

Vilkår for Handelsbanken IPA

Gjelder fra 01.12.2012

§ 1 FORSIKRINGSAVTALEN

Handelsbanken IPA, er en Individuell pensjonsavtale etter skatteloven med investeringsvalg (heretter IPA). Forsikringsavtalen består av kjøpsskjemaet, den til enhver tid gjeldende prisliste, forsikringsbeviset og disse forsikringsvilkårene.

Følgende lover gjelder for IPA med investeringsvalg:

- Lov om forsikringsavtaler (FAL) av 16.06.1989 med forskrifter og regler
- Lov om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (Forsikringsvirksomhetsloven) av 10.06.2005 med forskrifter og regler
- Lov om verdipapirfond (vpfl)
- Lov om skatt av formue og inntekt av 26.3.1999 § 6-47 med tilhørende forskrift (FSFIN § 6-47)
- Andre bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov

Forsikringsavtalen gjelder foran fravelige lovbestemmelser.

For forsikringsavtalen gjelder videre de underliggende verdipapirfonds vedtekter. Ved motstrid gjelder forsikringsvilkårene foran vedtektene.

§ 2 DEFINISJONER

Selskapet:

SHB Liv NUF (organisasjonsnummer 999 058 868), norsk avdeling av det finske livsforsikringsselskapet SHB Liv Försäkringsaktiebolag.

Arbeidsdag:

En dag som selskapet holder åpent.

Begunstiget:

Den eller de forsikringstakeren har bestemt skal få ytelser fra forsikringen ved forsikringstakers død.

Som begunstiget kan oppnevnes:

Ektefelle, samboer eller registrert partner,

livsarvinger (barn, barnebarn),

Samtlige begunstigede må være navngitte.

Fond:

Verdipapirfond eller definerte porteføljer som kan inngå i en fondsportefølge.

Fondsbytte:

Salg av andeler i ett eller flere fond med påfølgende kjøp av andeler i ett eller flere nye fond.

Fondsportefølge:

De andeler i fond som er tilordnet hver forsikringsavtale. Det er selskapet som eier andelene, mens forsikringstaker har en fordring på selskapet tilsvarende andelsverdiene i valgte fond.

Forsikringsbevis:

Den skriftlige bekreftelsen fra selskapet på at forsikringsavtalen er inngått.

Forsikringstaker:

Den som inngår en forsikringsavtale med selskapet og har eiendomsretten til avtalen, samt den person hvis liv og helse ytelsene er knyttet til.

Forsikringsverdi:

Verdien av fondsporteføljen beregnet til gjeldende innløsningskurs på angitt børsdag.

Forsikringstid:

Fra ikrafttredelsesdato og til avtalen er opphørt.

Kurs:

Pris på fondsandel som brukes ved kjøp og salg.

Plasseringsprofil:

Den prosentvise fordelingen mellom fondene som er tilordnet hver forsikringstakers avtale.

§ 3 IKRAFTTREDELSE

Forsikringen trer i kraft når forsikringstaker og selskapet har godtatt de vilkår som den annen part har stillt og første innbetaling er mottatt og investert, såfremt forsikringstaker fortsatt er i live.

Selskapet forbeholder seg retten til å be om helseerklæring dersom forsikringen medfører økt risiko for selskapet.

§ 4 KUN FLYTTING FRA ANNET SELSKAP

I henhold til gjeldende regelverk godtas kun flytting av eksisterende IPA-forsikringsavtaler fra andre selskap. Handelsbanken IPA er således ikke åpent for nytegning.

§ 5 FORVALTNING

§ 5.1 Plassering/Avkastning

Innbetalt beløp plasseres i fondsandeler innen 5 arbeidsdager etter at beløpet og tilstrekkelig dokumentasjon fra avgivende selskap er mottatt. Første innbetaling plasseres likevel ikke i fondsandeler før både forsikringstakeren og selskapet har godtatt de vilkår som den annen part har stillt, jf. § 3. Det gis ikke avkastning før fondsplasseringen har skjedd. Plassering av midler skjer til gjeldende kurs den dag plasseringen utføres, alternativt til den kurs som selskapet har bestemt på objektivt grunnlag. Dersom handel er gjennomført til kurs som senere blir korrigert av aktuell(e) fondsforvalter(e), vil det kunne bli korrigert for dette.

Forsikringstakeren velger plasseringsprofil blant de fondene som selskapet til enhver tid tilbyr. Dersom forsikringstakeren ikke har satt opp en plasseringsprofil, skjer plasseringen i et lavrisikofond som tilbys av selskapet.

Selskapet forbeholder seg retten til å begrense antall fond i forsikringsavtalen, legge til og ta ut fond fra fondsmenyen og bestemme minimumsbeløp for investering i hvert fond.

§ 5.2 Investeringsrisiko

Selskapet garanterer ingen minsteavkastning. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Innbetalt beløp som plasseres i forsikringsavtalen kan både stige og falle i verdi, og det er ingen garanti for at man får tilbake hele det innbetalte beløpet.

