

## 1 Innledende bestemmelser

Forsikringsavtalen består av kjøpsblanketten, forsikringsbeviset og forsikringsvilkårene.

Pensjonskonto er en kapitalforsikring som omfatter sparing med investeringsvalg, tilknyttet en dødsrisiko på 5 prosent av saldo til enhver tid. Forsikringstakeren bestemmer selv hvordan sparebeløpet skal investeres og står risikoen ved kurssvingninger. Pensjonskonto tilordnes andeler i verdipapirfond og eventuelt andre investeringsalternativer som SpareBank 1 Forsikring AS tilbyr.

Forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkårene. Forsikringsbeviset og forsikringsvilkårene gjelder foran fravelige lovbestemmelser (se opplistingen i neste avsnitt). For den enkelte investeringsportefølje gjelder egne retningslinjer. Forsikringsvilkårene gjelder foran retningslinjene.

For forsikringsavtalen gjelder:

- Lov av 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) med forskrifter.
- Lov av 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler (forsikringsavtaleloven - FAL) med forskrifter.
- Lov av 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsvirksomhetsloven - FVL) med forskrifter.
- Visse bestemmelser i Lov av 25. november 2011 nr. 44 om verdipapirfond (verdipapirfondloven - Vpf) med forskrifter.
- Lov av 26. mars 1999 nr. 14 om skatt av formue og inntekt (skatteloven) med forskrifter.
- Lov av 6. mars 2009 nr. 11 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv. (hvitvaskingsloven) med forskrifter.
- Andre bestemmelser gitt i, eller med hjemmel i lov.

For forsikringsavtalen gjelder norsk rett.

## 2 Definisjoner og forklaringer

**Selskapet:** SpareBank 1 Forsikring AS, organisasjonsnummer 915 651 321.

**Forsikringstaker:** Den som inngår forsikringsavtalen med Selskapet. Forsikringstakeren har eiendomsretten til forsikringen. Som forsikringstaker regnes også den som senere overtar eiendomsretten til forsikringen.

Dersom forsikringstaker dør før den forsikrede, overføres rettighetene etter avtalen til forsikringstakers dødsbo, med mindre begunstiget er oppnevnt slik at FAL § 15-5 kommer til anvendelse. Se også punkt 7 siste ledd.

**Forsikret:** Den persons liv forsikringen knytter seg til.

### Forsikringssum

- Forsikringssum ved avtalt utbetalingsdato utgjør saldo
- Forsikringssum ved forsikredes dødsfall utgjør saldo med et tillegg på 5 prosent av saldo

**Begunstiget:** Den eller de personer som forsikringstaker oppnevner som mottaker av hele eller deler av utbetalingen dersom den forsikrede faller fra.

**eKunde:** Forsikringstaker som har valgt å motta avtaledokumentene elektronisk.

**Aktivklasser:** En spesifikk kategori av verdipapirer, eksempelvis aksjer og rentepapirer m.m.

**Børsdager:** De dager i året hvor Oslo Børs og eventuelle andre utenlandske børser er åpne for kjøp og salg.

**Oppgjørsdager:** Antall dager forvalter bruker til innløsning av andeler.

**Risikopris:** Prisen for tilknyttet dødsrisiko.

**Administrasjonsomkostninger:** Prisen for administrasjon av forsikringen.

**Forvaltningshonorar:** Prisen for forvaltning av investeringsalternativene.

**Fond:** Verdipapirfond, jf. Vpf § 1-2 (1) nr.1.

**Investeringsportefølje:** En gitt sammensetning av fond som tilbys av Selskapet som et blant flere helhetlige plasseringsalternativ til enhver tid. Selskapet vil kunne endre fond og fondssammensetning i investeringsporteføljene løpende. Graden av risiko knyttet til den enkelte investeringsportefølje som Selskapet tilbyr, forholder seg til dens forholdsmessig andel (vekting) i henholdsvis bankkonto, rente- og/eller aksjefond m.m. Retningslinjer for hver enkelt investeringsportefølje er tilgjengelig på forespørsel til Selskapet.

**Alderstilpasset portefølje:** Et investeringsvalg hvor forsikringstakers sparebeløp plasseres i aksjefond så lenge det er minst 27 år igjen til avtalt uttaksdato. Aksjeandelen reduseres deretter hvert år slik at aksjeandelen ved avtalt uttaksdato blir 20 prosent. I utbetalingstiden opprettholdes aksjeandelen på om lag 20 prosent.

