

Forsikringsvilkår for privatpersoner



Nordnet IPA Link

(Individuell pensjonsavtale etter skatteloven – med investeringsvalg)

1 Forsikringsavtalen

1.1 Generelle bestemmelser

Nordnet IPA Link tilbys av Nordnet Livsforsikring AS og er en individuell pensjonsforsikringsavtale etter skatteloven, med investeringsvalg.

Forsikringstaker må være privatperson og folkeregistrert i Norge ved avtaleinngåelse. Forsikringen tegnes på forsikringstakerens liv, og har tilbakebetalingsrett ved forsikringstakerens død.

Nordnet IPA Link er ikke åpen for nytegnning og ytterligere premieinnbetaling er ikke tillatt. Kun flytting av eksisterende IPA-avtaler til Nordnet IPA Link vil aksepteres av Nordnet Livsforsikring AS.

For forsikringsavtalen gjelder:

- Forsikringsbeviset
- Disse forsikringsvilkår
- Aksepterte eller signerte blanketter mottatt av Nordnet livsforsikring AS
- Lov 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler og bestemmelser gitt i medhold av denne.
- Lov 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv («forsikringsvirksomhetsloven») og bestemmelser gitt i medhold av denne
- Lov 26. mars 1999 nr. 14 om skatt av formue og inntekt, med for skrifter og regler, herunder forskrift om individuelle pensjonsavtaler etter skatteloven § 6-47
- Lov 27. juni 2008 nr. 62 om individuell pensjonsordning og bestemmelser gitt i medhold av denne.
- Andre bestemmelser gitt i, eller i medhold av lov
- Nordnet Bank NUF («Depotforvalter») allmenne bestemmelser for depot/konto, se punkt 1.3
- Ved handel med finansielle instrumenter gjelder også regler hos aktuelle børser, markedsplasser, motparter og forvaltningsselskaper for fond.

Teksten i forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkårene dersom det foreligger motstrid mellom disse. Dersom det foreligger motstrid mellom forsikringsavtalen og fravelgelte lovbestemmelser gjelder forsikringsavtalen.

1.2 Definisjoner

- Selskapet: Nordnet livsforsikring AS
- Depotforvalter: Nordnet Bank AB, inkl. filialen Nordnet Bank NUF.
- Nordnets hjemmeside: www.nordnet.no
- Forsikringsbeviset: Selskapets skriftlige bekreftelse på at avtale er inngått og som henviser til forsikringsvilkårene.
- Rettighetshaver/forsikringstaker: Den som inngår en forsikringsavtale med Selskapet og erverver en disposisjonsrett samt rett til ytelser etter pensjonsavtalen.
- Begunstiget: Annen person enn rettighetshaver, som etter pensjonsavtalen skal motta ytelser.
- Samboer: Person som rettighetshaveren har felles bolig og felles barn med, eller person som rettighetshaveren lever sammen med i ekteskapslignende eller partnerskapslignende forhold når det godtgjøres at forholdet har bestått uavbrutt de fem siste år før inngåelsen av pensjonsavtalen, og det ikke foreligger forhold som er til hinder for at lovlig ekteskap eller registrert partnerskap inngås.
- Registrert partner: Partner som er registrert i henhold til partnerskapsloven (Lov 30. april 1993 nr. 40 om registrert partnerskap).
- Forsikringsverdi: Innløsningsverdi (sammenlagt verdi av forsikringens innehav etter gjeldende kurser) med fradrag for dekning av kostnader.
- Administrasjons- og forsikringsrelaterte kostnader: Selskapets faste og varierende kostnader for forsikringsavtalen og administrasjon av forsikringsdepotet.
- Transaksjonskostnader: Kurtasje, kostnader ved eventuell eksternt depotforvaltning, samt fondsforvaltningsselskapenes kostnader.
- Forsikringsdepot: Register over forsikringsverdiens plasseringer, inkludert særskilt konto for likvide midler.

1.3 Depotforvalter

Følgende tjenester vil bli administrert av Depotforvalter på vegne av Selskapet:

- Plasseringer
- Depot tjenester
- Kundeservice som gjelder plasseringer

For forsikringsavtalen gjelder, så langt de er relevante, Depotforvalterens:

- Allmenne bestemmelser for depot/konto
- Allmenne vilkår for handel med finansielle instrumenter

- Informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter
- Retningslinjer for utførelse av ordre og sammenslåing og fordeling av ordre

1.4 Forsikringstakers endringer i forsikringsavtalen

Opplysninger som forsikringstaker og den forsikrede har gitt til Selskapet ligger til grunn for forsikringsavtalen, se punkt 12 nedenfor vedrørende begrensninger i forsikringens gyldighet ved uriktige eller ufullstendige opplysninger fra forsikringstaker.

Forsikringstaker plikter å gi korrekte opplysninger som Selskapet krever i medhold av lov 6. mars 2011 nr. 11 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv. (hvitvaskingsloven). Forsikringstaker plikter straks å meddele Selskapet ved eventuelle endringer i sin eventuelle rolle som politisk eksponert person i henhold til hvitvaskingsloven.

Forsikringstaker plikter å gi korrekte opplysninger som Selskapet krever i og i medhold av lov 13. juni 1980 nr. 24 om ligningsforvaltning (ligningsloven) og forskrift 17. september 2013 nr. 1092 § 5-12 B for å etterleve FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

Selskapet har rett til å si opp avtalen før forsikringstidens utløp dersom forsikringstaker grovt tilsidesetter sine forpliktelser overfor Selskapet, eller dersom det foreligger vesentlig mislighold.

For forsikringen gjelder de vilkår som Selskapet til enhver tid fastsetter. Selskapets adgang til å endre vilkårene i forsikringsavtalen følger av punkt 13.

