

Vilkår for Handelsbanken Pensjonskapitalbevis

Gjelder fra 1.9.2017

§ 1 AVTALEN

Vilkårene gjelder for pensjonskapitalbevis med investeringsvalg utgått fra kollektive innskuddspensjonsordninger i henhold til Lov om innskuddspensjon. Avtalen består av kjøpsskjemaet, til enhver tid gjeldende prislister, pensjonskapitalbeviset og disse vilkårene.

- Vilkårene reguleres av Lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold (LOI) av 24.11.2000 og Lov om forsikringsavtaler (FAL) av 16.06.1989 med forskrifter, samt lovgivningen for øvrig.

Pensjonskapitalbeviset og disse vilkårene gjelder foran fravikelige lovbestemmelser. Pensjonskapitalbeviset går foran disse vilkårene ved motstrid. For avtalen gjelder videre de underliggende verdipapirfonds vedtekter.

§ 2 DEFINISJONER

Selskapet

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

Avtaleeier

Avtaleeier er den som har eiendoms- og disposisjonsrett til avtalen.

Arbeidsdag

En dag som Selskapet holder åpent.

Barn

Avtaleeiers barn, herunder stebarn, adoptivbarn og fosterbarn.

Fond

Verdipapirfond eller definerte porteføljer som kan inngå i en fondsportefølje.

Fondsbytte

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

Fondsportefølje

De andeler i fond som er tilordnet hver avtale. Det er Selskapet som eier andelene, mens avtaleeieren har en fordring på Selskapet tilsvarende andelsverdi i valgte fond.

G

Folketrygdens grunnbeløp.

Kurs

Pris på fondsandel som brukes ved kjøp og salg.

Pensjonskapitalbevis

Den skriftlige bekreftelsen fra Selskapet på at avtalen er inngått.

Pensjonskapital

Verdien av fondsporteføljen beregnet til gjeldende kurs på angitt børsdag.

Pensjonsalder

Den alder da rett til alderspensjon inntreffer.

Plasseringsprofil

Den prosentvise fordelingen mellom fondene som er tilordnet hver avtale og som gjelder for kommende innbetalinger.

Samboer

Person som avtaleeier:

- har felles bolig og felles barn med, eller
- lever sammen med i ekteskap- eller partnerskapslignende forhold når det godtgjøres at forholdet har bestått uavbrutt i de siste 5 år før dødsfallet, og det ikke foreligger forhold som ville hindre at lovlig ekteskap eller partnerskap ble inngått.

§ 3 IKRAFTTREDELSE

Avtalen trer i kraft når avtaleeier og Selskapet har godtatt de vilkår som den annen part har stilt og første innbetaling er mottatt og investert, såfremt avtaleeier fortsatt er i live.

§ 4 PLASSERING/AVKASTNING

Innbetalt beløp plasseres i fondsandeler innen 5 arbeidsdager etter at beløpet er mottatt og tilstrekkelig dokumentasjon fra avgivende selskap er mottatt. Første innbetaling plasseres likevel ikke i fondsandeler før både avtaleeieren og Selskapet har godtatt de vilkår som den annen part har stilt, jf. § 3. Det gis ikke avkastning før fondsplasseringen har skjedd.

Plassering av midler skjer til gjeldende kurs, korrigert for eventuelle valutasingninger den dag plasseringen utføres, alternativt til den kurs som Selskapet har bestemt på objektive grunnlag. Dersom handel er gjennomført til kurs som senere blir korrigert av aktuell(e) fondsforvalter(e), vil det kunne bli korrigert for dette.

Avtaleeier velger plasseringsprofil blant de fondene som Selskapet til enhver tid tilbyr. Dersom avtaleeier 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 avtalen, legge til og ta ut fond fra fondsmenyen og bestemme minimumsbeløp for

investering i hvert fond. Selskapet forbeholder seg også retten til å korrigere eventuelle feil i forholdet mellom avtaleeiers fordring på Selskapet og de andeler i fond som er tilordnet avtalen, slik at fordringen på Selskapet til enhver tid samsvarer med andelsverdiene i valgte fond.

§ 4.2 Investeringsrisiko/avkastning

Selskapet garanterer ingen minsteavkastning. Verdien av pensjonskapitalen vil til enhver tid være gjeldende kurs multiplisert med de respektive antall andelene i de valgte fondene. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Innbetalt beløp som plasseres i avtalen kan både stige og falle i verdi, og det er ingen garanti for at man får tilbake hele det innbetalte beløpet.

§ 4.3 Fondsbytte og endring av plasseringsprofil

Avtaleeieren kan ved skriftlig melding, eller på annen måte som Selskapet på forhånd aksepterer, foreta fondsbytte av hele eller deler av fondsporteføljen. Avtaleeieren 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 én arbeidsdag etter mottatt melding om endring (jmf. §5). Dette forutsetter at endringsmeldingen er riktig utfylt og at tidligere meldte endringer er gjennomført. Selskapet kan i særskilte tilfeller bruke opptil 5 arbeidsdager etter at Selskapet mottok melding om endringen til fondsbytte gjennomføres.

