

Tryggingartreytir fyri **Livrentu**

Ikki- tryggjað/ikki garanterað

Galdandi frá 1. januar 2017

§ 1. Generelle forsikringsvilkår for Livrente .. 2

1.1 Forsikringsvilkår for Livrente	2
1.2 Forsikringstager	2
1.3 Den forsikrede	2
1.4 Optagelse af den forsikrede i Livrenten ...	2
1.5 Livrentebevis eller livrenteaftale	2
1.6 NordikLívs kommunikation med den forsikrede	2
1.7 Sikkerhedsmæssige krav	2
1.8 Betalinger	2
1.9 Omkostninger	2
1.10 Skatter og afgifter	3
1.11 Disposition over Livrenten	3
1.12 Klage over NordikLívs afgørelser	3
1.13 Forældelse	3
1.14 Færøske lovregler gælder for Livrenten.	3
1.15 Ændring af forsikringsvilkår for Livrente.	3
1.16 Den forsikredes opsigelse af Livrenten ..	4
1.17 Ophævelse af Livrenten	4
1.17.1 Den forsikredes ophævelse af Livrenten	4
1.17.2 NordikLívs ophævelse af en betalingsfri Livrente med ingen eller lille værdi	4
1.18 NordikLívs opsigelse af Livrenten	4

§ 2. Særlige forsikringsvilkår for investering .5

2.1 Opsparing	5
2.2 Investering af opsparing	5
2.2.1 Investeringskoncept	5
2.2.2 Ændring af investeringsprofil	5
2.3 Opsparingen	5
2.3.1 Generelt om opsparingen	5
2.3.2 Investeringsprofiler	5
2.3.3 Investeringstilpasning	5
2.3.4 Ændring og lukning af investeringsprofilen	6
2.4 Indbetaling til opsparing	6
2.5 Udbetaling	6
2.6 Skatter og afgifter	6
2.7 Investering efter den ønskede udbetalingsstart	6
2.8 Tab, som NordikLív ikke er ansvarlig for ..	7

§ 1. Generelle forsikringsvilkår for Livrente

1.1 Forsikringsvilkår for Livrente

"Forsikringsvilkår for Livrente_1. januar 2017" (herefter betegnet "disse forsikringsvilkår") gælder fra den 1. januar 2017 for denne Livrente oprettet i NordikLív, livsforsikringsselskab (herefter NordikLív). Hvis første betaling til Livrenten modtages efter en ændring af disse forsikringsvilkår, er det dog de nye forsikringsvilkår, der gælder for Livrenten.

1.2 Forsikringstager

Ved forsikringstager forstås den, som har indgået aftale om Livrente med NordikLív.

1.3 Den forsikrede

Forsikrede er den, på hvis liv Livrenten er oprettet. Forsikrede er den samme som forsikringstageren.

1.4 Optagelse af den forsikrede i Livrenten

Den forsikredes optagelse i Livrenten sker på grundlag af en skriftlig erklæring samt de attester og erklæringer, der efter NordikLívs skøn er nødvendige for at oprette Livrenten.

1.5 Livrentebevis eller livrenteaftale

Som dokumentation for, at den forsikrede har en Livrente, udsteder NordikLív et livrentebevis eller livrenteaftale. Den forsikrede får udleveret livrentebeviset eller livrenteaftalen ved aftalens indgåelse i sit pengeinstitut. Der er i denne henvist til disse forsikringsvilkår for Livrente.

1.6 NordikLívs kommunikation med den forsikrede

NordikLív kommunikerer fortrinsvist med den forsikrede via den forsikredes pengeinstitut.

Varsling om opsigelse af Livrenten eller væsentlige vilkårsændringer vil dog ske direkte over for den forsikrede.

Den forsikrede skal holde sin postadresse opdateret hos pengeinstituttet. NordikLív får ikke adresseændringer oplyst af Landsfólkayvirlitið.

NordikLív kan ikke holdes ansvarlig for tab, der opstår, fordi NordikLív ikke har den forsikredes opdaterede postadresse.