1.5 Skatt

Selskapet er ikke ansvarlig for hvordan forsikringsverdien vil bli beskattet eller for eventuelle konsekvenser av endringer i skattelovgivning eller annen lovgivning.

Forsikringstaker er selv ansvarlig for betaling av eventuell skatt på inntekt og formue i tilknytning til forsikringsavtalen. Det er forsikringstakerens ansvar å sette seg inn i gjeldende skattelovgivning.

Selskapet er innberetningspliktig og trekkpliktig til norske skattemyndigheter.

Eventuell kildeskatt vil bli trukket ved utbetaling av utbytte på utenlandske aksjer. Nivået på kildeskatten vil følge av internretten i utsteders hjemland, eventuelt redusert som følge av dobbeltbeskatningsavtale inngått mellom Norge og utsteders hjemland.

1.6 Investeringsrisiko

Forsikringstakeren bestemmer selv hvordan sparemidlene skal investeres. Nordnet IPA Link har ingen avkastningsgaranti og Selskapet garanterer ikke for det innbetalte beløp. Forsikringstakeren bærer risikoen for eventuelt verdifall på kapitalen som er plassert i forsikringen. Historisk avkastning for fond og verdipapirer gir ingen garantier for fremtidig utvikling eller fremtidig avkastning. Avkastningen kan bli både positiv og negativ.

Selskapet svarer heller ikke for økonomisk tap som kan ramme forsikringstaker i forbindelse med forvaltning av kapitalen. Denne begrensningen gjelder ikke dersom økonomisk tap er forårsaket av at manglende aktsomhet er utvist av Selskapet. Mer informasjon om risiko knyttet til handel med finansielle instrumenter er tilgjengelig på Nordnets hjemmeside, samt i Depotforvalters «Informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter», jf punkt 1.3 ovenfor.

Forsikringsavtalen gir ikke rett til andel av Selskapets overskudd.

1.7 Forsikringstakerens endringer i avtalen

Frem til oppnådd pensjonsalder har forsikringstaker rett til når som helst å endre følgende forhold innenfor rammen av denne forsikringsavtale:

- Pensjonsalder
- Utbetalingsterminer
- Utbetalingsperiodens lengde
- Oppnevning av begunstiget
- Bestemmelse om tilbakebetalingsrett

Etter oppnådd pensjonsalder har forsikringstaker rett til når som helst å endre de samme forhold, med unntak av pensjonsalder og bestemmelse om tilbakebetalingsrett.

Med unntak av endring av begunstigelse og tilbakebetalingsrett, foretas endringer når forsikringstaker er logget inn på sitt forsikringsdepot. Ved endring av begunstigelse og bestemmelse om tilbakebetalingsrett skal blankett for dette sendes Selskapet per post. Slik endring trer i kraft når blanketten er undertegnet av forsikringstaker og mottatt og akseptert av Selskapet. Andre endringer trer i kraft når endringen er akseptert av Selskapet.

Forsikringsvilkår for privatpersoner



Nordnet IPA Link

(Individuell pensjonsavtale etter skatteloven – med investeringsvalg)

Selskapet forbeholder seg rett til å belaste en kostnad ved forsikringstakerens endringer. Gjeldende kostnader fremgår av Selskapets prisliste, tilgjengelig på Nordnets hjemmeside.

2. Forsikringsens avtaleperiode

2.1 Ikrafttredelse

Forsikringsavtalen trer i kraft når fullstendig søknad om flytting til Nordnet IPA Link er godkjent av Selskapet.

Selskapets forsikringstilbud er betinget av at forsikringen i følge gjeldende tegnings- og vurderingsregler kan innvilges mot normal premie og uten forbehold. Før prøving av søknaden eller utvidelse av Selskapets forsikringsrisiko har Selskapet rett til å kreve helseopplysninger eller foreta en utredning vedrørende andre forhold som kan påvirke Selskapets risikodekning. Med utgangspunkt i innholdet i mottatte dokumenter og tidligere tegnede forsikringer beslutter Selskapet om og på hvilke vilkår forandring eller utvidelse av forsikringsavtalen skal innvilges.

Dersom forsikringen kan innvilges utelukkende mot forhøyet premie eller forbehold, trer forsikringen i kraft første dag etter at Selskapet har tilbudt forsikringen på disse vilkår, og forsikringstaker har akseptert tilbudet ved melding til Selskapet.

Dersom søkt forsikring ikke kan innvilges, tilbakebetaler Selskapet det beløp som da tilsvarer forsikringsdepotets verdi. Dersom forsikringen i følge gjeldende regler skal gjenforsikres til en viss del, inntreer ansvar for denne delen først når gjenforsikringen er innvilget.

Reglene om ikrafttredelse gjelder også fremtidige endringer av forsikringen som i henhold til Selskapets vilkår eller tegningsregler krever ny helseprøving.

2.2 Forfall

Forsikringen løper inntil videre og forfaller ved de enkelte avtalte pensjonsutbetalinger som følger av avtalens oppsett. Siste forfall er siste pensjonsutbetaling til forsikringstaker eller begunstigede.

3. Eiendomsrett til forsikringsdepotet

Forsikringsdepotet og samtlige finansielle instrumenter som plasseres i forsikringsdepotet, tilhører Selskapet. Selskapet innehar derfor alle rettigheter overfor tredjeparter.

Forsikringstaker har en fordring på Selskapet som tilsvarer forsikringsverdien av de finansielle instrumenter og likvide midler i forsikringsdepotet.

Forsikringstaker kan ikke flytte de finansielle instrumenter i forsikringsdepotet ut av forsikringsdepotet. Selskapet har rett til å stenge et forsikringsdepot for omplasseringer dersom forsikringsdepotet ikke svarer til Selskapets kvalitetskrav, eller dersom omstendigheter utenfor Selskapets kontroll foranlediger et slikt tiltak. Selskapet har rett til å bytte ut Depotforvalteren av samme grunn.

