

# Forsikringsvilkår for Fondskonto

## Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS

### Innledning

#### Hvilke lover og regler som gjelder

- Forsikringsavtaleloven av 16. juni 1989 (FAL)
- Skatteloven av 26.3.1999 nr. 14
- Forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 19.11.1999 nr 1158
- Forsikringsvirksomhetsloven, med forskrifter og regler av 10. 6.2005 nr 44
- Prospekter og vedtekter i det enkelte fond
- Lov om arv m.m av 3. mars 1972 nr. 5
- Andre relevante bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov

#### Hvilke forsikringsvilkår som gjelder

Disse forsikringsvilkårene gjelder f.o.m. 12.09.2018 og erstatter tidligere vilkår fra Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS.

Ved motstrid går teksten i forsikringsbeviset foran forsikringsvilkårene, og forsikringsvilkårene gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes.

### 1. Ord og uttrykk brukt i forsikringsavtalen

**Begunstiget:** Begunstiget er den eller de personer som forsikringstaker har bestemt skal motta forsikringssum som kommer til utbetaling ved forsikredes død.

**Fondssammensetning:** Den sammensetning av fond som forsikringstaker har valgt for innestående sparesaldo.

**Forsikringssum:** Utbetales ved forsikredes død i avtaleperioden, og tilsvarer 1 % av sparesaldo.

**Forsikringstaker (Eier):** Den som inngår avtalen med Nordea Liv og som har eiendomsretten til denne.

**Forsikret:** Den person som har forsikringen knyttet til sitt liv. Forsikret og forsikringstaker kan være samme person.

**Gjenkjøp:** Innebærer at Nordea Liv utbetaler hele eller deler av sparesaldo dersom forsikringstaker ber om det.

**Nordea Liv:** Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS

**Sparesaldo:** Sparesaldo er markedsverdien av fondssammensetningen beregnet med den kursen som til enhver tid gjelder.

**Tjenestepensjon:** Ordning der arbeidsgiver sparer til pensjon for sine ansatte. Kan være innskuddspensjon, ytelsespensjon eller hybridpensjon.

### 2. Ikrafttredelse

Forsikringsavtalen trer i kraft når Nordea Liv har mottatt melding om at første avtalte innbetaling er godskrevet Nordea Livs bankkonto og Nordea Liv har tilstrekkelig informasjon til å identifisere innbetalingen og knytte denne til forsikringsavtalen.

### 3. Innbetalinger

Nordea Liv vil investere første innbetaling i fond som er valgt av forsikringstaker ved inngåelse av avtalen. Dersom forsikringstaker ikke endrer fondvalg for fremtidige innbetalinger, blir også senere innbetalinger plassert i valgte fond.

Forsikringstaker kan selv velge innbetalingsbeløp, og hyppighet på innbetalingene, innenfor de til enhver tid gjeldende rammer som Nordea Liv og/eller myndigheter fastsetter. Innbetaling av ekstrainnskudd og endring av spareavtale kan utføres i Persondialogen på [nordea.no/liv](http://nordea.no/liv).

Nordea Liv forbeholder seg retten til å sette en øvre grense for innbetaling pr. forsikret.

### 4. Inflasjonsjustering

Forsikringstaker kan velge inflasjonsregulering av avtalte sparebeløp. Reguleringen foretas hvert år på forsikringens årsdag (beregnet fra etableringstidspunkt) og følger den årlige endringen i konsumprisindeksen regnet pr. 31.10 i året før reguleringen. Dersom konsumprisindeksen synker, skjer det ingen endring. Konsumprisindeksen (KPI) er et mål for prisnivået til konsumprodukter og viser prisutviklingen på varer og tjenester som private husholdninger etterspør.

Forsikringstaker kan selv starte og stoppe inflasjonsjusteringen. Dette gjøres primært i Persondialogen. Endringen vil da gjelde fra førstkomende årsdag.

