

Vilkår for Handelsbanken Fondskonto

Gjelder fra 01.01.2017

§ 1 FORSIKRINGSAVTALEN

Handelsbanken Fondskonto er en kapitalforsikring med investeringsvalg.

Forsikringsavtalen består av kjøpsskjemaet, den til enhver tid gjeldende prislister, forsikringsbeviset og disse forsikringsvilkårene.

Følgende lover gjelder for kapitalforsikringer 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)
- Gjeldende skatteregler
- Andre bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov

Forsikringsavtalen gjelder foran fravikelige 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 utbetaling fra forsikringen, eller overta eiendomsretten ved forsikringstakers død.

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 forsikringsavtale. Det er Selskapet som eier andelene, mens forsikringstakeren har en fordring på Selskapet tilsvarende andelsverdiene i valgte fond.

Forsikrede:

Den persons liv forsikringen knytter seg til.

Forsikringsbevis:

Den skriftlige bekreftelsen fra Selskapet på at forsikringsavtalen er inngått.

Forsikringstaker:

Den som har eiendoms- og disposisjonsretten til forsikringsavtalen.

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 beregning av forsikringsverdi.

Plasseringsprofil:

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

§ 3 IKRAFTTREDELSE

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

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

§ 4 INNBETALING

Selskapet godtar både regelmessig og engangsinnbetaling i henhold til minimumsbeløp og betalings-terminer som til enhver tid er gjeldende. Innbetalinger til Selskapets innbetalingskonto skal alltid merkes med avtalenummer eller tilstrekkelig informasjon til at Selskapet kan identifisere hvilken avtale de skal investeres på. Dersom slik informasjon mangler vil investeringen kunne bli forsinket.

§ 5 FORVALTNING

§ 5.1 Plassering/Avkastning

Innbetalt beløp, fratrukket avtalt premieavgift, plasseres i fondsandeler innen 5 arbeidsdager etter at beløpet er mottatt. Første innbetaling plasseres likevel ikke i fondsandeler før både forsikringstakeren 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 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. Den valgte plasseringsprofilen benyttes ved plassering av senere innbetalinger, med mindre Selskapet har fått annen skriftlig beskjed eller kunden har fått bekreftet endring av plasseringsprofil. 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. Selskapet forbeholder seg også retten til å korrigere eventuelle feil i forholdet mellom forsikringstakers fordring på Selskapet og de andeler i fond som er tilordnet forsikringsavtalen, slik at fordringen på Selskapet til enhver tid samsvarer med andelsverdiene i valgte fond.

§ 5.2 Investeringsrisiko

Selskapet garanterer ingen minsteavkastning. Verdien vil til enhver tid være gjeldende kurs multiplisert med de respektive andelene i de valgte fondene. 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 og endring av plasseringsprofil

Forsikringstakeren kan ved skriftlig melding, eller på annen måte som Selskapet på forhånd aksepterer, foreta fondsbytte av hele eller deler av fondsporteføljen og endre plasseringsprofil. 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 (jmf. § 6). 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 Selskapet ikke mottar kurser på fondene på en aktuell dag (som for eksempel ved helligdager i andre land). Dersom forsikringstakeren 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

Kapitalforsikringen gir ikke rett til andel av Selskapets overskudd.

§ 9 UTBYTTE

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

§ 10 KOSTNADER

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, fondsbytte, flytting eller gjenkjøp i henhold til gjeldende prisliste.

§ 10.1 Driftskostnad

Det påløper en årlig driftskostnad på alle avtaler.

§ 10.2 Forvaltningsprovisjon på underliggende fond

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

§ 10.3 Risikokostnad

Ved dødsfall utbetales en forsikringssum på 1 % av forsikringsverdien. For forsikringssummen beregnes en risikokostnad som belastes daglig ved å innløse andeler fra fondsporteføljen. Størrelsen på risikokostnaden avhenger av forsikredes alder, kjønn og risikodekningen.