Selskapet vil, dersom det er mulig, informere forsikringstaker før et forsikringsdepot stenges, og vil gi beskjed ved valg av ny Depotforvalter.

4. Disposisjonsrett til forsikringsdepotet

4.1 Forsikringstakerens disposisjonsrett

Forsikringstaker har disposisjonsrett over forsikringen i henhold til forsikringsavtalen og forvalter plasseringen av innflyttede midler.

4.2 Begunstigedes disposisjonsrett

Begunstigede har etter forsikringstakers død rett til å forvalte sin andel av forsikringsdepotet i samme utstrekning som forsikringstaker, så snart Selskapet har gitt den begunstigede tillatelse til det.

Bestemmelser i forsikringsavtalen gjelder tilsvarende for begunstigede så langt de passer. Begunstigede har likevel ikke adgang til å oppnevne egne begunstigede.

4.3 Annen plasseringsberettiget

Dersom en annen enn forsikringstaker eller begunstigede skal gis fullmakt til å forvalte forsikringstakerens midler, må forsikringstakeren eller begunstigede meddele dette skriftlig til Selskapet. Meddelelsen må inneholde fullmakt til den plasseringsberettigede. Særskilt blankett for dette er tilgjengelig på Nordnets hjemmeside. Hvis fullmakten ikke tilbakekalles av forsikringstaker eller begunstigede, anses fullmakten tilbakekalt når forsikringstaker eller begunstigede dør og Selskapet har fått kunnskap om dødsfallet.

Dersom plasseringsberettiget oppnevnes er forsikringstaker eller begunstigede ansvarlig for den plasseringsberettigedes plasseringer som om disse ble gjort av forsikringstakeren eller den begunstigede selv. Selskapet er ikke ansvarlig for plasseringsberettigedes handlinger og unnlatelser, herunder forvaltning av forsikringsdepotet.

5. Forvaltning av forsikringsdepotet

5.1 Premieinnbetaling

5.1.1 Størrelse på premie

Forsikringspremien tilsvarer det innflyttede beløp, det vil si den kapital som flyttes til Selskapet fra forsikringstakerens overførende selskap.

Ytterligere premieinnbetalinger til forsikringsdepotet er ikke tillatt.

Selskapet har rett til å fastsette et minimumsbeløp for premie.

5.1.2 Identifisering av premie

Dersom premien mangler identifikasjon eller dersom den er uleselig, feilaktig eller av annen grunn ikke kan allokere til riktig forsikringsavtale, og feilen ikke skyldes Selskapet, skjer plassering i riktig forsikringsdepot så snart premien er identifisert. Selskapet er ikke ansvarlig for eventuelle verdiforandringer i tiden fra premieinnbetaling til tidspunktet premien kan plasseres i riktig forsikringsdepot. Selskapet betaler ikke renter i tiden frem til at premien kan plasseres i riktig forsikringsdepot.

5.2 Tillatte plasseringer

Selskapet fastsetter hvilke finansielle instrumenter som kan forvaltes i forsikringsdepotet. Det til enhver tid gjeldende plasseringsutvalg fremgår av Nordnets hjemmeside. Ved stenging/avvikling av plasseringsalternativer kan forsikringstaker ikke plassere flere midler i det berørte plasseringsalternativet. Eventuelle endringer i plasseringsutvalget trer i kraft når Selskapet har informert om endringen. Forsikringstaker plikter så raskt som mulig å avhende finansielle instrumenter som Selskapet ikke lenger godkjenner, samt å gi Selskapet anvisning om omplassering av midlene.

Forsikringstakerens premieinnbetaling kan skje mot konto eller mot finansielle instrumenter.

Innbetalte midler kan kun plasseres i følgende finansielle instrumenter, med mindre annet følger av Selskapets til enhver tid gjeldende plasseringsutvalg:

- Verdipapirfond (UCITS-fond og alternative investeringsfond)
- Børsnoterte fond (ETF)
- Aksjer som er tatt opp til handel på nærmere angitte markeder
- Tegningsrettigheter, salgsrettigheter og utdelingsrettigheter
- Tegningsopsjoner som gir rett til å tegne aksjer

Plasseringer kan ikke gjøres i aksjer utstedt av selskap i Nordnet-konsernet eller i derivater (som opsjoner, terminer eller warrants). Salg av finansielle instrumenter som kunden ikke eier (shortsalg) er ikke tillatt.

5.3 Forsikringstakerens anvisninger m.m.

Etter fradrag for eventuelle kostnader plasseres premie i henhold til forsikringstakerens anvisninger om Selskapet har godkjent. Dersom anvisninger om premieplassering ikke er meddelt eller er uklare, plasseres premien som likvide midler i forsikringsdepotet. Forsikringstaker velger deretter hvordan premien skal plasseres og omplasseres.

Plasseringene kan endres når som helst i forsikringstiden.

Dersom Selskapet slutter å tilby et bestemt plasseringsalternativ, skal Selskapet kontakte forsikringstaker for å få anvisning om hvordan plasseringer som ikke er godkjent skal omplasseres. Dersom forsikringstaker ikke gir slik anvisning innen 30 dager fra meddelelsen, har Selskapet rett til å omplassere midlene til likvide midler. Plassering finner sted innen fem bankdager etter at premie er mottatt og forsikringen har trådt i kraft. Foretas innbetalingen via autogiro, gjennomføres plasseringen innen fem bankdager etter at Selskapet har fått beskjed fra girsentralen om at debitering er gjennomført.