### 5. Kostnader

Forsikringsavtalen kan belastes med risikopremie, produktkostnad og administrasjonskostnader.

Nordea Liv har rett til å dekke omkostninger ved å selge andeler i fondssammensetningen hver måned, på en slik måte at fondssammensetningen så langt som mulig forblir uendret.

Etter beregningsregler som er meddelt Finanstilsynet blir risikopremie belastet periodisk ved salg av andeler. Størrelsen på risikopremien retter seg til enhver tid etter den forsikredes alder og risikodekning.

Fondskostnader belastes direkte i de enkelte fond.

Forsikringstakere som har tjenestepensjon i Nordea Liv gjennom sin arbeidsgiver, har mulighet til å investere i porteføljefondene Aktiva Bedrift til den ordinære prisen som gis bedriftskunder. Dersom forsikringstaker på et tidspunkt ikke lenger har tjenestepensjon gjennom arbeidsgiver i Nordea Liv, vil det fra utmeldingsdato/flyttedato påløpe en årlig produktkostnad på midler investert i Aktiva Bedrift. Denne kostnaden kommer i tillegg til fondskostnader. Dette gjelder også dersom forsikringstaker slutter i arbeid for å gå av med alderspensjon, produktkostnaden vil da påløpe fra denne dato.

For forsikringstakere som ikke har tjenestepensjon i Nordea Liv gjennom arbeidsgiver, vil det i tillegg til fondskostnader påløpe en årlig produktkostnad på midler investert i Aktiva Bedrift.

## **6. Forvaltning av forsikringsavtalens midler**

### *Investering*

Innbetalinger blir investert i det fondsvalg for fremtidige innbetalinger som er registrert på avtalen på innbetalingstidspunktet.

Forsikringstakers konto blir oppdatert med andeler når aktuell(e) fondsforvalter(e) har bekreftet at handel er gjennomført. Dersom handel er gjennomført til kurs som senere blir korrigert av aktuell(e) fondsforvalter(e), vil forsikringstakers konto kunne bli korrigert for dette.

Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS står som eier av andelene i de valgte fond. Forsikringstaker har en fordring til Nordea Liv og har rett til sparesaldo.

Forsikringstaker bærer selv risikoen for verdiutvikling på investerte midler, og Nordea Liv har ikke ansvar for fondenes verdiutvikling. Avkastningen kan bli både positiv og negativ, og størrelsen på avkastningen er blant annet avhengig av markedets utvikling, kostnader, risikoprofilen i de valgte fond og fondsforvalters dyktighet. Fondsinformasjonen for de ulike fondene angir fondenes risikoprofil.

Nordea Liv forbeholder seg retten til å fastsette minste innbetalingsbeløp, minimumsbeløp for investering i hvert fond og antall innbetalinger pr. avtale.

### *Kursfastsettelse*

Kurs for andeler i fond fastsettes hver arbeidsdag for de fond der aktuell(e) fondsforvalter(e) har fastsatt kurs samme dag. Forsinket eller uteblitt kurs fra fondsforvalter(e) medfører at forsikringstakers konto ikke blir oppdatert med riktig kurs før denne er mottatt fra fondsforvalter.

### *Endring av fondssammensetning og/eller fondsvalg for fremtidige innbetalinger*

Dersom forsikringstaker ønsker å endre fondssammensetning og/eller fondsvalg for fremtidige innbetalinger skal dette primært utføres via Persondialogen. Ved bruk av skriftlig melding til Nordea Liv kan det påløpe administrasjonskostnader.

Nordea Liv vil gjennomføre endringer i fondssammensetningen dersom melding er mottatt innen kl. 14.00 på arbeidsdag. Endringer mottatt etter dette klokkeslettet anses som mottatt neste arbeidsdag. Endring kan likevel registreres i Persondialogen frem til kl. 24.00. Forsikringstakers konto vil bli oppdatert med andeler når aktuell(e) fondsforvalter(e) har bekreftet at handel er gjennomført. Dersom handel er gjennomført til kurs som senere blir korrigert av aktuell(e) fondsforvalter(e), vil forsikringstakers konto kunne bli korrigert for dette.

