

Forsikringsvilkår Storebrand Individuell Pensjonsordning



Pensjonsspareavtale etter lov om individuell pensjonsordning.

Storebrand Individuell pensjonsordning leveres av Storebrand Livsforsikring AS. Dette heftet inneholder avtalevilkårene for Storebrand Individuell pensjonsordning og supplerende produktinformasjon.

Storebrand Individuell pensjonsordning er en pensjonsspareavtale etter lov om individuell pensjonsordning av 27.06.2008 . Rettighetshaver velger selv hvordan pensjonskapitalen skal investeres. Storebrand Livsforsikring AS gir derfor ingen garanti for rettighetshavers sparepenger.

Gjeldende skatteregler

- Eventuelle innbetalinger er fradragsberettiget etter gjeldene regler
- Inntøendinge pensjonskapital er ikke gjenstand for formuesbeskatning.
- Du kan bytte fond underveis uten å måtte skatte av gevinsten.
- Avkastningen er ikke gjenstand for løpende inntektsbeskatning.
- Inntøendinge beløp og avkastning blir beskattet først ved utbetaling som personinntekt.

For å oppnå skattefordelen har myndighetene bestemt at alle midler er bundet til pensjonsformål. Utbetalingene kan tidligst starte fra fylte 62 år (tidligere for visse yrkesgrupper og i visse gitte situasjoner) og må utbetales minimum til fylte 77 år og minimum i 10 år. Ved små årlige utbetalinger kan utbetalingstiden forkortes etter gjeldende regler fastsatt av myndighetene.

Utbetaling ved dødsfall

Ved rettighetshavers dødsfall skal inntøendinge pensjonskapital benyttes til barnepensjon til barn under 21 år, subsidiært til etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer. Dersom rettighetshaver ikke etterlater seg barn under 21 år og/eller ektefelle/samboer eller registrert partner, utbetales pensjonskapitalen som et engangsbetøending til dødsboet.

Innhold:

| | |
|---|---|
| § 1. Pensjonsspareavtalen | § 13. Automatisk nedtrapping |
| § 2. Definisjoner | § 14. Utbetaling av pensjonskapitalen |
| § 3. Verdivurderingsdato | § 15. Utbetaling ved uførhet |
| § 4. Ikrafttredelse | § 16. Utbetaling dersom rettighetshaver dør |
| § 5. Inntøendinge betaling | § 17. Opplysningsplikt |
| § 6. Investeringsalternativer | § 18. Binding, motregning og pantsettelse av pensjonsmidler |
| § 7. Endring av investeringssammensetning | § 19. Flytterett |
| § 8. Utbytte | § 20. Overskudd |
| § 9. Stenging eller annen avslutning av investeringalternativer | § 21. Informasjon |
| § 10. Investeringsrisiko | § 22. Foreldelse |
| § 11. Kostnader | § 23. Endring av avtalevilkår, priser og gebyrer |
| § 12. Ansvar for bruk av tjenester over Internett | § 24. Force majeure |
| | § 25. Behandling av tvister |

Vilkår nr. 81.00.03.

- Storebrand Individuell pensjonsordning

§ 1. Pensjonsspareavtalen

1.1. Storebrand Individuell pensjonsordning

Storebrand Individuell pensjonsordning er en pensjonsspareavtale med investeringsvalg etter Lov om individuell pensjonsordning av 27.06.08. Rettighetshaver bestemmer selv hvordan pengene skal investeres. Den enkelte avtale tilordnes andeler i verdipapirfond og eventuelt andre investeringsalternativer som Storebrand Livsforsikring AS tilbyr.

Storebrand Individuell pensjonsordning vil bli utbetalt som pensjon i terminer i en avtalt periode etter de regler som her er angitt.

1.2. Hvilke lover og regler som gjelder

For pensjonsspareavtalen gjelder:

- Lov av 27.juni 2008 om individuell pensjonsordning med forskrifter og regler
- 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 pensjonsspareavtalen gjelder norsk rett.

1.3. Hvilke avtalevilkår som gjelder

For pensjonsspareavtalen gjelder avtalevilkårene slik det fremgår av pensjonsspareavtalen (forsikringsbeviset). Teksten i avtalen gjelder foran avtalevilkårene. Pensjonsspareavtalen og avtalevilkårene gjelder foran fravikelige lovbestemmelser. For avtalen gjelder videre de underliggende fonds vedtekter. Avtalevilkårene gjelder foran vedtektene.

1.4. Hvem kan inngå en pensjonsspareavtale

En pensjonsspareavtale kan avtales med personer over 18 år som er skattepliktige til Norge.

§ 2. Definisjoner

Storebrand Livsforsikring AS er heretter benevnt "Selskapet".

Administrasjonsgebyr

Prisen for administrasjon av produktet.

Avtaletiden

Summen av spare- og utbetalingstiden.

Forvaltningsgebyr

Prisen for forvaltning og drifting av årlige innbetalinger og pensjonskapitalen.

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.

Investeringsprofil

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.

Pensjonskapital

Markedsverdi av avtalen beregnet til gjeldende kurs på angitt børsdag.