Dersom det foreligger et hinder for gjennomføring av anmodning om plassering, omplasseres slik plassering i likvide midler. Dersom slik hindring foreligger når plassering i flere verdipapirtyper er anmodet, gjennomføres plassering i samsvar med anmodningen for de øvrige anmodede plasseringer.

Selskapet svarer ikke for økonomisk tap dersom handel i fond ikke kan gjennomføres innen fem bankdager på grunn av fondsforvalterens eller fondets bestemmelser.

5.4 Utdeling, rente m.m.

Utdeling i form av penger tilføres de likvide midler på særskilt konto i forsikringsdepotet.

Utdeling i form av finansielle instrumenter eller andre eiendeler som ikke er godkjent for plassering i forsikringsdepot av Selskapet, skal avhendes.

For likvide midler i forsikringsdepotet gir Depotforvalteren rente i samsvar med de til enhver tid gjeldende satser og regler.

Nordnet IPA Link

(Individuell pensjonsavtale etter skatteloven – med investeringsvalg)

Endring i rentesatsene kan skje med umiddelbar virkning i forbindelse med kredittpolitiske vedtak, endring i Depotforvalterens innlånskostnader eller andre kostnadsøkninger for Depotforvalteren. Endring i rentesatsene av andre årsaker kan tidligst skje fra og med den dagen Selskapet meddeler forsikringstaker om renteendringen.

5.5 Selskapets og depotforvalterens avhendelse av finansielle instrumenter for forsikringstakerens regning

Selskapet forbeholder seg retten til å avhende finansielle instrumenter som ikke er godkjent for plassering i forsikringsdepotet, dersom forsikringstaker ikke selv gjør dette etter oppfordring fra Selskapet.

Ikke-godkjente finansielle instrumenter kan bli avhendet uten at forsikringstaker kontaktes på forhånd. Oppgjør fra avhendede finansielle instrumenter plasseres i forsikringsdepotet som likvide midler.

Forsikringstaker bærer den fulle økonomiske risiko ved slike avhendelser.

Selskapet og Depotforvalter forbeholder seg retten til å kreve tilført eller belaste midler samt kjøpe eller avhende finansielle instrumenter i forsikringsdepotet i blant annet følgende tilfeller:

- Når avhendelse kreves for dekning av Selskapets kostnader for forsikringen
- Ved forsikringstakerens død
- Dersom ikke-godkjente finansielle instrumenter er tilkommet forsikringsdepotet
- Dersom det ikke finnes likvide midler i forsikringsdepotet til dekning av kostnader for depotforvaltning og kurtasje
- Dersom det oppstår underskudd i forbindelse med kjøp eller salg av finansielle instrumenter
- Når det kreves korrigeringer for å rette opp feilaktige transaksjoner
- Ved utbetaling av forsikring
- Ved omgjøring av forsikringen
- Dersom samlet innehav på samtlige depoter i Selskapet vil kunne medføre et tilbudsplikt, jf. verdipapirhandelloven kapittel 6, inntrer for Selskapet. Avhendelse vil i så fall foretas forholdsmessig på grunnlag av daværende innehav for de berørte depoter og ikke i større utstrekning enn at tilbudsplikten bortfaller.
- I øvrige tilfeller når det fremgår av lovgivningen eller de vilkår som hører til forsikringsavtalen.

Selskapets avhendelse av finansielle instrumenter for forsikringstakerens regning i henhold til denne bestemmelse finner sted i den rekkefølge og på det tidspunkt Selskapet finner passende. For det administrative arbeidet kan Depotforvalteren belaste depotet med en kostnad som ikke tilbakebetales forsikringstaker. Den til enhver tid gjeldende kostnad fremgår av Selskapets prisliste, se Nordnets hjemmeside.

6. Overdragelse og pantsettelse

Forsikringstaker kan ikke overdra eller pantsette forsikringen.

7. Forsikringsverdi

Forsikringsverdien påvirkes kontinuerlig av fradrag for dekning av kostnader og forsikringstakerens innehav av tillegg for eventuelt utbytte, samt av eventuell dødelighetsarv.

Innestående på forsikringsdepotet må alltid være tilstrekkelig til å dekke forsikringens kostnader.

Forsikringstakeren har rett til informasjon om forsikringsverdien. Informasjon om forsikringsverdiutvikling gis løpende via Nordnets hjemmeside. Videre oppgir Selskapet løpende de transaksjoner som er relevante for forsikringene i sammendraget i forsikringstakerens depotfortegnelse på Nordnets hjemmeside. I tillegg gis et årlig sammendrag.

8. Kostnader for forsikringen

8.1 Former for kostnader

Forsikringsavtalen belastes med faste og variable kostnader knyttet til administrasjon og transaksjoner. Kostnadene størrelse fremgår av den til enhver tid gjeldende prisliste, se Nordnets hjemmeside.

Transaksjonsrelaterte kostnader for kurtasje og eventuell ekstern depotforvaltning tilkommer også. Fondsforvalteres kostnader inkluderes i kurssettingen av fondets andelsverdi.

Selskapet har adgang til å belaste en kostnad for innflytting, endring og utflytting av forsikring.

Videre tilkommer den til enhver tid gjeldende plattformavgift som Selskapet belaster.

8.2 Trekk av kostnader

Administrasjonsrelaterte kostnader debiteres forskuddsvis per måned gjennom reduksjon av kapitalen i forsikringen, innløsning av plasseringer, reduksjon av tildelt utdeling, reduksjon av utbetalt beløp, uttak av likvide midler i forsikringsdepotet eller salg av finansielle instrumenter i forsikringsdepotet.

Dersom forsikringstakeren har angitt at forsikringen skal forvaltes av en ekstern forvalter, samtykker forsikringstakeren til at kostnader for slik forvaltning debiteres forsikringen. Selskapet debiterer forsikringen i henhold til forvalterens anvisning, og har ikke innsyn i avtaleforholdet mellom forvalteren og forsikringstakeren.

