

Vilkår for Fondskonto

Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS

Innhold

1.	Hvilke vilkår som gjelder	2
2.	Ikrafttredelse	2
3.	Innbetalinger	2
4.	Inflasjonsjustering.....	2
5.	Kostnader.....	2
6.	Forvaltning av forsikringsavtalens midler.....	3
6.1.	Investering	3
6.2.	Kursfastsettelse.....	3
6.3.	Endring av investeringsvalg.....	3
6.4.	Endring av fremtidige innbetalinger	4
6.5.	Nordea Livs rett til å avslutte fond eller investeringsprofiler	4
7.	Utbetaling av sparesaldo	4
7.1.	Utbetaling ved avtalt utbetalingstidspunkt.....	4
7.2.	Utbetaling ved forsikredes død.....	4
8.	Begunstigelse.....	5
9.	Disponering av sparesaldo.....	5
9.1.	Gjenkjøp/uttak.....	5
9.2.	Overdragelse.....	5
9.3.	Pantsettelse	5
9.4.	Flytting av forsikringsavtalen	5
10.	Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering.....	6
10.1.	Krav om informasjon og dokumentasjon	6
10.2.	Konsekvenser av å ikke imøtekomme krav	6
10.3.	Krav om forespurt dokumentasjon ved utbetaling.....	6
11.	Nordea Livs oppsigelse av avtalen.....	6
12.	Nordea Livs rett til å endre avtalen	6
13.	Foreldelse.....	6
14.	Lovvalg, tvister og verneting	7
15.	Uforutsette hindringer	7
16.	Sikringsfond.....	7
17.	Personvern i Nordea Liv	7

18.	Hvilke lover og regler som gjelder	7
19.	Ord og uttrykk brukt i forsikringsavtalen	7

1. Hvilke vilkår som gjelder

Disse vilkårene gjelder f.o.m. 15. november 2021 og erstatter tidligere vilkår for Fondskonto, Pensjonskonto og Fondskonto Aktiv Forvaltning fra Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS.

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

2. Ikrafttredelse

Forsikringsavtalen trer i kraft når første avtalte innbetaling er godskrevet Nordea Livs bankkonto.

3. Innbetalinger

Nordea Liv vil investere første innbetaling i de fond og/eller investeringsprofiler som er valgt av forsikringstaker ved inngåelse av avtalen. Dersom forsikringstaker ikke endrer valgene for fremtidige innbetalinger, blir også senere innbetalinger plassert etter samme fordeling.

Forsikringstaker kan selv velge innbetalingsbeløp innenfor de til enhver tid gjeldende rammer som Nordea Liv og/eller myndigheter fastsetter. Innbetaling av ekstrainnskudd og eventuelt endring av spareavtale kan utføres i Persondialogen på nordealiv.no. Nordea Liv forbeholder seg retten til å sette en øvre grense for innbetaling pr. forsikret.

4. Inflasjonsjustering

Dersom det er lagt til rette for spareavtaler, kan forsikringstaker velge inflasjonsregulering av avtalte sparebeløp. Reguleringen foretas hvert år på forsikringens årssdag (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 førstkommende årssdag.

5. Kostnader

Forsikringsavtalen belastes med risikopremie og forvaltningskostnader og kan belastes administrasjonskostnader.

Nordea Liv belaster risikopremie og administrasjonskostnader månedlig ved å selge andeler forholdsmessig i avtalens investeringsvalg. Størrelsen på risikopremien er beregnet ut fra forsikredes alder og er meldt til Finanstilsynet.

Forvaltningskostnader i de valgte fond og/eller investeringsprofiler belastes direkte i de enkelte investeringsvalg og er dermed inkludert i kursen fra forvalter.

6. Forvaltning av forsikringsavtalens midler

6.1. Investering

Innbetalinger blir investert i den sammensetningen av fond og/eller investeringsprofiler for fremtidige innbetalinger som er registrert på avtalen på innbetalingstidspunktet.

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

Nordea Liv står som eier av andelene i de valgte fond og/eller investeringsprofiler. 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 verdiutviklingen. Avkastningen kan bli både positiv og negativ, og størrelsen på avkastningen er blant annet avhengig av markedets utvikling, kostnader, og forvalters dyktighet. Når det gjelder graden av risiko knyttet til investeringsvalget, bestemmes dette blant annet av forholdet mellom renter og aksjer i investeringen.

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

6.2. Kursfastsettelse

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

Dersom kurs fra fondsforvalter(e) ikke er tilgjengelig har Nordea Liv allikevel rett til å anvende den kurs som Nordea Liv fastsetter etter en skjønnsmessig vurdering.

6.3. Endring av investeringsvalg

Dersom forsikringstaker ønsker å endre sitt investeringsvalg, skal dette primært utføres i Persondialogen. Ved bruk av skriftlig melding til Nordea Liv kan det påløpe administrasjonskostnader.