Pensjonskapitalbevis

Pensjonskontrakt mellom rettighetshaver og Selskapet som angir rettighetshavers rett til opptjent pensjonskapital i avtalen.

Pensjonsspareavtale (Forsikringsbevis)

Selskapets skriftlige bekreftelse på at en pensjonsspareavtale er inngått. Avtaledokumentet inneholder blant annet opplysninger om avtalte innbetalinger / utbetalinger og hvilke avtalevilkår som gjelder.

Reinvestering

Fondsbytte eller endring av investeringssammensetningen for avtalen.

Registrert partner

Partner som er registrert i henhold til lov av 30. april 1993 nr. 40 om registrert partnerskap.

Rettighetshaver

Den som inngår en pensjonsspareavtale med Selskapet. Rettighetshaver har eiendomsretten til pensjonsspareavtalen, rett til alle ytelser etter avtalen og disposisjonsretten over avtalen.

Samboer

I henhold til lov om individuell pensjonsordning er samboer: person som rettighetshaver har felles bolig og felles barn med, 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.

Sporetiden

Tiden fra pensjonsspareavtalen trer i kraft og inntil første utbetaling skal finne sted.

Utbetalingstiden

Tiden fra og med første utbetaling til og med siste utbetaling. Utbetalingstiden kan ikke være livsvarig.

§ 3. Verdivurderingsdato

Dato for plassering/innløsning av investeringene for følgende situasjoner:

Ved konvertering fra fripolise:

Plassering påbegynnes senest ti dager(1) etter melding og fullstendig dokumentasjon om konvertering er mottatt (2) av Storebrand Livsforsikring AS

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.

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.

Dødsfall:

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

Uførhet:

Innløsning påbegynnes senest første arbeidsdag (1) etter at melding om rettighetshavers uførhet vedlagt fullstendig dokumentasjon (vedtak fra NAV etc) for utbetaling er mottatt (2) av Storebrand Livsforsikring AS.

Terminutbetaling:

Innløsning påbegynnes senest første arbeidsdag etter avtalt 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. Rettighetshaver 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 spesifikasjon til at ønsket anmodning kan utføres. Rettighetshaver står selv for kursrisikoen for tap som skyldes uklare meldinger.

§ 4. Ikrafttredelse

Avtalen trer i kraft når rettighetshaver eller Selskapet har godtatt de vilkår som den annen part har stilt og første avtalte innbetaling er mottatt og investert.

§ 5. Innbetaling

Rettighetshaver kan 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 investering kunne bli for-

sinket. 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.

§ 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 til Selskapet eller på sin personlige nettside på storebrand.no, endre investerings sammensetning i oppsparingsperioden. Ved slik endring endres investeringsprofilen tilsvarende. Sist valgte investeringsprofil vil bli lagt til grunn for plassering av senere innbetalinger.

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 investeringsalternativene tildeles i form av nye andeler i de respektive fondene/porteføljene.

§ 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 inves-

teringsalternativ 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 med mindre dette er særlig fremholdt for det enkelte investeringsalternativ. Selskapet garanterer ikke det innbetalte beløp og 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 pensjonsspareavtalen 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

Pensjonsspareavtalen belastes administrasjonsgebyr og forvaltningsgebyr.

§ 12. Ansvar for bruk av tjenester over Internett

Selskapet er ikke ansvarlig for tap som skyldes ukorrekt bruk av Selskapets internettjeneste eller at Selskapets internettjeneste 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-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. Automatisk nedtrapping

For å redusere svingninger i pensjonsmidlene frem mot pensjonsalder, vil en eventuell aksjefondsandel i sparingen automatisk bli redusert frem til fylte 67 år. Nedtrappingen vil skje til utvalgte fond for nedtrapping om rettighetshaver ikke selv har valgt lavrisikofond. Rettighetshaver må selv foreta et aktivt valg dersom nedtrapping ikke ønskes.

§ 14. Utbetaling av pensjonskapitalen

14.1. Alderspensjon - ved pensjonsalder

Ved nådd pensjonsalder benyttes avtalens spareverdi til terminvise utbetalinger i den avtalte utbetalingsperioden.

Pensjonsalder er som hovedregel 67 år, men rettighetshaver kan ta ut alderspensjon fra tidligst 62 år. Pensjonsutbetalingen løper til minst fylte 77 år og minst i 10 år.

Dersom rettighetshaver er medlem av en lovregulert offentlig eller privat tjenstepensjonsordning som fastsetter en annen pensjonsalder, kan det avtales en tilsvarende pensjonsalder som for denne ordningen. Dersom rettighetshaver ikke lenger oppfyller vilkårene for den avtalefestede pensjonsalderen, eller medlemskapet i pensjonsordningen opphører, opphører også retten til særaldersgrense etter pensjonsspareavtalen.

Dersom årlig pensjonsytelse blir mindre enn 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp (G), kan ytelsesperioden settes ned til det antall hele år som vil gi en årlig pensjonsytelse på om lag 20 prosent av grunnbeløpet.