Kostnader for depotforvaltning og kurtasje belastes i første rekke fra likvide midler som finnes i forsikringsdepotet eller gjennom reduksjon av kjøp eller salgslukvider. Forsikringstakeren plikter å sørge for at det finnes likvide midler i forsikringsdepotet som dekker gjeldende kostnader.

Uttak av kostnader kan også skje gjennom salg av finansielle instrumenter i forsikringsdepotet under Selskapets oppsyn.

Ved salg av finansielle instrumenter for dekning av kostnader gjelder prosedyren i punkt 11.4 tilsvarende.

Kostnader som ikke er administrasjonskostnad debiteres løpende.

Påløpte kostnader debiteres senest i forbindelse med utbetaling av forsikringsverdien, der det beløpet som skal utbetales reduseres med påløpt, men ikke debiteret kostnad.

8.3 Endring av kostnader

Selskapet kan endre fremgangsmåten for debitering av kostnadene etter forutgående melding til forsikringstaker. Transaksjonsrelaterte kostnader, depot-/oppbevaringskostnader, kurtasje, og kjøps- og salgavgifter kan endres med to måneders varsel til forsikringstaker. Kostnader som defineres som pristariff iht. forsikringsvirksomhetsloven kan endres etter 4 måneders forutgående varsel. Kostnader fra fondsforvaltere og andre tredjeparter følger de til enhver tid gjeldende kostnader disse avkrever fra Selskapet på vegne av kunden. Selskapet har rett til å fastsette et minimum kostnadsbeløp som til enhver tid skal belastes forsikringen, og på den måte akkumulere kostnader som debiteres ved en senere anledning.

9 Forsikringstakerens rett til utbetaling

9.1 Pensjonsalder

Utbetaling av forsikringsverdien til forsikringstaker påbegynnes ved oppnådd pensjonsalder. Pensjonsalder er 67 år med mindre annen pensjonsalder er avtalt. Laveste tillatte pensjonsalder er 64 år, med mindre unntakene i annet ledd kommer til anvendelse.

For følgende yrkesgrupper kan det avtales pensjonsalder som angitt nedenfor:

- Flypiloter – pensjonsalder 55 år
- Dykkere – pensjonsalder 55 år
- Flybesetningsmedlemmer, unntatt piloter, pensjonsalder 60 år
- Yrkessjåfører – pensjonsalder 62 år

Er det avtalt lavere pensjonsalder enn 67 år, kan det avtales at pensjonsbeløpet skal settes ned ved fylte 67 år, men ikke med mer enn 50 prosent.

9.2 Utbetalingsperiodens lengde

Utbetalingsperioden skal være minst ti år fra avtalt pensjonsalder.

Dersom årlig pensjonsytelse fra Selskapet til rettighetshaver er mindre enn 10 prosent av folketrygdens grunnbeløp, kan utbetalingsperioden omgjøres til det største antall hele år som er nødvendig for at den årlige ytelse skal utgjøre minst 10 prosent av folketrygdens grunnbeløp. Dersom forsikringstaker mottar ytelser etter flere individuelle pensjonsavtaler hos Selskapet, skal alle disse medregnes ved beregning av den årlige ytelsen.

9.3 Utbetalingsterminer

Pensjonen kan utbetales månedlig, kvartalsvis, halvårlig eller årlig.

10. Tilbakebetalingsrett til begunstigede

10.1 Hvem kan oppnevnes som begunstiget

Nordnet IPA Link inneholder en kostnadsfri tilbakebetalingsrett til den eller de personer som forsikringstaker oppnevner som begunstigede til å motta forsikringssummen ved forsikringstakers død i løpet av avtaleperioden. Følgende personkategorier kan oppnevnes som begunstigede:

- a) Ektefelle, samboer, registrert partner
- b) Barn, stebarn, fosterbarn
- c) Livsarvinger

10.2 Prosedyre for oppnevning og tilbakekall av begunstiget

Forsikringsvilkår for privatpersoner



Nordnet IPA Link

(Individuell pensjonsavtale etter skatteloven – med investeringsvalg)

En oppnevning av begunstiget og tilbakekall av oppnevning må gjøres i skriftlig melding til Selskapet ved bruk av særskilt blankett, se Nordnets hjemmeside.

Samtlige begunstigede må navngis.

En oppnevning av begunstiget kan ikke gjøres endelig.

10.3 Endring av tilbakebetalingsrett

Tilbakebetalingsretten innebærer at forsikringssummen utbetales til den eller de begunstigede ved forsikringstakers død, i stedet for å bli overført til forsikringskollektivet som dødelighetsarv.

Forsikringstaker kan når som helst fjerne tilbakebetalingsretten fra sin forsikring. Særskilt blankett må benyttes, se Nordnets hjemmeside.

Dersom forsikringstaker har fjernet tilbakebetalingsretten fra sin forsikring, kan forsikringstaker når som helst gjenopprette den, likevel senest på det tidspunktet som pensjonsutbetalingen påbegynnes. Forsikringstaker har alltid rett til å gjenopprette tilbakebetalingsretten uten å avgi helseerklæring innen ett år fra forsikringstaker giftet seg/ble registrert partner, innledet et samboerforhold eller fikk barn. Når det gjelder samboerforhold, begynner tidsfristen på ett år å løpe fra forsikringstaker og samboer har vært oppført på samme adresse i Folkeregisteret i seks måneder.

10.4 Utbetaling til begunstigede

10.4.1 Utbetalingsperiodens lengde

Utbetalingsperioden skal være minst ti år regnet fra forsikringstakers død.

Dersom begunstiget er ektefelle, samboer eller registrert partner kan det avtales at utbetalingsperioden skal avsluttes når vedkommende har fylt 77 år.