**Investeringsvalg:** Forsikringstakers valg av de investeringsporteføljene Selskapet til enhver tid tilbyr. Forsikringstakers sparebeløp tilordnes ønsket plasseringsalternativ, det vil si at Selskapet er eier av porteføljene. Forsikringstaker har en fordring mot Selskapet. Størrelsen av denne følger kursutviklingen i det valgte (tilordnede) plasseringsalternativ.

**Rebalansering:** Omfordeling av midlene slik at fordelingen tilsvarer den avtalte vektingen i investeringsporteføljen. For nærmere beskrivelse se punkt 9.

**Reinvestering/Fondsbytte:** Fondsbytte eller endring av investerings sammensetningen for avtalen.

**Uttaksdato:** Dato hvor utbetaling av forsikringen starter.

**Innbetalingstid:** Tiden fra første innbetaling er mottatt av Selskapet og til avtalt uttaksdato.

**Utbetalingstid:** Tiden fra første til siste utbetaling finner sted.

**Avtaleperiode:** Tiden fra avtalen er etablert til siste utbetaling er foretatt.

**Saldo:** Markedsverdien på forsikringens tilknyttede fondsandeler til enhver tid.

**Sparebeløp:** Beløpet som investeres på Pensjonskonto.

**Gjenkjøp:** Oppsigelse av forsikringen.

**Helseopplysninger:** Overstiger avtalt innbetaling visse grenser og den forsikrede har eller har hatt visse sykdommer, vil Selskapet kreve helseopplysninger fra den forsikrede. Ved senere innbetalinger ut over avtalte beløp som medfører at Selskapets risiko øker, kan Selskapet be om helseopplysninger.

### 3 Verdivurderingsdato

Dato for plassering eller innløsning av investeringene i følgende situasjoner:

**Første innbetaling:** Plassering påbegynnes senest fem børsdager etter at melding om innbetaling er mottatt av Selskapet.

**Senere innbetalinger:** Plassering påbegynnes senest fem børsdager etter at melding om innbetaling er mottatt av Selskapet.

**Reinvestering /Fondsbytte:** Justering påbegynnes senest første børsdag etter at melding om ønsket reinvestering er mottatt av Selskapet. Tegning av andeler vil normalt ikke bli foretatt før Selskapet har mottatt sluttседler (bekreftelser) med opplysninger om innløst beløp fra forvalter(e) for alle forutgående innløsninger. I denne perioden tildeles ikke renter. Reinvestering kan ikke gjennomføres før to børsdager etter at tidligere transaksjoner er gjennomført.

**Flytting til annet selskap:** Overføring av forsikringen til nytt selskap skjer etter de lovbestemmelser og regler for flytting som gjelder til enhver tid.

**Gjenkjøp / Uttak:** Innløsning av andelene påbegynnes senest fem børsdager etter at melding om gjenkjøp eller uttak er mottatt av Selskapet. I tillegg tilkommer oppgjørsdager.

**Dødsfall:** Innløsning påbegynnes senest fem børsdager etter at melding om forsikredes dødsfall og den dokumentasjon som Selskapet ber om, er mottatt av Selskapet.

**Utbetaling ved avtalt dato:** Innløsning påbegynnes senest fem børsdager etter avtalt utbetalingsdato, eller etter at melding er mottatt i Selskapet fra forsikringstaker. I tillegg tilkommer oppgjørsdager. Forsikringstaker står selv ansvarlig for kurstap som skyldes uklare meldinger.

**Avslag/Ugyldig forsikring:** Innløsning av andelene påbegynnes senest fem børsdager etter at Selskapet har avslått forsikringstakers anmodning om opprettelse av Pensjonskonto. I tillegg tilkommer oppgjørsdager. Det samme gjelder dersom Selskapet avslår senere innbetalinger ut over avtalte beløp, eller hvis forsikringen blir ugyldig på grunn av at opplysningsplikten er forsømt.

## 4 Ikrafttredelse

Hvis ikke annet er avtalt, trer forsikringen i kraft når Selskapet har mottatt forsikringstakerens skriftlige aksept og første innbetaling, såfremt Selskapet ikke krever helseopplysninger. Dersom Selskapet krever helseopplysninger, trer forsikringen i kraft den dagen Selskapet har mottatt forsikredes fullstendige helseopplysninger og første innbetaling, forutsatt at det på dette tidspunktet ikke foreligger forhold som gjør at Selskapet vil tilby en avtale med lavere innbetaling, jf. punkt 5, eller avslå forsikringen. Ved avslag utbetales saldo etter regler i punkt 3.

