket gir forsikringstaker ekstra skattefordeler.

### Gjeldende skatteregler

- Innestående formue er gjenstand for formuesbeskatning fra og med inntektsåret 2007.
- 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.

For å oppnå skattefordelen med utsatt skatt på avkastning, har myndighetene bestemt at det må gå minst 12 år fra livrenten etableres til den er ferdig utbetalt. Utbetalingen av spareverdien må foregå jevnt over minimum 6 år.

Ved uttak av innestående midler i strid med bindingstiden påløper ekstra beskatning.

Hvis forsikrede skulle falle fra, vil innbetalt beløp (fratrukket eventuelle utbetalinger) utbetales til den/de forsikringstaker eventuelt har begunstiget, eller etter forsikringsavtaleloven § 15-1. Denne utbetalingen er skattefri. Livrentens avkastning utbetales ikke ved dødsfall.

### Innhold:

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

# Vilkår nr. 75.00.09

- Storebrand Livrente Link

## § 1. Forsikringsavtalen

### 1.1. Storebrand Livrente Link

Storebrand Livrente Link er en forsikring med investeringsvalg. Forsikringstakeren bestemmer selv hvordan pengene skal investeres. Den enkelte forsikringsavtale tilordnes andeler i verdipapirfond og eventuelt andre investeringsalternativer som Storebrand Livsforsikring tilbyr. Storebrand Livrente Link vil bli utbetalt i terminer i en avtalt periode, forutsatt at forsikrede lever. Avtalen er tilknyttet en tilbakebetalingsrett som sikrer utbetaling av innbetalt beløp, fratrukket eventuelle utbetalinger, ved forsikredes død.

### 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, herunder forskrift om livrente inntatt i samleforskriftens § 5-41.
- 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).

### Dødelighetsarv

Spareverdien for de forsikrede som dør fordeles på avtalene til de gjenlevende kundene. Dødelighetsarven fordeles mellom disse etter forsikredes alder og forsikringens spareverdi. Avtalen er tilknyttet en tilbakebetalingsrett av innbetalte premier, fratrukket eventuelle utbetalinger, ved forsikredes død. Nettoeffekten av dødelighetsarv og tilbakebetalingsrett er at det kun er samlet avkastning for de forsikrede som dør, som fordeles til de gjenlevende kundene.

### 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, og ligger i størrelsesorden 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 innbetalinger og utbetalinger, forsikringsytelser og hvilke forsikringsvilkår som gjelder.

### Forsikringstaker

Forsikringstaker er den som inngår eller senere overtar en forsikringsavtale med Selskapet. Forsikringstaker har eieomsretten 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 investerings sammensetningen 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 til ny investeringsprofil 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 reinvesteringalternativer det byttes til. Tegning av andeler vil normalt ikke bli foretatt før Selskapet har mottatt sluttседler (bekreftelser) med opplysninger om 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 til nytt selskap skjer 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.

### **Terminutbetaling:**

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

- 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**

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.

### **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.

Innbetaling i utbetalingstiden tillates ikke.

## § 7. Investeringsalternativer

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

## § 8. Endring av investerings-sammensetning

### 8.1. Forsikringstakers rett til endringer

Forsikringstaker kan ved skriftlig melding endre investerings-sammensetning 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

### 14.1. Livrenteutbetalinger – ved avtalt alder

Livrenten utbetales i terminer fra avtalt alder og til avtalt opphørsalder eller tidligere død. Utbetalingstiden må avtales til minimum 6 år.

### 14.2. Etterlatteforsikring - ved forsikredes dødsfall

Forsikringen er tilknyttet en tilbakebetalingsrett. Dette innebærer at dersom forsikrede dør i forsikringstiden, skal samlede innbetalinger, med fradrag av eventuelle tidligere utbetalinger, utbetales som et engangsbeløp (tilbakebetalingsbeløpet).

## § 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. Livrenteutbetalinger

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 gjestående investeringer dividert med gjestående antall terminer. Annen utbetalingsform tillates ikke. Størrelsen av terminutbetalingen avhenger av kursen på de enkelte investeringsalternativer på beregningstidspunktet.

Utbetaling skjer terminvis til forsikringstaker, med mindre annet er avtalt.

### 15.3. Forsikredes død

Dersom forsikrede dør utbetales tilbakebetalingsbeløpet 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. Optjent avkastning kan ikke gjenkjøpes.

Ved uttak/gjenkjøp kan Selskapet trekke et gebyr i samsvar med de til enhver tid gjeldene regler. Dessuten gjelder det særlige skatteregler.

## § 17. 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.

## § 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 årlig 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 tilbakebetalingsbeløpet etter dødsfall foreldes etter 10 år i samsvar med FAL § 18-6.

Krav på livrenten 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.

## § 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 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.

## § 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, blokad eller strømbrydd.

§ 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 915 08 880, [www.storebrand.no](http://www.storebrand.no)  
Organisasjonsnummer 958 995 369