Punkt 9.2 annet avsnitt gjelder tilsvarende for utbetaling til begunstigede.

10.4.2 Utbetalingsterminer

Pensjonen kan utbetales månedlig, kvartalsvis, halvårlig eller årlig.

10.5 Begunstigedes avståelsesrett

Begunstigede kan helt eller delvis avstå sin rett etter begunstigelsen. Dersom ikke annet fremgår av begunstigelsen, oppnevnes i stedet den eller de som skulle ha fått utbetaling etter forsikringen som om den avstående var død. Avståelsen må foretas før den begunstigede mottar sin del.

10.6 Begunstigedes dødsfall

Begunstigedes dødsfall i forsikringstiden skal skriftlig meddeles Selskapet snarest mulig. Punkt 11.2 gjelder tilsvarende så langt det passer.

Dersom en begunstiget dør før forsikringstaker, bortfaller begunstigelsen av vedkommende. Eventuelle subsidiære begunstigede i samme slektsgren trer inn i den avdøde begunstigedes sted.

Dersom en begunstiget dør under pågående pensjonsutbetaling til vedkommende, bortfaller begunstigelsen av vedkommende, og vedkommendes andel av den pågående utbetaling tilfaller forsikringskollektivet som dødelighetsarv. Subsidiære begunstigede trer da ikke inn i den avdøde begunstigedes sted.

11. Utbetalingsprosedyre

11.1 Form for utbetaling

Den enkelte utbetaling fra forsikringen foretas som løpende pensjon i henhold til forsikringsavtalens oppsett, se det til enhver tid gjeldende avtaleoppsett i forsikringsoversikten på Nordnets hjemmeside.

11.2 Melding om forsikringstakers død

Forsikringstakers dødsfall skal meldes skriftlig til Selskapet snarest mulig. Dødsattest eller annet dokument som bekrefter dødsfallet skal vedlegges meldingen.

Selskapet anses å ha fått kunnskap om dødsfallet når dødsfallet er meldt på angitt måte og meldingen er mottatt av Selskapet. Dersom Selskapet på eget initiativ innhenter opplysning om inntruffet dødsfall, anses Selskapet å ha fått kunnskap når opplysningen er innhentet.

Selskapet plikter ikke å holde seg løpende informert om inntrufne dødsfall som ikke meddeles Selskapet på den angitte måten.

Når Selskapet har fått kunnskap om dødsfallet, opphører handelen i forsikringstakers forsikringsdepot, og alle finansielle instrumenter avhendes av Selskapet.

Rettighetshavere har ikke rett til utbetaling før Selskapet har fått kunnskap om dødsfallet.

11.3 Tiltak før utbetaling

Den som vil fremme krav mot Selskapet skal gi Selskapet de opplysninger

og dokumenter som er tilgjengelig og som Selskapet trenger for å kunne ta stilling til kravet og utbetale forsikringsbeløpet. Opplysninger og dokumenter skal fremskaffes uten kostnad for Selskapet av den som krever utbetaling fra forsikringen. For at Selskapet skal kunne vurdere sitt ansvar skal det gis tillatelse til at Selskapet kan innhente også taushetsbelagte opplysninger fra tredjepart som lege, sykehus, pleiehjem, NAV eller annet forsikringselskap, dersom Selskapet krever det.

Selskapet plikter ikke å utbetale fra forsikringen før Selskapet har fått all den dokumentasjon som Selskapet har bedt om for å kunne vurdere utbetalingskravet.

Den som ved oppgjør gir uriktige opplysninger kan etter forsikringsavtaleloven § 18-1 helt eller delvis miste sitt krav mot Selskapet etter denne og andre forsikringsavtaler.

11.4 Avhendelse av finansielle instrumenter i forbindelse med utbetaling

Ved hver enkelt utbetaling er forsikringstaker eller begunstiget ansvarlig for at det finnes likvide midler tilgjengelig i forsikringsdepotet den første virkedag i hver måned for å dekke månedens utbetalingsbeløp. Har forsikringstaker eller begunstiget ikke avhendet finansielle instrumenter for å dekke utbetalingsbeløpet i tide, vil Selskapet snarest etter utbetalingsmånedens første virkedag avhende nødvendig innehav av finansielle instrumenter slik at månedens etterfølgende utbetaling kan finne sted.

I samtlige utbetalingssituasjoner har Selskapet rett til å avhende innehav av finansielle instrumenter på den måten som Selskapet finner passende. Selskapet avgjør hvilke og i hvilken rekkefølge ulike typer finansielle instrumenter skal avhendes.

Som hovedregel vil andeler i verdipapirfond avhendes først. Deretter avhendes aksjer eller aksjerelaterte verdipapirer eller rettigheter notert på utenlandske børser og markedsplasser.

Innenfor de respektive typene finansielle instrumenter vil normalt deles av de største fondsandels- og aksjeinnehavene avhendes først.

For det administrative arbeidet med å utføre salget i forsikringstakers eller begunstigedes sted vil forsikringsdepotet bli belastet en kostnad. Den til enhver tid gjeldende kostnad fremgår av Selskapets prisliste, se Nordnets hjemmeside.

For opphør av forsikringen med den følge at en avsluttende utbetaling skal finne sted, må samtlige finansielle instrumenter i forsikringsdepotet være avhendet, og alle kostnader knyttet til forsikringen være dekket.

11.5 Tidspunkt for utbetaling og rentebestemmelser

Selskapet skal svare rente av forsikringssum dersom det før utbetaling finner sted er gått to måneder etter at melding om forsikringstilfellet ble mottatt av Selskapet.

Forsikringsbeløp som har forfalt til betaling på grunn av dødsfall blir av Selskapet plassert som likvide midler i forsikringsdepotet innen 10 bankdager.