Nordea Liv vil gjennomføre endringer som er registrert i Persondialogen innen kl. 24.00. påfølgende virkedag. Endringer registrert etter dette klokkeslettet anses som mottatt neste virkedag. For endringer som meldes Nordea Liv på annen måte, er tilsvarende tidsfrist kl. 14.00. Forsikringstakers konto vil bli oppdatert med andeler når aktuell(e) forvalter(e) har bekreftet at handel er gjennomført. Dersom handel er gjennomført til kurs som senere blir korrigert av aktuell(e) forvalter(e), vil forsikringstakers konto kunne bli korrigert for dette.

6.4. Endring av fremtidige innbetalinger

Forsikringstaker kan også endre hvordan fremtidige innbetalinger skal fordeles. Dette påvirker ikke hvordan allerede plasserte midler er fordelt. Innbetalingene blir fordelt etter hva som er registrert i Nordea Livs systemer når innbetalingen blir registrert.

6.5. Nordea Livs rett til å avslutte fond eller investeringsprofiler

Nordea Liv har rett til å stenge for handel i ett eller flere fond eller investeringsprofiler og tilby forsikringstaker å flytte investeringene til ett eller flere andre fond eller investeringsprofiler. Dersom forsikringstaker ikke innen rimelig tid selv velger hvordan disse midlene skal investeres, har Nordea Liv rett til å overføre verdien til et fond eller investeringsprofil som Nordea Liv finner passende. Nordea Liv vil sende informasjon om endringen til forsikringstaker.

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

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. Det er ikke mulig å oppnevne en begunstiget til terminutbetalingene.

7.2. Utbetaling ved forsikredes død

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.

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. Forsikringssum på 1 % av sparesaldo beregnes på oppgjørstidspunktet.

8. Begunstigelse

Oppnevning 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

9.1. 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. Dette gjelder også for gjenkjøp/uttak registrert i Persondialogen.

Gjenkjøp/uttak skal alltid overføres til et kontonummer som er registrert på forsikringstaker.

9.2. Overdragelse

Forsikringstaker kan overdra eiendomsretten til avtalen. Dette forutsetter at det forsikrede liv ikke endres.

9.3. Pantsettelse

Avtalen kan pantsettes.

9.4. Flytting av forsikringsavtalen

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

10. Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

10.1. Krav om informasjon og dokumentasjon

Nordea Liv er, som en del av Nordea-gruppen, underlagt et strengt regelverk for å forhindre at våre produkter og tjenester blir benyttet til økonomisk kriminalitet og/eller til finansiering av terrorvirksomhet. Forsikringstaker, forsikrede og andre personer som kan knyttes til forsikringsavtalen er pålagt å skaffe til veie all informasjon og dokumentasjon som Nordea Liv finner nødvendig for å imøtekomme dette regelverket.

10.2. Konsekvenser av å ikke imøtekomme krav

Nordea Liv kan velge ikke å gjennomføre etablering av avtalen eller endre omfanget av avtalen dersom krav nevnt over ikke blir møtt, eller dersom det foreligger mistanke om hvitvasking og/eller finansiering av terrorvirksomhet fra forsikringstaker, forsikrede eller andre personer som kan knyttes til forsikringsavtalen.

Videre kan Nordea Liv avslutte eksisterende kundeforhold dersom Nordea Liv har saklig grunn til å mistenke at Nordea Livs produkter eller tjenester blir benyttet som verktøy for hvitvasking eller til terrorfinansiering.

10.3. Krav om forespurt dokumentasjon ved utbetaling

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 inntående midler på avtalen. Forsikringstaker har i så fall ingen rett til tilbakebetaling av belastede kostnader.

12. Nordea Livs rett til å endre avtalen

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 forsvarlig 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

Twister 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 børser 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 nordealiv.no.

18. Hvilke lover og regler som gjelder

1. Lov om forsikringsavtaler av 16. juni 1989 nr. 69
2. Lov om skatt av formue og inntekt av 26.3.1999 nr. 14
3. Lov om arv og dødsboskifte av 5. juli 2021 nr. 34
4. Lov om forsikringsvirksomhet, med forskrifter og regler av 10.6.2005 nr. 44
5. Forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 19.11.1999 nr. 1158
6. Andre relevante bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov

19. 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.

Investeringsvalg: Den sammensetning av fond og/eller investeringsprofiler som forsikringstaker har valgt.

Investeringsprofiler: Sammensetning av ulike fond med valgfritt risikonivå. Andre finansielle instrumenter kan også forekomme. Investeringsprofilene

justerer sine investeringer løpende basert på vurderinger av bl.a. markedet.

- Forsikringssum:** Utbetales ved forsikredes død i avtaleperioden, og tilsvarer 1 % av sparesaldo.
- Forsikringstaker:** Den som inngår avtalen med Nordea Liv og som har eiendomsretten til avtalen.
- 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 den samlede markedsverdien av de valgte fond og/eller investeringsprofiler beregnet med den kursen som til enhver tid gjelder.