

Avtalevilkår for IPS – Individuell Pensjonsspareavtale

I henhold til skattelovens § 6-47 første ledd bokstav d
inngått med

Nordea Liv Forsikring AS

For IPS – Individuell Pensjonsspareavtale gjelder i tillegg:

- Lov om skatt av formue og inntekt av 26.3.1999 nr. 14. (skatteloven).
- Forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 19.11.1999 nr. 1158.
- Forsikringsvirksomhetsloven, med forskrifter og regler av 10. 6.2005 nr. 44.
- Prospekter og vedtekter i det enkelte fond og fondssammensetninger.
- Andre relevante bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov

Hvilke vilkår gjelder

Disse vilkårene gjelder for avtaler inngått fra og med 01.02.2024

Ved motstrid går teksten i avtaledokumentet foran avtalevilkårene, og avtalevilkårene gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes.

1. Ord og uttrykk brukt i IPS – Individuell Pensjonsspareavtale, heretter benevnt pensjonsspareavtale

Fondssammensetning: Den sammensetning av fond som kunden har valgt for pensjonskapitalen.

Folketrygdens grunnbeløp (G): Det til enhver tid gjeldende grunnbeløp i folketrygden.

Forsikringstaker (Kunde): Den som inngår en pensjonsspareavtale med Nordea Liv og som har eiendomsretten til denne avtalen.

Nordea Liv: Nordea Liv Forsikring AS.

Pensjonskapital: De midler som til enhver tid er knyttet til en pensjonsspareavtale.

Pensjonskapitalbevis: Pensjonskapitalbevis utstedes av Nordea Liv ved start utbetaling av pensjon eller dersom forsikringstaker ønsker å avbryte avtalen.

Samboer:

Person som kunden:

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

2. Ikrafttredelse

Pensjonsspareavtalen trer i kraft når Nordea Liv har mottatt melding om at første avtalte innbetaling er godskrevet Nordea Livs bankkonto og Nordea Liv har tilstrekkelig informasjon til å identifisere innbetalingen og knytte denne til pensjonsspareavtalen.

3. Innbetalinger

Nordea Liv vil investere første innbetaling i fond som er valgt av forsikringstaker ved inngåelse av avtalen. Dersom forsikringstaker ikke endrer fondsvalg for fremtidige innbetalinger, blir også senere innbetalinger plassert i valgte fond.

Forsikringstaker kan selv velge innbetalingsbeløp og hyppighet på innbetalingene, innenfor de til enhver tid gjeldende rammer som Nordea Liv og/eller myndigheter fastsetter. Innbetaling av ekstrainnskudd og endring av spareavtale kan utføres i Persondialogen på nordea.no/liv.

Det kan foretas innbetalinger frem til kunden har fylt 75 år.

4. Kostnader

Pensjonsspareavtalen kan belastes med innskudds-, administrasjons- og forvaltningskostnader. Ved plassering i Nordea Livs garantiportefølje vil avtalen belastes for pris for rentegaranti. Fondskostnader belastes direkte i de enkelte fond.

Nordea Liv har rett til å dekke kostnader i oppsparingstiden ved å selge andeler i fondssammensetningen hver måned, på en slik måte at fondssammensetningen så langt som mulig forblir uendret.

I utbetalingsperioden kan kostnader motregnes i pensjonskapitalen, jfr. §6-47-4 i Forskrift 19. november 1999 nr. 1158 til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14

5. Forvaltning av pensjonsspareavtalens midler

5.1. I oppsparingsperioden

Innbetalinger blir investert i det fondsvalg for fremtidige innbetalinger som er registrert på avtalen på innbetalingstidspunktet.

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

Nordea Liv Forsikring AS står som eier av andelene i de valgte fond. Kunden har en fordring til Nordea Liv og har rett til sparesaldo.

Kunden bærer selv risikoen for verdiutvikling på investerte midler, og Nordea Liv har ikke ansvar for fondenes verdiutvikling. Avkastningen kan bli både positiv og negativ, og størrelsen på avkastningen er blant annet avhengig av markedets utvikling, kostnader, risikoprofilen i de valgte fond og fondsforvalters dyktighet. Fondsinformasjonen for de ulike fondene angir fondenes risikoprofil.

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

Kursfastsettelse

Kurs for andeler i fond fastsettes hver arbeidsdag for de fond der aktuell(e) fondsforvalter(e) har fastsatt kurs samme dag. Forsinket eller uteblitt kurser fra fondsforvalter(e) medfører at kundens konto ikke blir oppdatert med riktig kurs før denne er mottatt fra fondsforvalter.

