

Forsikringsvilkår Individuell Pensjonssparing- IPS

Selskap: Frende Livsforsikring AS
Forsikringsvilkår gjeldende fra 01.06.2019
Avløser vilkår av 01.11.2018

Individuell Pensjonssparing IPS leveres av Frende Livsforsikring AS (Frende forsikring), og er en pensjonsspareavtale i henhold til skattelovens § 6-47 første ledd bokstav d med tilhørende forskrift.

Innhold

1. Individuell Pensjonssparing - IPS	2
1.1. Følgende lover og regler gjelder for Indiidual Pensjonssparing - IPS	2
1.2. Avtalevilkår	2
1.3. Hvem kan inngå en pensjonsavtale	2
1.4. Definisjoner	2
2. Ikrafttredelse	3
3. Innbetaling	3
4. Kostnader	3
5. Investeringsporteføljen	3
5.1. Investeringsvalg i oppsparingstiden	3
5.2. Handelsregler	3
5.3. Investeringsvalg i utbetalingsperioden	4
6. Utbetaling	4
6.1. Utbetaling av alderspensjon	4
6.2. Utbetaling av pensjonskapitalen ved kundes død	5
7. Flytting av pensjonsavtalen	5
8. Binding, motregning og pantsettelse av pensjonskapitalen	6
9. Overskudd	6
10. Endring av regelverk	6
11. Valuta	6
12. Foreldelse	6
13. Force majeure	6
14. Klageadgang	6
15. Vernetting	6

1. Individuell Pensjonssparing - IPS

Individuell Pensjonssparing – IPS er en pensjonsavtale med investeringsvalg etter skatteloven. Kunde bestemmer selv hvordan pensjonsmidlene skal investeres i verdipapirfond og eventuelt andre investeringsalternativer som Frende Forsikring tilbyr.

1.1. Følgende lover og regler gjelder for Individuell Pensjonssparing - IPS

- Lov av 26. mars 1999 om skatt av formue og inntekt § 6-47 første ledd bokstav d med tilhørende forskrifter.
- Lov av 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler med tilhørende forskrifter.
- Lov av 10. juni 2005 om forsikringselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet med tilhørende forskrifter.
- Lov 25. november 2011 om verdipapirfond.
- Regler og vedtekter i det enkelte fond og investeringsportefølje.
- Andre bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov.
- For pensjonsavtalen gjelder norsk rett.

1.2. Avtalevilkår

Bestemmelser i pensjonsbeviset gjelder foran avtalevilkårene. Pensjonsbeviset og vilkårene gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes.

1.3. Hvem kan inngå en pensjonsavtale

En pensjonsavtale kan avtales med personer mellom 18 og 74 år som er skattepliktige til Norge.

1.4. Definisjoner

Frende Livsforsikring AS er benevnt Frende Forsikring.

Avkastning er verdiendringen i pensjonskapitalen i en bestemt periode.

Avtale om Individuell Pensjonssparing IPS er en kontrakt mellom kunde og Frende Forsikring om gjensidige rettigheter og plikter knyttet til den etablerte avtalen. Avtalen inneholder blant annet opplysninger om avtalte innbetalinger, utbetalingstidspunkt og hvilke avtalevilkår som gjelder.

Avtaletiden er den totale spare- og utbetalingstiden.

Barn er kundes barn, herunder stebarn og fosterbarn.

Kunde er den person som inngår pensjonsavtalen med Frende Forsikring. Kunden har eiendomsrett samt disposisjonsrett over pensjonsavtalen.

Fondsbytte innebærer salg av andeler i et fond og kjøp av andeler i et annet fond.

Fordelingskonto er en konto hvor kundes andel av innskuddet blir plassert, og deretter fordeles i henhold til investeringsvalget. Kontoen kan også være et investeringsvalg.

G er folketrygdens Grunnbeløp

Handelsdager er dager hvor banken og det aktuelle fondsselskapet er åpent for handel.