1.7 Sikkerhedsmæssige krav

NordikLív kan ikke holdes ansvarlig for de dispositioner, som bliver foretaget på den forsikredes vegne af dennes pengeinstitut, for eksempel fordi den forsikrede direkte eller indirekte har udleveret personlig adgangskode, kontonummer eller lignende til tredjemand.

1.8 Betalinger

Livrenten oprettes i NordikLív, når NordikLív modtager første betaling på den forsikredes vegne. Betalingen sker som overførsel via den forsikredes pengeinstitut. Livrenten kan enten oprettes ved en engangsindbetaling eller ved faste løbende indbetalinger.

1.9 Omkostninger

NordikLív fastsætter for et år ad gangen strukturen for og størrelsen af priser for service og rådgivning, der fremgår af en prisliste fra NordikLív. NordikLív kan årligt uden varsel ændre strukturen for og størrelsen af priser for service og rådgivning. NordikLív giver pengeinstituttet besked om sådanne årlige ændringer. Den forsikrede kan få de til en hver tid gældende priser og strukturer oplyst i sit pengeinstitut.

Endvidere har NordikLív ret til at ændre strukturen for og størrelsen af priser for service og rådgivning i løbet af året. I denne situation varsler NordikLív den forsikrede med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned, hvis der er tale om forhøjelse af priser.

Ud over de priser for service og rådgivning, der fremgår af NordikLív's nævnte prislister, kan der være omkostninger forbundet med andre serviceydelser fra NordikLív. NordikLív fastsætter løbende sådanne omkostninger, og NordikLív kan løbende ændre disse uden varsel.

NordikLív fastsætter løbende omkostninger, der er knyttet til investering af opsparing, og NordikLív kan løbende ændre disse uden varsel. Nogle af disse omkostninger kan fremgå af den nævnte prislister fra NordikLív.

Priser for service og rådgivning samt andre omkostninger følger det tekniske grundlag, som NordikLív til enhver tid har udformet. En del af det samlede tekniske grundlag vil til enhver tid være anmeldt til Tryggingareftirlitið. NordikLív kan uden varsel foretage ændringer i det samlede tekniske grundlag.

Priser for service og rådgivning samt andre omkostninger kan blive fratrukket i betalinger, opsparing, afkast af opsparing eller udbetalinger.

1.10 Skatter og afgifter

De skatter og afgifter, som NordikLív evt. skal opkræve og afregne, trækker NordikLív så vidt muligt i betalinger, opsparing, afkast af opsparing eller udbetalinger.

1.11 Disposition over Livrenten

Den forsikredes Livrente kan ikke afhændes, belånes, pantsættes eller på anden måde gøres til genstand for omsætning.

Forsikringsaftalelovens §§ 113 og 114 om livsforsikrings omsættelighed (negotiabilitet) finder således ikke anvendelse på dokumentation for Livrenten. Livrentebeviset eller -aftalen er ikke et værdipapir, og besiddelse af disse medfører ikke nogen rettigheder mod NordikLív. For samme Livrente kan udstedes flere livrentebeviser eller -aftaler, blandt andet ved ændring eller

regulering af vilkårene for Livrenten. Hvis dokumentationen for Livrenten bortkommer, udstedes efter anmodning ny dokumentation for Livrenten uden mortifikation (ugyldiggørelse) af den bortkomne dokumentation. Udbetaling af ydelser fra Livrenten eller af værdien af ophævelse med udbetaling sker til den/de berettigede uden indsendelse af dokumentation for Livrenten.

1.12 Klage over NordikLív's afgørelser

Hvis den forsikrede bliver uenig med NordikLív om afgørelser vedrørende Livrenten, beder NordikLív om, at den forsikrede kontakter NordikLív's klageafdeling. Opnår den forsikrede ikke et tilfredsstillende resultat, kan den forsikrede klage over NordikLív's afgørelse til Ankenævnet for Forsikring. Klagen skal indsendes på et særligt skema, som den forsikrede kan få hos NordikLív eller Ankenævnets sekretariat.

1.13 Forældelse

Den forsikredes krav på udbetalinger fra Livrenten forældes i medfør af reglerne i lovgivningen om forældelse.

1.14 Færøske lovregler gælder for Livrenten

Reglerne i den færøske lovgivning gælder for den forsikredes Livrente, jf. dog pkt. 1.11.