### *Avslutning av fond*

Nordea Liv forbeholder seg retten til å stenge for handel i ett eller flere fond og tilby eksisterende andelshavere i de stengte fond å flytte investeringene til ett eller flere andre fond. Dersom andelshaver ikke innen rimelig tid angir nytt fondsvalg, har Nordea Liv rett til å overføre verdien til et fond utpekt av Nordea Liv. Nordea Liv vil sende informasjon om endringen til forsikringstaker.

### *Prospekt for verdipapirfond*

Ved henvendelse til Nordea Liv har forsikringstaker rett til å motta opplysninger (etter forskrift 28.juli 1994 nr.750 om prospekt for verdipapirfond § 3 nr.2) om fond som inngår i porteføljen.

## **7. Utbetaling av sparesaldo**

### **7.1. Utbetaling ved avtalt utbetalingstidspunkt**

Dersom ikke noe er avtalt, utbetales sparesaldoen i et engangsbeløp ved avtalt tidspunkt. Nordea Liv må få melding om når sparesaldo skal utbetales.

Dersom terminutbetalinger er valgt, vil avtalen fortsette med full frihet til investeringsvalg innenfor de fond man har til rådighet til enhver tid.

Dersom ikke annet er avtalt vil terminutbetalingene være lik sparesaldo delt på antall gjenstående terminer.

Terminutbetalingene utbetales fra og med måned for avtalt utbetaling.

Forsikringstaker skal gi Nordea Liv de opplysninger og dokumenter som Nordea Liv finner nødvendig.

Utbetalinger ved avtalt utbetalingstidspunkt skal alltid overføres til et kontonummer som er registrert på forsikringstaker (eier av avtalen). Det er ikke mulig å oppnevne en begunstiget til terminutbetalingene.

## 7.2. Utbetaling ved forsikredes død

Når skriftlig melding om dødsfall er mottatt, overføres sparesaldo til det rentefond Nordea Liv finner hensiktsmessig for i størst mulig grad å redusere risikoen for kurssvingninger.

Dersom forsikrede dør i avtaletiden skal forsikringsavtalens sparesaldo utbetales til arvinger etter lov eller testament, og forsikringssum tilsvarende 1 % av sparesaldo utbetales i henhold til Forsikringsavtaleloven § 15-1. Dersom forsikringstaker har oppnevnt begunstiget, utbetales forsikringssum til den/de begunstigede.

Dersom forsikringstaker og forsikrede ikke er samme person, skal sparesaldo og forsikringssum på 1 % utbetales til forsikringstaker ved forsikredes død. Dersom forsikringstaker har oppnevnt begunstiget, utbetales forsikringssum til den/de begunstigede. Ved forsikringstakers død vil eiendomsretten til avtalen gå over til forsikringstakers arvinger etter lov eller testament.

Forsikringssum på 1 % av sparesaldo beregnes per oppgjørstidspunktet.

## 8. Begunstigelse

Oppnevne av begunstiget omfatter kun forsikringssum, tilsvarende 1 % av sparesaldo, som utbetales ved død. Begunstigelsen kan ikke gjøres endelig (ugjenkallelig).

Er forsikredes ektefelle oppnevnt som begunstiget, vil begunstigelsen bortfalle hvis det før dødsfallet var avsagt dom for eller gitt bevilling til separasjon eller skilsmisse.

## 9. Disponering av sparesaldo

### Gjenkjøp/uttak

Forsikringstaker kan gjenkjøpe sparesaldo.