§ 5.3 Fondsbytte

Forsikringstakeren kan ved skriftlig melding, eller på annen måte som selskapet på forhånd aksepterer, foreta fondsbytte av hele eller deler av fondsporteføljen. Forsikringstakeren kan overføre alle eller deler av midlene til andre investeringsmuligheter som til enhver tid tilbys av selskapet. Kjøp og salg av fondsandeler skjer til gjeldende kurs den arbeidsdagen fondsbytte gjennomføres.

Selskapet vil normalt gjennomføre endringer i fondsporteføljen på én arbeidsdag etter mottatt melding om endring. Dette forutsetter at endringsmeldingen er riktig utfylt og at tidligere meldte endringer er gjennomført. Selskapet kan i særskilte tilfeller bruke opptil fem arbeidsdager etter at selskapet mottok melding om endringen til fondsbytte gjennomføres.

Selskapet forbeholder seg retten til å utsette fondsbytter dersom vi ikke mottar kurser på fondene på en aktuell dag (som for eksempel helligdager i andre land). Dersom forsikringstaker har inngått avtale med selskapet om plassering i en definert portefølje, foretas fondsbytte i henhold til denne avtalen. Inntil forsikringstaker gir beskjed om annet, gjelder den valgte porteføljen. Selskapet forbeholder seg retten til å endre retningslinjene for definerte porteføljer.

§ 5.4 Opphør av fond

Selskapet forbeholder seg retten til å endre eller avvikle fond. Dersom fond opphører, vil forsikringstaker ikke kunne plassere flere midler i dette fondet. Midler som allerede er plassert i et fond som opphører kan selskapet kreve flyttet til andre fond som selskapet tilbyr.

§ 6 TIDSFRISTER

Post mottatt av selskapet før kl 12.00 en arbeidsdag, regnes som mottatt samme dag. Post som er mottatt etter kl 12.00, vil bli ansett å ha blitt mottatt påfølgende arbeidsdag.

§ 7 ENDRING AV DEN ENKELTE FORSIKRINGSAVTALE

Forsikringstaker kan kreve endring av forsikringen innenfor gjeldende regelverk. Melding om endring må være skriftlig og undertegnet av forsikringstaker. En ufullstendig eller mangelfull melding om endring vil ikke bli gjennomført. Selskapet forbeholder seg retten til å be om helseerklæring dersom endringen medfører økt risiko for selskapet.

I forbindelse med slik endring har selskapet rett til å belaste gebyrer i henhold til § 10.

For endring via selskapets internettjeneste er ikke selskapet ansvarlig for tap som skyldes ukorrekt bruk av internettjenesten eller at internettjenesten ikke er tilgjengelig som følge av driftsstans eller andre uregelmessigheter av teknisk karakter.

§ 8 OVERSKUDDSDDELING

En IPA gir ikke rett til andel av selskapets overskudd.

§ 9 UTBYTTE

Eventuelt utbytte tildeles i form av nye andeler i de respektive fondene.

§ 10 KOSTNADER OG LIVSGEVINST

§ 10.1 Gebyrer

De til enhver tid gjeldende gebyrer fremgår av selskapets veiledende prislister. For kostnader som har sammenheng med transaksjoner med fondsselskap, har selskapet rett til å belaste særskilte gebyrer. Det kan utover dette belastes gebyrer for endring, fondsbytte, flytting eller gjenkjøp i henhold til gjeldende prislister.

§ 10.2 Driftskostnad

Det påløper en årlig driftskostnad på alle avtaler.

§ 10.3 Forvaltningsprovisjon på underliggende fond

Fondsforvalternes kostnader belastes direkte i de respektive verdipapirfond og er allerede fratrukket i kursen på fondsandelene som blir tilegnet fondsporteføljen.

§ 10.4 Tilføring av livsgevinst og belastning av kostnader

Forsikringen vil daglig bli tilført livsgevinst og belastet risiko og kostnader i henhold til produktets beregnings-

grunnlag. Tilføring av livsgevinst skjer ved tildeling av et tilsvarende antall andeler. Belastning av risiko og kostnader skjer ved et tilsvarende fratrekk av andeler.

§ 11 UTBETALING

§11.1 Utbetaling til forsikringstaker

Utbetaling av alderspensjon avtales i henhold til det til en hver tids gjeldende regelverk. Dersom ikke annet er avtalt er pensjonsalderen 67 år. Utbetalingene må foregå over minimum 10 år.

Alderspensjon utbetales til forsikringstaker så lenge vedkommende er i live.

§11.2 Utbetaling ved forsikringstakers død

Dersom forsikringstaker dør og begunstigede er oppnevnt vil det, avhengig av begunstigelsen, bli utbetalt etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer og/eller livsarvingpensjon til den/de begunstigede. Hvis det ikke er oppnevnt begunstigede, vil pensjonsutbetalingene opphøre ved forsikringstakers død.

Etterlattepensjon/livsarvingpensjon til de navngitte begunstigede utbetales over 10 år. Det kan avtales at utbetalingsperioden av etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer kan avsluttes når vedkommende har fylt 77 år.