Dersom berettiget til forsikringen forsømmer å fremskaffe dokumentasjon som er eller kan gjøre tilgjengelig for denne, og som Selskapet trenger for å kunne ta stilling til kravet og utbetale forsikringsbeløpet, kan det ikke kreves renter for den tid som går tapt som følge av forsømmelsen. Det samme gjelder dersom den berettigede urettmessig avviser fullt eller delvis oppgjør.

For Selskapets plikt til å betale rente gjelder ellers lov 17. desember 1976 nr. 100 om renter ved forsinket betaling mm §§ 2 annet ledd og 3.

Med mindre annet er avtalt har Selskapet rett til å utføre utbetaling fra forsikringen for mottakers regning ved å åpne et depot hos Depotforvalteren for innsetting av beløpet.

11.6 Feilaktig utbetaling

Dersom Selskapet har utbetalt et forsikringsbeløp etter at forsikringstaker er død, og dette var forutsatt som betaling til forsikringstaker selv, har Selskapet rett til å kreve tilbake utbetalt beløp.

Også i andre tilfeller der midler feilaktig er blitt utbetalt, har Selskapet rett til å kreve tilbake det feilaktig utbetalte beløpet.

11.7 Foreldelse

Krav på forsikringssum i henhold til forsikringsavtalen foreldes etter 10 år, og andre krav på erstatning eller forsikringssum etter 3 år. Fristen begynner å løpe ved utløpet av det kalenderår da den berettigede fikk nødvendig kunnskap om de forhold som begrunner kravet. Kravet foreldes likevel etter senest 20 år, henholdsvis 10 år, etter utløpet av det kalenderår da forsikringstilfellet inntraff.

Krav som er meldt til Selskapet før foreldelsesfristen er utløpt, foreldes tidligst seks måneder etter at den berettigede har fått særskilt skriftlig melding om at foreldelse vil bli påberopt.

Forsikringsvilkår for privatpersoner



Nordnet IPA Link

(Individuell pensjonsavtale etter skatteloven – med investeringsvalg)

Foreldelsesfristen forlenges ikke etter bestemmelsen her dersom det er gått mer enn 10 år fra kravet ble meldt til Selskapet.

Reglene i foreldelsesloven av 18. mai 1979 nr. 18 gjelder for øvrig.

12. Ansvarsbegrensninger

12.1 Feilaktige opplysninger

Krav overfor Selskapet kan ikke baseres på opplysninger i dokument eller melding fra Selskapet dersom dokumentet eller meldingen ved en feil har fått feilaktig ordlyd, for så vidt ikke Selskapet unnlater å rette opplysningene snarest mulig etter at feilen oppdages. Forsikringstaker skal omgående varsle Selskapet om eventuelle feil og mangler som fremgår av utsendte dokumenter. Selskapet er ikke ansvarlig for skade som kunne ha vært unngått dersom slikt varsel hadde blitt gitt omgående.

I forbindelse med inngåelsen av forsikringsavtalen skal forsikringstaker gi riktige og fullstendige svar på Selskapets spørsmål. De skal også av eget tiltak gi opplysninger om særlige forhold som de må forstå er av vesentlig betydning for Selskapets vurdering av risikoen.

Dersom forsikringstaker har forsømt sin opplysningsplikt, kan det medføre redusert eller uteblitt utbetaling av forsikringen, og/eller rett for Selskapet til å si opp forsikringsavtalen. Forsikringsavtaleloven kapittel 13 inneholder nærmere bestemmelser.

Bestemmelsene om følgene av forsømt opplysningsplikt gjelder tilsvarende overfor begunstigede ved forsikringstakers død.

12.2 Forsettlig og uaktsom fremkalling av forsikringstilfellet

Har den forsikrede forsettlig fremkalt forsikringstilfellet er selskapet ikke ansvarlig.

Har den forsikrede tatt eller forsøkt å ta sitt liv, gjelder forsikringen kun dersom det er gått mer enn 12 måneder etter at selskapets ansvar begynte å løpe, eller dersom det må antas at forsikringen ble tegnet uten tanke på selvmord.

Forsikringsavtaleloven kapittel 13 inneholder nærmere bestemmelser om fremkalling av forsikringstilfellet.

Dersom en person som har rett til forsikringssum er dømt til ubetinget fengselsstraff for å ha forårsaket eller medvirket til at forsikringstaker eller begunstigede dør, bortfaller den dømdes rett til utbetaling av forsikringen.

12.3 Force majeure

Selskapet er ikke ansvarlig for skade som er forårsaket av lovbestemmelse, myndigheters tiltak, krigshendelse eller terrorhandling, eller noen annen lignende omstendighet. Selskapet er heller ikke ansvarlig for skade som er forårsaket av streik, blokkade, boikott, lockout eller annen lignende omstendighet, selv om Selskapet selv iverksetter eller er gjenstand for bruk av et slikt kampmiddel.

Hva angår transaksjoner, innehav og adgang til Selskapets tjeneste via internett, gjelder depotvilkårene i Nordnet Bank NUF, se Nordnets hjemmeside. Ved krigstilstand i Norge gjelder særskilt lovgivning med hensyn til Selskapets ansvar og rett til å ta ut tilleggspremie (krigspremie).

Selskapet er ikke ansvarlig for skade som oppstår i forbindelse med kjøp og salg av eiendeler i forsikringsdepotet, og som skyldes feil i datasystem, dataprogram eller annet teknisk utstyr, dersom Selskapet har utvist normal aktsomhet.

Selskapet plikter ikke å erstatte skade som oppstår i andre tilfeller når Selskapet har utvist normal aktsomhet.