Dersom forsikringstaker ønsker å gjenkjøpe eller gjøre uttak fra avtalen, skal dette primært utføres via Persondialogen. Ved bruk av skriftlig melding til Nordea Liv kan det påløpe administrasjonskostnader. Ved gjenkjøp skal forsikringstaker gi Nordea Liv de opplysningene som Nordea Liv finner nødvendig. Forsikringstaker har ikke krav på utbetaling før Nordea Liv har mottatt og vurdert forespurt dokumentasjon.

Nordea Liv vil gjennomføre gjenkjøp/uttak dersom melding er mottatt innen kl. 14.00 på en arbeidsdag. Endringer mottatt etter dette klokkeslettet anses som mottatt neste arbeidsdag.

Gjenkjøp/uttak skal alltid overføres til et kontonummer som er registrert på forsikringstaker (eier av avtalen).

### Overdragelse

Forsikringstaker kan overdra eiendomsretten til avtalen.

### Pantsettelse

Avtalen kan pantsettes.

### Flytting av forsikringsavtalen

Forsikringstaker kan flytte forsikringsavtalen med tilhørende midler til tilsvarende forsikringsavtale i annet forsikringsselskap.

## 10. Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

Enhver som fremmer krav om utbetaling fra forsikringsavtalen må legge frem forespurt dokumentasjon knyttet til tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering. Utbetaling kan først finne sted etter at Nordea Liv har mottatt, og hatt rimelig tid til å vurdere, slik informasjon. Dersom utbetaling blir utsatt med bakgrunn i at forespurt dokumentasjon ikke er mottatt eller er mangelfull, vil Nordea Liv ikke være erstatningsansvarlig for følgene av utsatt utbetaling og/eller ikke være ansvarlig for forsinkelsesrenter.

## 11. Nordea Livs oppsigelse av avtalen

Nordea Liv kan uten forhåndsvarsel skriftlig si opp avtalen dersom det foreligger saklig grunn. Grunnen til oppsigelsen skal opplyses. Ved slik oppsigelse fra Nordea Livs side skal forsikringstaker få utbetalt innestående midler på avtalen. Forsikringstaker har i så fall ingen rett til tilbakebetaling av belastede kostnader.

## 12. Nordea Livs rett til å endre avtalevilkår

Nordea Liv kan i avtaletiden gjennomføre endringer i forsikringsavtalen, vilkår og omkostninger. Endringer i omkostninger meldes til Finanstilsynet. Dersom forsikringsavtalen blir endret til ugunst for forsikringstaker, skal det varsles skriftlig eller på annen forsvarelig måte.

## 13. Foreldelse

Krav på utbetaling foreldes når det er gått 10 år fra den dag da det siste gang ble utbetalt et terminbeløp. Er det ikke utbetalt noen terminbeløp, løper fristen fra den dag da forsikringstaker kunne ha krevd første terminbeløp. Krav på forfalte terminer foreldes dessuten 3 år fra forfall. For øvrig gjelder reglene i lov om foreldelse av fordringer av 18. mai 1979 nr. 18.

## 14. Lovvalg, tvister og verneting

Tvister som oppstår i forbindelse med forsikringsavtalen, kan bringes inn for Finansklagenemda i samsvar med FAL § 20-1. Forsikringsavtalen er underlagt norsk rett, og søksmål mot Nordea Liv må reises ved Bergen tingrett.

## 15. Uforutsette hindringer

Nordea Liv er ikke ansvarlig for eventuelle tap som måtte oppstå på grunn av omstendigheter som krigsutbrudd, terrorangrep, opprør, blokade, beslag, brann, uvær, streik, lockout, ny lovgivning, stenging av børs og andre hendelser som Nordea Liv ikke rådet over og som har berørt eller innvirket på oppfyllelse av forsikringsavtalen.

**16. Sikringsfond**

Nordea Liv er ikke underlagt regler om bankenes sikringsfond.

**17. Personvern i Nordea Liv**

Vil du vite hvordan vi behandler personopplysningene dine og hvilke rettigheter du har, kan du lese om dette på [nordea.no/liv](https://nordea.no/liv).