Investeringsporteføljen kan være andeler i verdipapirfond og/eller bankinnskudd. Det er Frende Livsforsikring AS som er motpart i pensjonsavtalen, og som eier andelene og har stemmerett i forhold til investeringene. Kunden har etter pensjonsavtalen en fordring på Frende Livsforsikring AS, tilsvarende pensjonskapitalen i avtalen til enhver tid.

Pensjonskapital er de midler som til enhver tid er knyttet til pensjonsavtalen.

Pensjonskapitalbeviset angir kundens rett til opptjent pensjonskapital i henhold til pensjonsavtalen.

Samboer er en person som kunde:

- a) Har felles bolig og felles barn med, eller
- b) lever sammen med i ekteskaps- og eller partnerskapslignende forhold når det kan 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.

2. Ikrafttredelse

Pensjonsavtalen trer i kraft når Frende Forsikring har mottatt første avtalte innbetaling, og Frende har tilstrekkelig informasjon til å identifisere innbetalingen og knytte denne til pensjonsavtalen.

3. Innbetaling

Ved inngåelsen av pensjonsavtalen avtales en spareplan enten med fast månedlig sparing eller engangsinnskudd. Frende Forsikring vil investere første innbetaling i henhold til den oppstartsprofilen som er valgt. Dersom kunde ikke endrer investeringsvalg for fremtidige innbetalinger, blir også senere innbetalinger plassert i oppstartsprofilen.

Kunde kan selv velge innbetalingsbeløp og hyppighet på innbetalingene, innenfor de til enhver tid gjeldende regler som Frende Forsikring og/eller myndigheter fastsetter. Innbetaling av ekstrainnskudd og endring av spareplan må meddeles Frende Forsikring. Det kan foretas innbetaling frem til kunde har fylt 75 år.

4. Kostnader

Pensjonsavtalen kan belastes med innskudds-, administrasjons- og forvaltningskostnader. Fondskostnader belastes direkte i de enkelte fond. I utbetalingstiden plasseres pensjonskapitalen i Frende Forsikrings garantiportefølje. Pris for rentegarantien i denne porteføljen belastes pensjonskapitalen.

Returprovisjon: Fondsforvaltere belaster kunden et forvaltningshonorar i fondene. Frende mottar en andel av forvaltningshonoraret som kompensasjon for distribusjon av fondet. Andelen Frende mottar vil variere i de ulike fondene som tilbys. Returprovisjonen deles 50/50 mellom distributørbanken og Frende

5. Investeringsporteføljen

5.1. Investeringsvalg i oppsparingstiden

Ved etablering av pensjonsavtalen må kunde velge et av fem investeringsvalg som Frende Forsikring tilbyr som oppstartsprofiler. Etter etablering av pensjonsavtalen står kunde fritt til å endre investeringsvalg innenfor de ulike investeringsalternativer som Frende Forsikring tilbyr. En endring av investeringsvalg kan enten utføres via nettbankløsningen, eller ved skriftlig melding til Frende Forsikring.

5.2. Handelsregler

Alle innbetalinger eller endringer anses som mottatt den dag de har innkommet, dersom disse er mottatt av Frende Forsikring før klokken 15:00 norsk tid. Det som er innkommet etter klokken 15:00 norsk tid anses som innkommet påfølgende arbeidsdag. Endringer skal gis skriftlig og må inneholde tilstrekkelig identifikasjon og spesifisering til at ønsket endring kan utføres. Kunde står selv kursrisiko for tap som skyldes uklare meldinger.

Ved innbetaling og fondsbytte påbegynnes plasseringen vanligvis første arbeidsdag etter at Frende Forsikring har mottatt melding om at beløpet er innbetalt, og ikke senere enn seks oppgjørsdager. Inntil investeringen er gjennomført forrentes innbetalingen på vanlige vilkår på kundens fordelingskonto.