## 5 Innbetaling

Innbetalinger kan skje i henhold til avtalt betalingsplan, se forsikringsbeviset. Forsikringstaker kan endre betalingsplanen ved melding til Selskapet. Se for øvrig punkt 7.

Forsikringstaker kan alternativt selv registrere fast trekk fra egen bankkonto som innskudd til Pensjonskontoen, innenfor produktets innskuddsgrenser.

Forsikringstaker står fritt til å velge innbetaling og hyppighet innenfor følgende rammer:

- Minste engangsinnbetaling 1 000 kroner, maksimum 40 000 000 kroner, eller
- Minste månedlige innbetaling 300 kroner, maksimum 300 000 kroner.

Samlet innbetaling til Pensjonskonto i innbetalingstiden kan ikke overstige 40 000 000 kroner per forsikret person.

Hvis Selskapet bedømmer helsen til ikke å være tilfredsstillende, vil maksimum engangsinnbetaling være 2 000 000 kroner og maksimum månedlig innbetaling 30 000 kroner. Samlet innbetaling kan ikke overstige 2 000 000 kroner per forsikret person.

Sparebeløpet plasseres i henhold til forsikringstakers investeringsvalg. Investeringen i fondsandeler skal skje umiddelbart og innen fem børsdager etter at innbetalingen er mottatt på Selskapets konto eller på dato som kunden har angitt hvis denne ligger lenger frem i tid. Forsikringen godskrives ingen avkastning før fondsplasseringen har skjedd.

Innbetalinger til en avtale som allerede er i kraft, skal alltid identifiseres med avtalenummer og/eller KID nummer. Dersom slik informasjon mangler, er feil eller er uleselig, vil investeringen kunne bli forsinket. Selskapet påtar seg ikke ansvaret for kursendringer og/eller renter i den tid som da går tapt. Viser det seg at innbetalingen ikke kan henføres til en bestemt avtale, har Selskapet rett til å tilbakeføre beløpet uten tillegg av renter.

Forsikringstaker står selv ansvarlig for kurstap som skyldes uklare meldinger.

## 6 Investeringsvalg

Sparebeløpet plasseres i alderstilpasset portefølje med mindre annet er valgt. Dette investeringsvalget legges også til grunn ved investering av senere sparebeløp, med mindre Selskapet har fått skriftlig melding om eventuelle endringer, jf. punkt 7.

Investering i fond foretas hos offentlig godkjente fondsforvaltere. Forøvrig gjelder prospekt og vedtekter for det enkelte fond.

Selskapet vil være eier av fondsandelene og utøve de rettigheter som er knyttet til disse. Fondsandelene vil bli registrert i eget kunderegister slik at andelene til enhver tid knyttes til de forsikringsavtaler som de er tilordnet.

Forsikringstaker kan velge blant de forhåndsdefinerte investeringsporteføljer som tilbys av Selskapet til enhver tid.

## 7 Forsikringstakers rett til endringer

Forsikringstaker kan når som helst endre investeringsvalg. Endringene gjennomføres av Selskapet som omfordeler (innløser og reinvesterer) midlene tilordnet avtalen til aktivasammensetningen i den investeringsporteføljen som velges.

Melding om endring av investeringsportefølje skal skje skriftlig til Selskapet, eller via Selskapets nettsider som måtte være utviklet for dette formål. Videre gjelder reglene i punkt 3 om reinvestering/fondsbytte.

Forsikringstaker kan når som helst kreve endringer i inn- eller utbetalingstid, eller i avtalte innbetalinger innenfor gjeldende regelverk. Forsikringstaker som ønsker endringer må gi Selskapet skriftlig melding om dette, alternativt kan forsikringstaker endre de faste trekkene fra egen bankkonto. Hvis slik endring medfører økning av Selskapets risiko, kan Selskapet kreve helseerklæring, jf. punkt 4. Dersom Selskapet avslår risikoøkningen, tilbakebetales økningen i saldo etter reglene i punkt 3 siste avsnitt. Dersom den forsikrede dør før endringen trer i kraft, utbetales den økte saldo uten 5 prosent tillegg.

Endringer på en avtale skal alltid identifiseres med avtalenummer. Dersom slik informasjon mangler, er feil eller er uleselig, vil endringen kunne bli forsinket. Selskapet har ikke ansvar for kursendringer og/eller renter i den tid som da går tapt. Forsikringstaker står selv ansvarlig for kurstap som skyldes uklare meldinger.

Hvis forsikringstakers råderett over midlene er begrenset, kreves det fullmakt fra den som har full råderett over midlene.