1.15 Ændring af forsikringsvilkår for Livrente

NordikLív kan ændre disse forsikringsvilkår for Livrente med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned. NordikLív varsler den forsikrede.

NordikLív forbeholder sig i øvrigt ret til at ændre hele eller dele af disse forsikringsvilkår for Livrente med øjeblikkelig virkning, hvis NordikLív skønner, at det er nødvendigt som følge af ny eller ændret lovgivning eller som

følge af forhold, som NordikLív ikke har indflydelse på.

En ændring af disse forsikringsvilkår for Livrente indebærer en tilsvarende ændring af livrentebeviset eller livrenteaftalen - se punkt 1.5: "Livrentebevis eller livrenteaftale" ovenfor.

1.16 Den forsikredes opsigelse af Livrenten

Den forsikrede kan opsig Livrenten med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned. Livrenten vil herefter blive ændret til en betalingsfri Livrente i henhold til det til enhver tid gældende tekniske grundlag, som NordikLív har anmeldt til Tryggingareftirlitið.

1.17 Ophævelse af Livrenten

1.17.1 Den forsikredes ophævelse af Livrenten

Den forsikrede kan ophæve Livrenten og få værdien af opsparingen udbetalt med de fradrag, der er nævnt nedenfor.

Værdien af opsparingen beregnes efter de til enhver tid gældende regler, som NordikLív har anmeldt til Tryggingareftirlitið.

I værdien af opsparingen fratrækkes NordikLívs til enhver tid gældende omkostning for service ved ophævelse og evt. afgift til landskassen, der er fastsat i lovgivningen.

1.17.2 NordikLívs ophævelse af en betalingsfri Livrente med ingen eller lille værdi

Når en betalingsfri Livrente ikke længere har nogen værdi ved ophævelse af Livrenten, vil den blive ophævet uden udbetaling af beløb.

NordikLív forbeholder sig ret til at tvangsophæve Livrenter, hvis værdi ved ophævelse kommer under et vist niveau, som fremgår af det til enhver tid gældende tekniske

grundlag, som NordikLív har anmeldt til Tryggingareftirlitið.

1.18 NordikLívs opsigelse af Livrenten

NordikLív kan opsig den forsikredes Livrente med tre måneders varsel til udgangen af en kalendermåned. Den forsikredes Livrente vil herefter blive ændret til betalingsfri Livrente i henhold til det til enhver tid gældende tekniske grundlag, som NordikLív har anmeldt til Tryggingareftirlitið.

§ 2. Særlige forsikringsvilkår for investering

2.1 Opsparing

I dette hovedafsnit er der regler om investering af den forsikredes opsparing i Livrente.

2.2 Investering af opsparing

2.2.1 Investeringskoncept

Med Livrente overlader den forsikrede investeringerne til NordikLív. Den forsikrede kan dog vælge mellem forskellige investeringsprofiler med forskellige risikoniveauer. Den forsikrede aftaler valg og omvalg af investeringsprofil med sit pengeinstitut på den måde, som NordikLív til enhver tid foreskriver. De valg, den forsikrede foretager, er bindende.

2.2.2 Ændring af investeringsprofil

Valg og omvalg af investeringsprofil har først virkning for opsparingen og fremtidige betalinger fra det tidspunkt NordikLív via pengeinstituttet har modtaget besked om valget. I forbindelse med omvalg udstedes ikke et ny livrentebevis eller ny livrenteaftale.

Den forsikrede kan se den til enhver tid gældende pris for omvalg af investeringsprofil på prislisen for Livrente i sit pengeinstitut.

2.3 Opsparingen

2.3.1 Generelt om opsparingen

Livrente er en livscyklus opsparing, hvor NordikLív forestår investeringen for den forsikrede.

Den forsikredes Livrente tilknyttes en investeringsprofil og kan på samme tid kun være omfattet af én investeringsprofil. Hver investeringsprofil afspejler en forskellig risiko og dermed en forskellig forventning til afkast,

således at som udgangspunkt stiger forventningen til afkast med risikoen.