14.2. Alderspensjon - senere utbetalinger

Det kan fritt avtales en høyere pensjonsalder enn 67 år. Pensjonsutbetalingen skal i slike tilfeller utbetales over en periode på minst 10 år.

§ 15. Utbetaling ved uførhet

Dersom rettighetshaver tilstås midlertidig uførestønad eller uførepensjon fra folketrygden, kan rettighetshaver kreve at utbetaling av pensjonskapitalen begynner før avtalt pensjonsalder. Pensjonsutbetalingen skal utbetales minst til fylte 77 år.

Årlig ytelse fastsettes i samsvar med uføregraden og i samsvar med beregningsreglene som er angitt under punkt 14.1.

Avtalen omfatter ikke rett til betalingsfritak (innskuddsfritak) ved uførhet.

§ 16. Utbetaling dersom rettighetshaver dør

Retten til alderspensjonskapitalen faller ikke bort ved rettighetshavers død.

Ved rettighetshavers død skal pensjonskapitalen benyttes til barnpensjon, subsidiært til etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer.

16.1 Etterlattepensjon til barn under 21 år

Pensjonskapitalen skal prinsipalt fordeles til rettighetshavers barn under 21 år, og utbetales med 1 G (folketrygdens grunnbeløp) pr. år til hvert barn til de fyller 21 år. Dersom pensjonskapitalen ikke er tilstrekkelig til å sikre barnet/barna utbetaling etter nevnte regel, foretas en forholdsvis avkorting.

16.2. Etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer

Dersom rettighetshaver ved sin død ikke har barn under 21 år eller det er kapital til overs etter at de nødvendige avsetninger til barnpensjon er foretatt, fordeles pensjonskapitalen som utbetaling av pensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer. Ektefelle-/samboerpensjonen utbetales over ti år.

16.3. Utbetaling av pensjonskapitalen til dødsboet

Dersom det ikke er barn under 21 år og heller ikke etterlatt ektefelle, samboer eller registrert partner, eller pensjonskapitalen overstiger det som er nødvendig for barnpensjon og det ikke er noen ektefeller, tilfaller pensjonskapitalen/resterende pensjonskapital dødsboet og utbetales som et engangsbeløp.

§ 17. 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 om utbetaling.

Rettighetshaver som krever pensjonskapitalen utbetalt på et tidligere tidspunkt enn det som er avtalt, må fremlegge dokumentasjon på at grunnlaget som er påkrevd for slik utbetaling foreligger.

Rettighetshaver som har avtalt en særaldersgrense på grunnlag av medlemskap i lovregulert offentlig eller privat tjenstepensjonsordning med en annen pensjonsalder enn 67 år, skal melde fra til Selskapet dersom vedkommende ikke lenger fyller vilkårene for den avtalefestede pensjonsalderen eller dersom medlemskapet i pensjonsordningen opphører.

§ 18. Binding, motregning og pantsettelse av pensjonsmidler

Midler som er innbetalt til pensjonsspareavtalen og tilhørende avkastning på pensjonskapitalen kan ikke utbetales til rettighetshaver på annen måte enn som alderspensjon.

Pensjonsspareavtalen kan ikke gjenkjøpes eller pantsettes.

Storebrand Livsforsikring AS kan motregne i pensjonskapitalen til dekning av gebyrer og lignende krav som springer ut av samme rettsforhold.

§ 19. Flytterett

I samsvar med regler gitt av myndighetene kan rettighetshaver ved skriftlig anmodning flytte pensjonsspareavtalen til en tilsvarende avtale i et annet selskap.

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.

§ 20. Overskudd

Pensjonsspareavtalen omfatter ikke andel av Selskapets overskudd.

§ 21. Informasjon

21.1. Informasjon om rettighetshaver

Storebrand Livsforsikring AS kan innhente/avggi 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.

21.2. Informasjon til rettighetshaver

Selskapet vil gi rettighetshaver opplysninger om avtalens verdiutvikling (pensjonskapitalen) i samsvar med gjeldende regler.

Rettighetshaver som har samtykket, vil motta informasjon om produktet elektronisk i stedet for på papir. Det innebærer at lovpålagte dokumenter som kontoutskrifter, pensjonsspareavtale, avtalevilkår, pensjonskapitalbevis samt annen informasjon om produktet gjøres tilgjengelig i Storebrands nettjeneste som rettighetshaver har tilgang til ved tildelt passord. Rettighetshaver blir varslet om dokumenter som gjøres tilgjengelig elektronisk ved at melding sendes til oppgitt e-postadresse. Melding til oppgitt e-postadresse eller sist kjente e-postadresse, er alltid tilstrekkelig varslings fra Selskapets side.

Storebrand kan også benytte elektronisk kommunikasjon til informasjon som er av betydning for kontraktsforholdet, nyheter fra selskapet, samt en frivillig kundetilfredshetsundersøkelse.

§ 22. Foreldelse

Krav på alderspensjon eller utbetalinger til etterlatte 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.

§ 23. Endring av avtalevilkår, priser og gebyrer

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

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

§ 24. 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 børser, krig, streik, lockout, blokade eller strømbrudd.

§ 25. Behandling av tvister

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

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