Hvis forsikringstaker dør før forsikret, jf. punkt 2, kan begunstiget eller en annen person som måtte overta eiendomsretten til forsikringsavtalen, foreta fondsbytte og endringer av investeringsvalget innenfor de rammer som er avtalt eller følger av gjeldende lov.

## **8 Selskapets rett til endringer i investeringsvalgmulighetene**

Selskapet forbeholder seg retten til å endre fondssammensetningen jf. punkt 2, definisjon av investeringsportefølje.

## **9 Rebalansering**

I en valgt investeringsportefølje vil den forholdsmessige andel (vekting) i henholdsvis renter og aksjer være uendret i inn- og utbetalingstiden. Dersom markedsutviklingen for en aktivaklasse fører til at det oppstår et avvik utover den terskelverdi som er oppgitt i retningslinjene for angjeldende investeringsportefølje, foretas en omfordeling (rebalansering) av midlene slik at fordelingen igjen tilsvarer den avtalte vektingen i investeringsporteføljen. Se nærmere detaljer om dette i retningslinjene for hver portefølje.

## **10 Stenging eller annen avslutning av investeringsvalgmuligheter**

Selskapet forbeholder seg retten til å endre hvilke investeringsvalgmuligheter som tilbys. Dersom Selskapet ikke lenger tilbyr investeringsalternativet, vil forsikringstaker ikke kunne plassere flere midler i dette alternativet. Midler som allerede er plassert i et investeringsalternativ som opphører/avvikles, kan kreves overflyttet av Selskapet til andre investeringsalternativer Selskapet da tilbyr.

Med mindre omstendigheter utenfor Selskapets kontroll inntreffer, vil Selskapet på forhånd varsle forsikringstaker om endring av investeringsalternativene. Dersom forsikringstaker ikke innenfor en nærmere angitt tidsfrist tar stilling til hvordan midlene skal plasseres, vil midlene bli plassert i et annet investeringsalternativ som tilbys av Selskapet. Nærmere opplysninger om dette vil bli gitt.

## **11 Investeringsrisiko**

Det er forsikringstakeren selv som bærer risikoen for verdifall på sin forsikring. Pensjonskonto har ingen avkastningsgaranti, og Selskapet garanterer heller ikke saldo.

Avkastningen kan bli både positiv og negativ. Den fremtidige saldo kan derfor få en negativ utvikling avhengig av hvilke investeringsalternativer som velges. Den faktiske verdien og avkastningen forsikringen får i fremtiden, vil blant annet avhenge av markedets utvikling, omkostninger og forvalternes dyktighet. Historisk avkastning gir ingen garanti for fremtidig avkastning. Av Selskapets lister over investeringsvalg fremgår alternativenes risiko.

## **12 Utbetaling ved avtalt dato**

Forsikringssummen utbetales til forsikringstaker som et engangsbeløp på avtalt tidspunkt, eller i terminer i en avtalt utbetalingsperiode, dog ikke lenger enn til forsikredes død.

## **13 Utbetaling ved død**

Dersom den forsikrede dør etter at forsikringen er trådt i kraft og før utbetalingstidens utløp, utbetales forsikringssummen i samsvar med reglene i FAL § 15-1.

Dør den forsikrede før forsikringen er satt i kraft, utbetales saldo uten 5 prosent tillegg. Det samme gjelder for økningen i saldo dersom den forsikrede dør før en endring av avtalt innbetaling er satt i kraft.

## 14 Priser og forsikringsvilkår. Endringer

Forvaltningshonorar er ikke garantert i forsikringstiden, men vil bli belastet etter de satser og den struktur som til enhver tid gjelder for den enkelte portefølje.

Selskapet belaster risikopris og administrasjonsomkostninger fra saldo månedlig.  
Administrasjonsomkostninger reduseres for eKunder.

Selskapet har rett til å endre satsene for administrasjonsomkostninger og risikopris i forsikringstiden.

Pristariffer fastsettes i samsvar med FVL § 3-3.

Selskapet har rett til å endre forsikringsvilkårene i forsikringstiden slik at de til enhver tid er i samsvar med finansforetaksloven, forsikringsvirksomhetsloven, forsikringsavtaleloven, verdipapirlovgivningen, tilsynslovgivningen for forsikringsvirksomhet, hvitvaskingsloven, alle med tilhørende forskrifter, samt skattelovgivningen (se lovhensvisningen i punkt 1). Samme rett har Selskapet til å foreta endringer i samsvar med generelle og konkrete pålegg fra offentlige myndigheter i henhold til forannevnte lovgivning. For øvrig kan Selskapet foreta endringer i disse bestemmelser som er av praktisk og redaksjonell art.