12.4 Restitusjon

Dersom forsikringsavtalen som følge av bestemmelser i punkt 12 er ugyldig eller kan sies opp av Selskapet, er Selskapets restitusjonsansvar begrenset til det beløp som tilsvarende forsikringsverdien på oppgjørstidspunktet. Påløpte kostnader i løpet av forsikringstiden tilbakebetales ikke.

13. Endring av forsikringsvilkår

Selskapet har rett til å endre disse vilkår med virkning også for inngåtte forsikringsavtaler.

Selskapet har anledning til å gjøre endringer i forsikringsvilkårene av praktisk og redaksjonell art uten forutgående melding til forsikringstaker. Det samme gjelder der endring av vilkårene er nødvendig som følge av lov, dom eller myndighetsvedtak.

Øvrige eventuelle endringer av forsikringsvilkår kan foretas med to måneders varsel regnet fra det tidspunkt varselet ble sendt til forsikringstaker.

14. Forsikringstakerens rett til å avbryte forsikringsavtalen

Forsikringstakeren kan i forsikringstiden flytte forsikringen til en tilsvarende forsikring i et annet forsikringselskap.

Selskapet tar forbehold om at det skal beregnes et seleksjonsfradrag dersom den pensjonsinnretningen kontrakten flyttes til, legger til grunn ny helseprøving av forsikringstaker.

15. Behandling av personopplysninger

Selskapet behandler, i egenskap av å være behandlingsansvarlig, de personopplysninger som avgis og innhentes i forbindelse med søknad om og inngåelse av avtale, samt de personopplysninger som er tilknyttet administreringen av gjeldende produkter og tjenester. Formålet med behandlingen er å samle inn, kontrollere og registrere personopplysningene forut for inngåelsen av en avtale, samt å dokumentere, administrere og fullføre inngåtte avtaler. Videre kan opplysningene bli benyttet til å oppfylle rettslige forpliktelser, gjennomføre markeds-, forretnings- og kundeanalyser (inkludert profilering), bedrive markedsføring, samt forbedre, utvikle og tilpasse for kunden de produkter og tjenester som tilbys. Personopplysningene kan også bli behandlet til andre formål enn de ble innsamlet for, i den grad dette er i overensstemmelse med gjeldende rett. Dersom det er inngitt innsigelse mot bruk av opplysningene i forbindelse med direkte markedsføring, vil ikke opplysningene bli brukt i denne sammenheng. Fullstendig informasjon om behandling av personopplysningene og registrertes rettigheter finnes på www.nordnet.no/no/info/personopplysninger.

Videre må Selskapet behandle personopplysninger for å kunne informere om bl.a. regel- og vilkårsendringer, produkter og tjenester, samt for å kunne registrere spørsmål og klager. Forsikringstakerens kontaktopplysninger (navn, adresse, fødselsnummer m.m.) og produktkategori behandles av Depotforvalter, ettersom alle transaksjoner utført av Selskapets kunder finner sted i Depotforvalterens handelssystemer.

I noen tilfeller vil Selskapet være lovpålagt å utlevere opplysninger til offentlige myndigheter, som f.eks. Finanstilsynet, Skatteetaten og NAV.

Forutsatt at samtykke er innhentet fra forsikringstaker, vil behandling av personopplysninger kunne skje i morselskapet Nordnet AB og i tilhørende datterselskaper til bruk i aktiviteter som gjelder markedsføring om Nordnetkonsernets produkter og tjenester.

Selskapet har ansvaret for å holde forsikringstaker orientert om hvordan forsikringstakeres personopplysninger behandles. Forsikringstaker har når som helst rett til å få informasjon om behandlingen av personopplysningene. Anmodning om rettelse av feilaktige eller misvisende personopplysninger kan rettes til Selskapet.

16. Kommunikasjon mellom forsikringstaker og selskapet

Kommunikasjon mellom forsikringstaker og selskapet kommer hovedsakelig til å finne sted over internett, enten ved informasjon på Nordnets hjemmeside, eller via elektroniske meldinger. Elektroniske meldinger vil hovedsakelig sendes via meldingssentralen som er tilgjengelig innlogget på forsikringstakers forsikringsdepot.

For forsikringsdepotet gjelder likeledes at forsikringstakerens plasseringer først og fremst finner sted over internett.

En forutsetning for at forsikringen skal kunne innvilges er derfor at forsikringstakeren er innforstått med og ved inngåelse av denne avtale uttrykkelig samtykker til at all kommunikasjon med Selskapet vil foregå elektronisk. Forsikringstakerens samtykke forutsetter at forsikringstakeren har tilgang til internett og en personlig e-postadresse.

Det påligger forsikringstaker å se til at Selskapet alltid har tilgang til forsikringstakerens korrekte e-postadresse.

Selskapet vil kommunisere med forsikringstaker per post bare i særlige tilfeller.

Selskapet oppdaterer løpende forsikringstakerens adresseopplysninger gjennom innhenting av opplysninger fra Folkeregisteret.

17. Tvisteløsning og lovanvendelse

Klager og andre henvendelser kan rettes til Nordnet Livsforsikring AS, Postboks 302 Sentrum, 0103 Oslo, Tlf: 03023 (+47 23 33 30 23) eller e-post: kundeservice@nordnet.no. Ved tvist mellom forsikringstaker og Selskapet, kan saken bringes inn for Finansklagenemnda. Nemndens avgjørelse er ikke bindende, og tvisten kan bringes videre inn for norske domstoler. Nærmere opplysninger om klage på forsikring fås ved henvendelse til Selskapet eller Finansklagenemda, Postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo, tlf 23 13 19 60.

Eventuelle tvister mellom partene som springer ut av forsikringen skal anlegges ved Selskapets alminnelige vernetting (Oslo).

Forsikringsavtalen er underlagt norsk rett.