Endring av fondssammensetning og/ eller fondsvalg for fremtidige innbetalinger

Dersom kunden ønsker å endre fondssammensetning og/eller fondsvalg for fremtidige innbetalinger skal dette primært utføres via persondialogen. Ved bruk av skriftlig melding til Nordea Liv kan det påløpe administrasjonskostnader.

Nordea Liv vil gjennomføre endringer i fondssammensetningen dersom melding er mottatt innen kl. 14.00 på arbeidsdag ved Nordea Livs hovedkontor. Endringer mottatt etter dette klokkeslettet anses som mottatt neste arbeidsdag. Endring kan likevel registreres i persondialogen frem til kl. 24.00. Kundens konto vil bli oppdatert med andeler når aktuell(e) fondsforvalter(e) har bekreftet at handel er gjennomført. Dersom handel er gjennomført til kurs som senere blir korrigert av aktuell(e) fondsforvalter(e), vil kundens konto kunne bli korrigert for dette. I denne perioden tildeles ikke renter.

Avslutning av fond

Nordea Liv forbeholder seg retten til å stenge for handel i et eller flere fond og til å tilby eksisterende andelshavere i de stengte fond å flytte investeringene til ett eller flere andre fond. Dersom andelshaver ikke innen rimelig tid angir nytt fondsvalg, har Nordea Liv rett til å overføre verdien til et fond utpekt av Nordea Liv. Nordea Liv vil sende informasjon om endringen til kunden.

Prospekt for verdipapirfond

Ved henvendelse til Nordea Liv har kunden rett til å motta opplysninger (etter forskrift 28.juli 1994 nr.750 om prospekt for verdipapirfond § 3 nr.2) om fond som inngår i porteføljen.

5.2. I utbetalingsperioden

I utbetalingsperioden plasseres pensjonskapitalen i Nordea Livs garantiportefølje med en garantert årlig minsteavkastning, og muligheten for eget fondsvalg bortfaller.

6. Utbetaling

6.1. Anvendelse av pensjonskapital til alderspensjon

Kunden kan ta ut alderspensjon tidligst fra fylte 62 år. Det stilles ikke krav til at alderspensjon fra avtalen må tas ut samtidig med uttak av alderspensjon fra folketrygden. Ved uttak av alderspensjon utstedes pensjonskapitalbevis med rett til straks begynnende alderspensjon. Alderspensjonens størrelse beregnes på grunnlag av innbetalte midler og opptjent avkastning ved start utbetaling.

Har kunden rett til uføreytelser fra folketrygden, kan kunden kreve at pensjonskapitalen anvendes til en straks begynnende pensjon fra dette tidspunkt. Årlig ytelse fastsettes i samsvar med uføregraden, og utbetales så lenge kunden har rett til uføreytelser fra folketrygden. Gjenværende pensjonskapital utbetales etter reglene om alderspensjon.

Kunden må melde fra til Nordea Liv senest to måneder før ønsket utbetalingsstart. Alderspensjon kommer uansett til utbetaling ved fylte 75 år, med mindre kunden gir særskilt melding om at pensjon ikke skal utbetales.

Delvis uttak av alderspensjon

Kunden kan ta ut delvis alderspensjon. Ved delvis uttak utstedes pensjonskapitalbevis for den del av pensjonskapitalen som skal benyttes til alderspensjon. Graden av uttak av pensjonskapitalen som tas ut, kan likevel ikke utgjøre mindre enn 20 % av folketrygdens grunnbeløp på uttakstidspunktet. Kunden kan på et hvert tidspunkt endre uttaksgraden samt kreve fullt uttak.

Innbetaling etter uttak av alderspensjon

Innskudd som innbetales etter uttak av pensjon, tilføres pensjonskapitalen og anvendes ved endring av pensjonsgrad. Etter fullt uttak av alderspensjon får pensjonskapitalbeviset overført ny kapital på bakgrunn av nye innskudd hvert års 1.1. Nordea Liv foretar en omregning av pensjonsytelsen etter det regelverk som til enhver tid gjelder.

Utbetalingsperiode

Alderspensjon skal utbetales til fylte 80 år, men likevel ikke i mindre enn 10 år. Utbetalingstiden kan likevel settes ned til det antall hele år som er nødvendig for at samlet årlig pensjon kommer opp på et nivå på om lag 20 % av folketrygdens grunnbeløp (G) på uttakstidspunktet. Kunden kan kreve at alderspensjonen skal utbetales i en lengre periode, men årlig uttak av alderspensjon må minst utgjøre 20 % av folketrygdens grunnbeløp. Hvis det er avtalt at pensjonen skal opphøre ved en bestemt alder, skjer dette ved utgangen av måneden før kunden når denne alder.