## 15 Overskudd

Pensjonskonto gir ikke rett til andel av Selskapets overskudd ut over den investeringsgevinst som godskrives saldo.

## 16 Gjenkjøp/Uttak

Innenfor de regler som gjelder kan forsikringstaker ved skriftlig anmodning eller på annen måte som Selskapet på forhånd aksepterer, foreta uttak av (gjenkjøpe) forsikringsavtalen. Melding om gjenkjøp eller uttak skal alltid identifiseres med avtalenummer. Dersom slik informasjon mangler, er feil eller er uleselig, vil utbetaling kunne bli forsinket. Selskapet påtar seg ikke ansvaret for kursendringer og/eller renter i den tid som da går tapt.

## 17 Forsikringens opphør

Forsikringen opphører ved avtalt opphørstidspunkt eller ved forsikredes tidligere død.

## 18 Flytting

Forsikringen kan overføres til et annet selskap etter regler gitt i FVL kap. 6. Verdien som overføres er lik saldo på overføringstidspunktet. Selskapets frist for å overføre midlene er én måned fra det tidspunkt oppsigelsen og annen nødvendig dokumentasjon er kommet frem til Selskapet. I spesielle tilfeller kan retten til innløsning være begrenset i henhold til Vpf §§ 4-12 og 9-1.

## 19 Opplysningsplikt og konsekvenser av å gi uriktige opplysninger

### 19.1 Opplysningsplikt ved inngåelse og senere endring av forsikringsavtalen

Forsikringstaker og forsikret skal gi riktige og fullstendige svar på Selskapets spørsmål. De skal i tillegg gi opplysninger om særlige forhold som de må forstå er av vesentlig betydning for Selskapets vurdering av risikoen.

## 19.2 Opplysningsplikt ved erstatning

Ved inntruffet forsikringstilfelle skal den som er berettiget til en eventuell erstatning uten ugrunnet opphold gi Selskapet de opplysninger som er nødvendig for å kunne bedømme kravet og utbetale erstatningen. Selskapet har rett til å innhente opplysninger hos lege, sykehus, NAV eller andre etter samtykke fra etterlatte.

## 19.3 Opplysningsplikt i forbindelse med tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

Den som inngår avtale om Pensjonskonto plikter å legge frem den dokumentasjon SpareBank 1 ber om for å gjennomføre kundekontroll og løpende oppfølging av kundeforholdet etter hvitvaskingsloven. Det samme gjelder den som krever utbetaling fra forsikringen.

## 19.4 Følger av uriktige opplysninger

Den som gir uriktige eller ufullstendige opplysninger som vedkommende vet eller må forstå kan føre til utbetaling av erstatning vedkommende ikke har krav på, mister enhver rett til erstatning etter denne og andre forsikringsavtaler vedkommende har med Selskapet.

Er forholdet lite klanderverdig, bare angår en liten del av kravet eller dersom det foreligger særlige grunner, kan han eller hun likevel få delvis erstatning.

Har forsikringstaker eller forsikret svikaktig forsømt opplysningsplikten, og er det inntruffet et forsikringstilfelle, er Selskapet uten ansvar. Har forsikringstaker opptrådt svikaktig, kan denne og andre forsikringsavtaler Selskapet har med forsikringstaker sies opp med øyeblikkelig virkning.

Er opplysningsplikten forsømt, og forsikringstaker eller den forsikrede ikke bare er lite å legge til last, kan Selskapets ansvar settes ned eller falle bort. Det tas da hensyn til Selskapets vurdering av risikoen, skyldgraden, skadeforløpet og forholdene ellers. Forsikringsavtalen kan i slike tilfeller sies opp med fjorten dagers varsel.

## 20 Renter ved forsinket erstatningsbehandling

Selskapet skal betale renter av erstatningen dersom det er gått mer enn to måneder siden melding om forsikringstilfellet ble gitt til Selskapet, jf. FAL § 18-4. Den berettigede kan ikke kreve renter for tid som går tapt på grunn av at vedkommende ikke gir Selskapet fullstendige opplysninger som er nødvendige for å avgjøre erstatningsansvaret, eller hvis den berettigede avviser fullt eller delvis oppgjør.

## 21 Foreldelse

Krav mot Selskapet foreldes i samsvar FAL § 18-6.

## 22 Force Majeure

Under stenging av børser eller tilsvarende kriseforhold kan fondsforvalter med Finanstilsynets samtykke utsette innløsningsretten.

## 23 Krig

Hvis Norge kommer i krig, kan forsikringsavtalen endres, jf. FVL § 3-24.