

## Vilkår for Individuell Uførepensjon tilknyttet IPA med investeringsvalg

Individuell Uførepensjon er en ytelse som er tilknyttet produktet Individuell Pensjonsavtale etter skatteloven (heretter IPA), jfr. skattelovforskriftens bestemmelser om IPA. I tillegg til disse vilkårene gjelder:

- Vilkår for Handelsbanken IPA
- Årlig forsikringsbevis for uførepensjon
- Lov av 26. mars 1999 om skatt av formue og inntekt (skatteloven)
- Lov av 16. juni 1989 om forsikringsavtaler (FAL)
- Andre bestemmelser gitt med hjemmel i lov eller forskrift

Ved eventuell uoverensstemmelse skal disse vilkårene gå foran andre bestemmelser som kan fravikes.

SHB Liv Forsikringsaksjeselskap NUF (organisasjonsnummer 999 058 868) norsk avdeling av det finske livsforsikringselskapet SHB Liv Försäkringsaktiebolag administrerer produktene IPA og Uførepensjon. SHB Liv Forsikringsaksjeselskap NUF kjøper årlig produktet Uførepensjon av Handelsbanken Liv NUF (organisasjonsnummer 973 054 341). Handelsbanken Liv NUF omtales etter dette som selskapet.

Uførepensjon kan kun etableres i forbindelse med flytting av IPA til SHB Liv, og bare dersom avtalen hadde slik dekning i det tidligere selskapet. Uførepensjonen kan overføres til selskapet uten at ny helseerklæring må avgis.

### §1 Ord og uttrykk Arbeidsuførhet

Med arbeidsuførhet menes helt eller delvis tap av evnen til inntektsgivende arbeid.

### Forsikrede

Den person hvis liv og helse forsikringen er knyttet til.

### Forsikringsbevis

Forsikringsbeviset angir blant annet størrelsen på årlig uførepensjon som skal utbetales dersom forsikrede blir arbeidsufør i gjeldende forsikringsperiode. Det sendes årlig ut forsikringsbevis for uførepensjon så lenge avtalen er aktiv.

### Forsikringstaker

Den som inngår avtalen med selskapet og har eiendoms- og disposisjonsretten til avtalen.

### IPA

IPA er en forkortelse for Individuell Pensjonsavtale.

### Uførepensjon

Uførepensjon er en ytelse som utbetales terminvis til forsikrede dersom den forsikrede blir arbeidsufør i mer enn 12 måneder sammenhengende.

### Uføreresevne

Uføreresevne er en andel av innbetalt premie til uførepensjonen, som er avsatt til dekning av eventuell fremtidig utbetaling av uførepensjon. Uføreresevnen er overført fra tidligere selskap.

### §2 Innbetaling

Det kan ikke foretas nye innbetalinger til en uførepensjon som er overført fra et annet selskap. Innbetalte beløp til uførepensjon er bundet i henhold til skattelovforskriftens bestemmelser om IPA, og kan bare benyttes til å finansiere en uførepensjon.

### §3 Fordeling av uføreresevne til årlig uførepensjon

En andel av uføreresevnen benyttes årlig til å kjøpe en fullt betalt uførepensjon i selskapet. Uføreresevnen fordeles lineært over perioden frem til avtalt pensjonsalder for IPA.

### §4 Årlig uførepensjon

Størrelsen på uførepensjonen fastsettes ut fra den årlige andelen av uføreresevnen, gjeldende tariffen og forsikredes alder. Årlig uførepensjon fremkommer i forsikringsbeviset.

### §5 Utbetaling av uførepensjon

Uførepensjonen kommer til utbetaling dersom forsikrede som følge av skade eller sykdom blir arbeidsufør i løpet av forsikringstiden, og har vært minst 25% arbeidsufør i et sammenhengende tidsrom av 12 måneder.

Den avtalte uførepensjonen gjelder for en uføregrad på 100%. Ved lavere uføregrad reduseres uførepensjonen tilsvarende.

Lavere uføregrad enn 25% gir ikke rett til utbetaling av uførepensjon.

Ved minst 50% arbeidsuførhet skal pensjonen utbetales etter samme grad som i folketrygden, men slik at graden kan fravikes dersom særlige grunner tilsier det.

Uføregrad opp til 50% fastsettes av selskapet, og selskapet tar ved fastsettelsen hensyn til forsikredes mulighet for arbeidsinntekt i ethvert arbeid som forsikrede kan utføre, sammenlignet med tilsvarende mulighet før forsikrede ble arbeidsufør.