Hvis det er oppnevnt flere begunstigede fordeles utbetalingen likt dersom ikke annet er avtalt. Dersom en av de begunstigede faller fra før eller på samme dato som forsikringstaker, fordeles dennes andel likt på de gjenlevende begunstigede dersom ikke annet er avtalt. Dersom en begunstiget dør under pensjonsutbetaling vil vedkommendes resterende andel av utbetalingen bortfalle. Pensjonsutbetalingene opphører ved siste begunstigedes død.

§11.3 Utbetalingsterminer

Det kan avtales om pensjonsbeløpene utbetales med månedlige, kvartalsvise, halvårslige eller årlige terminer innenfor gjeldende minimumsbeløp. Beregningen av terminbeløp skjer ved at de andelene som er tilordnet forsikringsavtalen innløses proporsjonalt i fondsporteføljen, jevnt fordelt i hele utbetalingsperioden. Forsikringen opphører straks ved siste avtalte utbetaling, eller når fondsandelene ikke lenger har noen verdi.

§11.4 Minimum forsikringsverdi

Dersom de årlige pensjonsytelsene forventes å bli lavere enn 10 % av folketrygdens grunnbeløp (G), forbeholder selskapet seg retten til å redusere utbetalingsperioden slik at de årlige ytelsene minst utgjør 10 % av G.

§12 MELDING OM DØDSFALL

Ved forsikringstakers død, skal den eller de som mener å ha et krav mot selskapet snarest mulig melde fra om det. Når selskapet har mottatt offentlig godkjent dokumentasjon på dødsfallet og nødvendige opplysninger fra alle som er begunstiget, vil utbetalingene starte.

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 i anledning samme hendelse.

§ 13 PANTSETTELSE

Forsikringsavtalen kan ikke pantsettes.

§ 14 FLYTTING

Forsikringsavtalen kan flyttes til et annet forsikringsselskap i henhold til gjeldende regler for flytting.

§ 15 RENTER VED ERSTATNINGSOPPGJØR

For selskapets plikt til å betale renter gjelder FAL § 18-4.

§ 16 INFORMASJON

§ 16.1 Informasjon om forsikringstaker

Forsikringstaker samtykker i at selskapet kan innhente/avgj opplysninger om kundeforholdet fra/til andre selskaper i Handelsbanken. Formålet er å kunne gi en samlet oversikt over forsikringstakers engasjement i konsernet og å kunne tilrettelegge konsernets tjenester overfor forsikringstaker.

Forsikringstaker plikter å informere selskapet dersom kontaktdetaljer endres i løpet av forsikringstiden.

§ 16.2 Informasjon til forsikringstaker

Forsikringstaker vil én gang per år få informasjon i henhold til forskrift om kontoføring og kontoutskrift i livs- og pensjonsforsikring. Informasjon til forsikringstaker sendes til den oppgitte adresse eller sist kjente adresse.

§ 17 ENDRINGER AV VILKÅR OG KOSTNADER

Selskapet kan med 1 måneds varsel endre disse forsikringsvilkårene og forsikringens kostnader med virkning både for nye og for allerede inngåtte forsikringsavtaler. Selskapet kan uten varsel foreta endringer i forsikringsvilkårene av praktisk og redaksjonell art og som følge av endringer i norsk lov.

§ 18 FORELDELSE

Krav på forsikringssum ved pensjonsforsikring foreldes etter 10 år, jf. de nærmere regler i FAL § 18-6.

§ 19 RETTEN TIL Å KREVE NEMNDBEHANDLING

Dersom det oppstår tvist mellom partene i forbindelse med forsikringsavtalen kan hver av partene i medhold av FAL § 20-1 kreve nemndbehandling. Nærmere opplysninger om dette fås ved henvendelse til selskapet eller Finansklagenemnda, Postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo eller e-post firmapost@finkn.no.

§ 20 FORCE MAJEURE

Selskapet er ikke ansvarlig for tap som kan oppstå dersom fondstransaksjoner, eller utbetaling forsinkes eller umuliggjøres på grunn av norsk eller utenlandsk myndighetsavgjørelse, stenging av børs, krigshendelse, streik, blokade, boikott, lockout, strømbrudd eller annen liknende omstendighet. Forbeholdet i forbindelse med streik, blokade, boikott og lockout gjelder selv om selskapet selv blir omfattet av eller vedtar slike konfliktmidler.

§ 21 REGRESS

Dersom selskapet påføres tap som skyldes forsømmelse av forsikringstaker eller av noen som handler på disses vegne, kan det økonomiske tapet kreves tilbakebetalt. Det samme gjelder ved for mye utbetalt. For mye utbetalt kan etter denne bestemmelsen trekkes fra i framtidige utbetalinger.

Spørsmål om vilkårene kan rettes til:

Handelsbanken Liv

Postboks 1960 Vika

N-0125 Oslo

Tlf.: +47 22 39 70 00

Fax: +47 22 39 70 36

E-post: hbliv@handelsbanken.no

www.handelsbanken.no/ipa