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

§ 4.4 Opphør av fond

Selskapet forbeholder seg retten til å endre eller avvikle fond. Dersom fond opphører, vil avtaleeier 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.

§ 5 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.

§ 6 ENDRINGER

§ 6-1 Endring av den enkelte avtale

Avtaleeier kan kreve endring av avtalen innenfor gjeldende regelverk. Melding om endring må være skriftlig og undertegnet av avtaleeier. En ufullstendig eller mangelfull melding om endring vil ikke bli gjennomført. I forbindelse med slik endring har Selskapet rett til å belaste gebyrer i henhold til § 9.

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.

§ 6-2 Endring av vilkår og betingelser

Disse vilkår og omkostninger for avtalen, kan endres hvert år innenfor de til enhver tid gjeldende regler fastsatt av myndighetene.

§ 7 OVERSKUDDSDDELING

Avtalen gir ikke rett til andel av Selskapets overskudd.

§ 8 UTBYTTE

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

§ 9 KOSTNADER

§ 9.1 Gebyrer

De til enhver tid gjeldende gebyrer fremgår av Selskapets veiledende prisliste. 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 og fondsbytte i henhold til gjeldende prisliste.

§ 9.2 Driftskostnad

Det påløper en årlig driftskostnad på alle avtaler.

§ 9.3 Forvaltningsprovisjon på underliggende fond

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

§ 10 UTBETALING

Utbetaling av alderspensjon avtales i henhold til det til enhver tid gjeldende regelverk.

§10.1 Utbetaling ved nådd pensjonsalder

Alderspensjon utbetales til avtaleeier og utbetaling av pensjon kan tidligst starte ved 62 år, med mindre avtaleeier har et yrke som gir rett til lavere pensjonsalder og slik pensjonsalder er avtalt. Pensjonen skal utbetales frem til minst fylte 77 år med minimum 10 års utbetaling.

§10.2 Utbetaling ved avtaleeiers død

Dersom avtaleeier dør skal pensjonskapitalen først benyttes til barnpensjon til de barn avtaleeier ved sin død forsørget eller pliktet å forsørge og deretter til ektefelle, samboer eller registrert partner. Er pensjonskapitalen større enn det som trengs for å sikre hvert barn med 1 G fram til fylte 21 år, benyttes gjenværende kapital til å gi ektefelle, samboer eller registrert partner etterlattepensjon i minst 10 år.

Overstiger pensjonskapitalen det som trengs for å gi barna pensjon som nevnt over, og det ikke eksisterer ektefelle, samboer eller registrert partner utbetales gjenværende pensjonskapital som et engangsbeløp til dødsboet.

Dersom mottaker av etterlattepensjon dør i utbetalings-tiden opphører utbetalingene.

§10.3 Utbetalingsterminer

Pensjonsbeløpene utbetales i månedlige terminer og beregningen av utbetalingene skjer ved at de andelene som er tilordnet avtalen innløses proporsjonalt i fondsporteføljen, jevnt fordelt i hele utbetalingsperioden. Avtalen opphører straks ved siste avtalte utbetaling, eller når fondsandelene ikke lenger har noen verdi.

§10.4 Minimum pensjonsytelse

Dersom de årlige pensjonsytelsene forventes å bli lavere enn 20 % av G, forbeholder Selskapet seg retten til å redusere utbetalingsperioden slik at de årlige ytelsene minst utgjør 20 % av G. Bli utbetalingsperioden et år eller mindre, kan pensjonskapitalen utbetales som et engangsbeløp.

§11 MELDING OM DØDSFALL

Ved avtaleeiers 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 om dødsfallet og nødvendige opplysninger fra etterlatte, 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 avtaler i anledning samme hendelse.

§ 12 PANTSETTELSE

Avtalen kan ikke pantsettes.

§ 13 FLYTTING

Avtalen kan flyttes til et annet Selskap i henhold til gjeldende regler for flytting.

§ 14 RENTER VED ERSTATNINGSOPPGJØR

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

§ 15 INFORMASJON

§ 15.1 Informasjon om avtaleeier

Avtaleeier samtykker i at Selskapet kan innhente/avggi opplysninger om kundeforholdet fra/til andre selskaper i Handelsbanken. Formålet er å kunne gi en samlet oversikt over avtaleeiers engasjement i konsernet og å kunne tilrettelegge konsernets tjenester overfor avtaleeier.

Avtaleeier plikter å informere Selskapet dersom kontaktdetaljer endres i løpet av avtaletiden.

§ 15.2 Informasjon til avtaleeier

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

§ 16 ENDRINGER AV VILKÅR OG KOSTNADER

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

§ 17 FORELDELSE

Krav i henhold til avtalen foreldes etter 10 år, jf. FAL § 18-6. Krav på forfalte ytelser foreldes etter 3 år fra forfallstidspunktet.

§ 18 RETTEN TIL Å KREVE NEMNDBEHANDLING

Dersom det oppstår tvist mellom partene i forbindelse med avtalen 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.

§ 19 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, strøm-

brudd 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.

§ 20 REGRESS

Dersom Selskapet påføres tap som skyldes forsømmelse av avtaleeier eller av noen som handler på deres 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