§ 11 UTBETALING/OPPHØR

Forsikringstaker kan velge terminvise utbetalinger eller engangsutbetaling av deler eller hele forsikringsverdien. I tillegg vil det bli foretatt en engangsutbetaling av hele avtalen dersom forsikrede dør i forsikringstiden.

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.

§ 11.1 Minimum forsikringsverdi

Selskapet har rett til å avslutte forsikringen og utbetale hele forsikringsverdien hvis forsikringsverdien er lavere enn 10 % av G (grunnbeløpet i folketrygden). Det vil bli gitt varsel til forsikringstaker før forsikringen blir avsluttet og utbetalt.

§ 11.2 Terminvise utbetalinger

Forsikringstaker kan avtale månedlige, kvartalsvise, halvårslige eller årlige utbetalinger i henhold til gjeldende minimumsbeløp. Utbetalingstiden og terminenes intervall fremgår av forsikringsbeviset.

Beregningen av terminbeløp skjer ved at de andelene som er tilordnet forsikringsavtalen innløses proporsjonalt i fondsporteføljen, jevnt fordelt i hele utbetalingsperioden.

§ 11.3 Engangsutbetaling

Ved en engangsutbetaling av deler av forsikringsverdien der forsikringsavtalen er knyttet til to eller flere fond, vil andeler bli innløst proporsjonalt i fondsporteføljen.

Ved en engangsutbetaling av hele forsikringsverdien, avsluttes avtalen.

§ 11.4 Dødsfallsutbetaling

Ved forsikredes død i forsikringstiden utbetales forsikringsverdien til arvinger etter lov eller testament. Forsikringssummen (1 % av forsikringsverdien) utbetales i henhold til FAL § 15-1 annet ledd, og tilfaller dermed ektefelle. Dersom forsikrede ikke etterlater seg ektefelle, utbetales forsikringssummen til arvinger etter lov eller testament. Alternativt kan forsikringstaker oppnevne en begunstiget til å motta forsikringssummen (1 %). Hvis forsikringstaker har oppnevnt flere begunstigede, fordeles forsikrings-

summen likt, dersom ikke annet er avtalt. Om en av de begunstigede faller fra, økes utbetalingen tilsvarende for de gjenlevende begunstigede.

Dersom forsikringstaker og forsikrede ikke er samme person og forsikrede dør utbetales forsikringsverdien og forsikringssummen (1 % av forsikringsverdien) til forsikringstaker.

Når Selskapet har mottatt offentlig godkjent dokumentasjon om dødsfallet og nødvendige opplysninger fra eventuelle begunstigede, vil forsikringsavtalen bli avsluttet og utbetaling foretatt. Dersom forsikringstaker ikke skriftlig har meddelt noe annet til Selskapet, utbetales forsikringssummen i henhold til denne § 11.4.

§ 11.5 Opphør

Forsikringen opphører straks ved forsikredes død, dog senest ved siste avtalte utbetaling, eller når fondsandelene ikke lenger har noen verdi.

§ 11.6 Begunstigelse

Dersom forsikringstaker ønsker å navngi begunstiget til forsikringssummen, må det gis skriftlig melding om dette til Selskapet.

Det er også mulig å oppnevne en begunstiget gjennom en særskilt disposisjon i testament, men selskapet må da underrettes skriftlig om oppnevningen.

§ 12 OVERFØRING AV FORSIKRING VED FORSIKRINGSTAKERS DØD

Dersom forsikringstaker er en annen person enn forsikrede, og forsikringstaker dør, vil eiendomsretten til forsikringsavtalen gå til arvinger etter lov eller testament, jf. opplysninger i forsikringsbeviset.

§ 13 PANTSETTELSE

Forsikringsavtalen kan pantsettes.

§ 14 FLYTTING

Forsikringsavtalen kan flyttes til et annet forsikrings-selskap 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/avgi 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 kapitalforsikring foreldes etter 10 år, jf. de nærmere regler i FAL § 18-6. Krav på forfalte ytelser foreldes etter 3 år fra forfallstidspunktet.

§ 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.

§ 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 forømmelse av forsikringstaker/forsikrede 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

E-post: hbliv@handelsbanken.no

www.handelsbanken.no/fondskonto