Kunden kan kreve at utbetaling av ytelser skal utsettes, evt. redusere pensjonsytelsen de første årene. Jfr. § 6-47-14 i Forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 19.11.1999 nr. 1158.

6.2. Anvendelse av pensjonskapital ved død

Ved melding om dødsfall til Nordea Liv før uttak av alderspensjon overføres pensjonskapital til det rentefond Nordea Liv finner hensiktsmessig for i størst mulig grad å redusere risikoen for kurssvingninger.

Barnepensjon

Ved dødsfall skal pensjonskapitalen først benyttes til å sikre pensjon til barn som kunden ved sin død forsørger eller plikter å forsørge. Årlig pensjon er maksimert til 1 G (folketrygdens grunnbeløp) pr. barn og utbetales til og med den måned barnet fyller 21 år.

Ved betalingsmottakers død i utbetalingsperioden utbetales pensjonen til og med måneden etter dødsfallet. Evt. gjenværende pensjonskapital utbetales som et engangsbeløp til dødsboet.

Pensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer

Hvis pensjonskapitalen overstiger det som trengs for å sikre pensjon til etterlatte barn, eller hvis ingen barn har rett til pensjon, skal pensjonskapitalen benyttes til å sikre pensjon til ektefelle, eventuelt til gjenlevende fraskilt ektefelle i samsvar med ekteskapsloven § 86, registrert Nordea Liv Forsikring AS, Olav Kyrresgate 22 Bergen, Postboks 7078, 5020 Bergen, Org.nr. NO 959 922 659

partner eller samboer. Slik pensjon skal utbetales med varighet som avtalt med berettigede, likevel i minst 10 år. Utbetalingstiden kan likevel settes ned til det antall hele år som er nødvendig for at samlet årlig pensjon kommer opp på et nivå på om lag 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp på uttakstidspunktet.

Ved betalingsmottakers død i utbetalingsperioden utbetales pensjonen til og med måneden etter dødsfallet. Evt. gjenstående pensjonskapital utbetales som et engangsbeløp til dødsboet.

Utbetaling til dødsboet

Dersom kunden ikke etterlater seg barn, ektefelle, registrert partner eller samboer, skal pensjonskapitalen utbetales som engangsbeløp til dødsboet.

6.3. Generelt

Pensjon utbetales i månedlige terminer etterskuddsvis til bankkonto i Norge.

Hvis den årlige pensjon blir mindre enn 20 % av folketrygdens grunnbeløp, kan Nordea Liv omgjøre pensjonens utbetalingstid til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetaling skal utgjøre omlag 20 % av folketrygdens grunnbeløp.

Den som skal motta pensjon skal gi Nordea Liv de opplysninger og dokumenter som Nordea Liv finner nødvendig.

7. Disponering av pensjonskapitalen

Gjenkjøp

Pensjonskapitalen kan ikke gjenkjøpes.

Overdragelse/pantsettelse

Pensjonskapitalen og retten til utbetaling av ytelser etter Pensjonsspareavtalen kan ikke overdras eller pantsettes av kunden, eller på annen måte benyttes til dekning av fordringer hos kundens kreditorer.

Flytting av pensjonsspareavtalen

Kunden kan flytte pensjonsspareavtalen med tilhørende midler til en annen institusjon, jf. § 6-47-6 i Forskrift 19. november 1999 nr. 1158 til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14

8. Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

Enhver som fremmer krav om utbetaling fra forsikringen 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.

9. Endring av regelverk

Nordea Liv kan i avtaletiden gjennomføre endringer i pensjonsspareavtalen, vilkår og omkostninger. Endringer i omkostninger meldes til Finanstilsynet. Dersom regelverket blir endret til ugunst for kunden, skal det varsles skriftlig eller på annen forsvarlig måte.

10. Foreldelse

Krav på pensjon foreldes når det er gått 10 år fra den dag det siste gang ble utbetalt et terminbeløp. Er det ikke utbetalt noen terminbeløp, løper fristen fra den dag da kunden 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.

11. Lovvalg, tvister og verneting

Tvister som oppstår i forbindelse med pensjonsspareavtalen, kan bringes inn for Finansklagenemnda i samsvar med FAL § 20-1. Pensjonsspareavtalen er underlagt norsk rett, og søksmål mot Nordea Liv må reises ved Bergen tingrett.

12. 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 børs og andre hendelser som Nordea Liv ikke rådet over og som har berørt eller innvirket på oppfyllelse av pensjonsspareavtalen.

13. Sikringsfond

Nordea Liv er ikke underlagt regler om bankenes sikringsfond.

14. Personvern i Nordea Liv

Vil du vite hvordan vi behandler personopplysningene dine og hvilke rettigheter du har, kan du lese om dette på nordea.no/liv.