Den enkelte forvalter vil ha ulike tidspunkt for når en mottatt ordre vil bli effektivert. Dette medfører at plasseringer og/eller innløsning som berører en eller flere forvaltere, vil kunne ta noen dager ekstra, avhengig av forvalters egen oppgjørfrister. Kunde står selv for kursrisiko i denne perioden.

Endring eller avvikling av investeringsalternativer

Frende Forsikring forbeholder seg retten til å endre eller avvikle investeringsalternativer som tilbys. Dersom et investeringsalternativ opphører, vil kunde ikke kunne plassere flere midler i dette investeringsalternativet. Midler som allerede er plassert i et investeringsalternativ som ikke lenger tilbys, kan kreves reinvestert i andre investeringsalternativer selskapet tilbyr. Kunde bærer den fulle investeringsrisikoen.

Ansvar ved bruk av internett

Frende Forsikring er ikke ansvarlig for tap som skyldes feilaktig bruk av internettjeneste eller tjenestens tilgjengelighet via kundes bank tilknytning. Dette gjelder også dersom innsendte ordre av tekniske årsaker ikke mottas av Frende Forsikring på en forståelig måte. Frende Forsikring er ikke ansvarlig for tap som følge av at uautoriserte personer har fått tilgang til kundens passord, eventuelt at kunden har brutt sikkerhetsbestemmelsene.

5.3. Investeringsvalg i utbetalingsperioden

I utbetalingsperioden plasseres pensjonskapitalen i en portefølje der den er sikret mot negativ avkastning.

6. Utbetaling

Utbetaling av pensjonskapitalen skjer ved avtalt pensjonsalder eller ved kundes død.

6.1. Utbetaling av alderspensjon

Kunden kan tidligst ta ut alderspensjon fra fylte 62 år. Alderspensjonen, som består av innestående pensjonskapital, utbetales månedlig med en varighet som fremgår av pensjonsbeviset. Alderspensjon skal minst utbetales i et fast antall år fra uttak av pensjon og til minst fylte 80 år, men ikke i noe tilfelle i mindre enn i 10 år. Alderspensjonen kommer uansett til utbetaling ved fylte 75 år, med mindre det er gitt særskilt melding om at pensjon ikke skal utbetales.

Dersom årlig pensjon blir mindre enn 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp, vil utbetalingstiden settes ned til det antall hele år som vil gi en årlig pensjon på om lag 20 prosent av grunnbeløpet.

Utbetaling ved uførhet

Har kunden rett til uføreytelser fra folketrygden, kan kunden kreve at det utstedes pensjonskapitalbevis med rett til straks begynnende pensjon som omfatter pensjonskapitalen på utstedelsestidspunktet. 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.

Delvis uttak av alderspensjon

Kunden kan ta ut delvis alderspensjon. Graden av uttak av pensjonskapitalen som tas ut som alderspensjon, kan ikke utgjøre mindre enn 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp på uttakstidspunktet. Kunden kan på ethvert tidspunkt kreve fullt uttak.

Uttak av pensjon er ikke til hinder for fortsatt pensjonssparing. 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. Frende Forsikring foretar en omregning av pensjonsytelsene etter det regelverk som gjelder til enhver tid.

6.2. Utbetaling av pensjonskapitalen ved kundes død

Ved kundes død etter at utbetaling til alderspensjon er startet, utbetales pensjonen til og med måneden etter dødsfallet. Resterende pensjonskapital utbetales til de etterlatte i henhold til følgende regler:

Barnepensjon

Pensjonskapitalen skal først benyttes til å sikre pensjon til barn som kunde ved sin død forsørger eller plikter å forsørge. Årlig pensjon er maksimert til 1 G (folketrygdens grunnbeløp) per barn og utbetales til om med den måneden barnet fyller 21 år. Dersom pensjonskapitalen ikke er tilstrekkelig til å sikre barnet/barna utbetaling etter nevnte regel, foretas en forholdsvis avkortning.

Pensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer

Er pensjonskapitalen større enn det som trengs for å sikre hvert barn en årlig pensjon på 1 G til de fyller 21 år, eller hvis ingen barn har rett til pensjon, skal pensjonskapitalen benyttes til å sikre pensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer. Slik pensjon skal utbetales ved varighet som avtalt med berettigede, likevel i minst 10 år.

Utbetalingstiden kan 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 1 G på uttakstidspunktet.

Eventuelt gjenstående pensjonskapital utbetales som et engangsbeløp til dødsboet.

Utbetaling til dødsboet

Dersom kunden ikke har etterlatte med rett til pensjon, skal pensjonskapitalen utbetales som engangsbeløp til dødsboet.

Opplysningsplikt

Den som vil fremme krav mot Frende Forsikring skal gi nødvendig opplysninger og dokumentasjon som Frende Forsikring trenger for å kunne ta stilling til kravet om utbetaling.

7. Flytting av pensjonsavtalen

I samsvar med regler gitt av myndighetene kan kunden ved skriftlig anmodning flytte pensjonsavtalen til en tilsvarende avtale i et annet selskap. Innløsning og overføring av pensjonskapitalen til nytt selskap skjer etter de lovbestemmelser og regler som gjelder for flytting til enhver tid.

8. Binding, motregning og pantsettelse av pensjonskapitalen

Midler som er innbetalt til pensjonsavtalen inklusiv avkastning på pensjonskapitalen kan ikke utbetales til kunden på annen måte enn som alderspensjon. Pensjonsavtalen kan ikke gjenkjøpes eller pantsettes. Ved utbetaling kan Frende Forsikring foreta motregning i pensjonskapitalen til dekning av krav som utspringer av avtalen om individuell sparing til pensjon.

9. Overskudd

Pensjonsavtalen omfatter ikke andel av overskudd i Frende Forsikring.

10. Endring av regelverk

Frende Forsikring kan i avtaletiden gjennomføre endringer i pensjonsavtalen, vilkår, omkostninger og risikopris innenfor de til enhver tid gjeldende regler fastsatt myndighetene. Dersom regelverket blir endret til ugunst for kunde, skal det varsles skriftlig eller på annen forsvarlig måte. Fondskostnader vil til enhver tid følge prisstrukturen fastsatt av forvaltere og Frende Forsikring.

11. Valuta

Innskudd, pensjonskapital regnes i norske kroner (NOK). Ved ev. handel med utenlandske andeler, omregnes kursen til NOK etter valutakursen på avregningsdagen med tillegg av standard handelsomkostninger. Kunden er selv ansvarlig for eventuelt kurstap som følge av valutasvingninger.

12. Foreldelse

Krav på utbetaling av pensjonsavtalen foreldes når det er gått ti år fra den dag da den siste gang ble utbetalt en termin. Er det ikke betalt noen terminer, løper fristen fra den dag da den berettigede har fått særskilt skriftlig melding om at foreldelse vil bli påberopt, jf. bestemmelsen i forsikringsavtalelovens § 18 – 6 tredje ledd.

13. Force majeure

Frende Forsikring er ikke ansvarlig for tap som skyldes forhold utenfor selskapets kontroll, som for eksempel ny lovgivning, offentlige beslutninger, stengning av børs, krig, streik, lockout, blokade og strømbrudd. Rettighetene etter pensjonsavtalen suspenderes i denne perioden.

14. Klageadgang

Tvist som oppstår i forbindelse med pensjonsavtalen, kan bringes inn for Finansklagenemda i samsvar med forsikringsavtaleloven § 20 – 1.

15. Vernetting

Tvister etter pensjonsavtalen avgjøres av norsk domstol, med mindre det er i strid med ufravikelige regler i lovgivning, eller det er gjort andre avtaler. Søksmål mot Frende Livsforsikring AS må reises for Bergen tingrett.