Den avtalte uførepensjonen utbetales årlig så lenge forsikrede er minst 25% arbeidsufør, dog ikke utover opprinnelig avtalt pensjonsalder for IPA.

Uførepensjonen utbetales til den forsikrede.

### §6 Opphør av uførepensjon

Dersom utbetaling av IPA starter tidligere enn opprinnelig avtalt, vil uførepensjonen opphøre. Utbetaling av uførepensjon opphører senest ved avtalt opphørsalder for IPA.

### §7 Personopplysninger

Selskapet er behandlingsansvarlig for behandling av personopplysninger knyttet til din avtale. Formålet med behandling av personopplysninger er blant annet administrasjon av avtalen og oppfyllelse av rettslige forpliktelser.

Du kan lese mer om andre formål, hvordan selskapet behandler personopplysninger, samt om dine rettigheter - som retten til innsyn, retting, sletting og dataportabilitet i vår personvernerklæring på [www.handelsbanken.no/personvern](http://www.handelsbanken.no/personvern). Vårt personvernombud kan kontaktes på [dpo@handelsbanken.no](mailto:dpo@handelsbanken.no).

### §8 Begrensninger

Selskapet er ikke erstatningspliktig:

- a) Ved arbeidsuførhet som skyldes helsemessige forhold som selskapet har tatt en spesiell reservasjon for i forsikringsbeviset
- b) Ved arbeidsuførhet som skyldes skade som er fremkalt eller forverret med forsett eller ved grov uaktsomhet av den forsikrede selv, jf. FAL § 13-8 og 13-9. Selskapet er likevel erstatningspliktig dersom den forsikrede på grunn av sin alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling.
- c) Dersom forsikrede reiser eller tar opphold i strøk utenfor Norge hvor det foregår krigshandlinger, væpnet konflikt eller krigslignende politiske uroligheter, og blir arbeidsufør som følge av disse forhold
- d) Dersom forsikrede blir arbeidsufør som følge av:
  - Dykking med tilførsel av luft eller pustegass samt fridykking
  - Ekstremsport/risikosport, f.eks. fallskjermhopping, basehopping, paragliding, hanggliding, flyging med

mikrolette og ultralette fly, ballongflyging og lignende luftsportsaktiviteter

- Flyging i militære jagerfly
- Fjellklatring/brevandring utenfor Norden
- Alle kamp- og selvforsvarsporter
- Deltagelse i slagsmål eller forbrytelse

### §9 Kostnader

Se informasjon i gjeldende vilkår for Handelsbanken IPA og prisliste for IPA på [www.handelsbanken.no/no/privat/prislister/Prisliste-pensjon-og-forsikring](http://www.handelsbanken.no/no/privat/prislister/Prisliste-pensjon-og-forsikring).

### §10 Gjenkjøp

En uførepensjon kan ikke gjenkjøpes.

### §11 Flytting

Forsikringstaker har rett til å flytte midlene knyttet til uførepensjonen til et annet forsikringsselskap i henhold til gjeldende regler for flytting. Det forutsettes imidlertid at forsikringstaker samtidig flytter midlene som tilhører den individuelle pensjonsavtalen som uførepensjonen er tilknyttet. De overførte midlene må anvendes til å opprette en tilsvarende uførepensjon i mottakende selskap.

### §12 Endringer

Forsikringstaker har rett til å foreta de endringer i uførepensjonen som er tillatt i henhold til skattelovforskriftens bestemmelser. Melding om endring må gis skriftlig og være signert av forsikringstaker.

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.

### §13 Tvisteløsning

Dersom det oppstår tvist mellom partene i forbindelse med forsikringsavtalen, kan hver av partene i medhold av Forsikringsavtaleloven (FAL) § 20-1 kreve nemndbehandling hos Finansklagenemnda. Nemndas avgjørelse er ikke endelig, og tvisten kan bringes inn for domstolene. Nærmere opplysninger fås ved henvendelse til selskapet eller Finansklagenemnda, Postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo eller e-post: [post@finkn.no](mailto:post@finkn.no).

### §14 Foreldelse

Krav om utbetaling etter avtalen foreldes etter reglene i FAL § 18-6.

### §15 Skatteregler

Etter gjeldende skatteregler skal det ikke svares formuesskatt av uførerenservens verdi, og uførerenservens årlige verdiøkning er ikke skattepliktig.

Utbetalt uførepensjon er etter gjeldende skatteregler skattepliktig. Selskapet vil hvert år oppgi alle utbetalinger til Skatteetaten.