I alle investeringsprofiler sker der en omlægning til mindre risikofyldte investeringer, jo nærmere den forsikrede kommer på den ønskede udbetalingsstart. NordikLív omlægger investeringsprofilen for betalinger og opsparingen ud fra den forsikredes ønskede udbetalingsstart, der fremgår af livrentebeviset.

Hvis den ønskede udbetalingsstart ændres, vil investeringssammensætningen blive ændret.

2.3.2 Investeringsprofiler

NordikLív vil for hver af de til en hver tid udbudte investeringsprofiler foretage investeringer i de typer af aktiver, som NordikLív til enhver tid finder hensigtsmæssige. Investeringerne kan være sammensat af forskellige typer af aktiver, herunder blandt andet børsnoterede aktier, aktie- og renterelaterede finansielle instrumenter, unoterede investeringer, ejendomsinvesteringer, forskellige obligationstyper og obligationsbaserede finansielle instrumenter med forskellig risiko og varighed.

Du kan læse mere om investeringsprofilerne på www.nordikliv fo.

2.3.3 Investeringstilpasning

Værdien af de aktiver, der investeres i, vil svinge i takt med den løbende udvikling på finansmarkederne.

NordikLív foretager en investeringstilpasning af den forsikredes opsparing løbende, således at opsparingens fordeling så vidt muligt svarer til den til enhver tid tilsigtede risiko for de enkelte investeringsprofiler.

Det er NordikLív, der afgør, hvornår dette sker, og NordikLív kan ikke holdes ansvarlig for tidspunktet. Hvis NordikLív vurderer, at det er hensigtsmæssigt, kan NordikLív foretage en

eller flere justeringer med kortere mellemrum. Den forsikrede kan ikke kræve, at der sker en investeringstilpasning.

2.3.4 Ændring og lukning af investeringsprofilen

NordikLív kan til enhver tid tilbyde nye investeringsprofiler og ændre og lukke bestående investeringsprofiler for nytilmelding. Den forsikrede kan i sit pengeinstitut få oplyst, hvilke investeringsprofiler, der er åbne for nytilmelding.

NordikLív kan helt lukke en bestående investeringsprofil med tre måneders varsel. NordikLív varsler de berørte forsikrede med oplysning om, hvilken investeringsprofil de vil blive placeret i, hvis de ikke selv ændrer investeringsprofil inden en fastsat frist. Den forsikrede kan ændre investeringsprofil ved at aftale dette med sit pengeinstitut på den måde, som NordikLív til enhver tid foreskriver. Har den forsikrede ikke ændret sin investeringsprofil inden udløbet af fristen, vil NordikLív automatisk foretage ændringen på den dato, som NordikLív har oplyst til den forsikrede.

2.4 Indbetaling til opsparing

NordikLív anvender alle betalinger til den valgte investeringsprofil, dog kan beløb stå placeret i kontanter, såfremt NordikLív vurderer dette mest hensigtsmæssigt i forhold til den konkrete investeringsprofil, opsparingens størrelse, forventninger til udviklingen i finansmarkederne og eventuelle forestående udbetalinger.

Inden betalingerne fordeles til opsparingen, fratrækkes betaling for service og rådgivning samt eventuelle andre omkostninger.

Er betalingerne ikke tilstrækkelige til at dække betaling for service og rådgivning samt eventuelle andre omkostninger, bliver det resterende trukket i opsparingen efter nærmere regler, som fremgår af det tekniske grundlag, som NordikLív til enhver tid har

udformet. En del af det samlede tekniske grundlag vil til enhver tid være anmeldt til Trykingsareftirlitið. NordikLív kan foretage ændringer i det samlede tekniske grundlag uden varsel.

NordikLív kan fastsætte minimumskrav til størrelsen af betalinger.

2.5 Udbetaling

Livrenten er en ikke-garanteret markedsrenteopsparing, hvor afkastet kan være både positivt og negativt, og de årlige udbetalingers størrelse afhænger herudover af din faktiske levetid. Udbetalingens størrelse er derfor ikke fastsat på forhånd og genberegnes mindst en gang årligt.

Udbetaling starter ved den aftalte pensionsalder og fortsætter løbende frem til din død, men som nævnt kan størrelsen af de årlige udbetalinger variere år til år i opadgående og nedadgående retning. Der ydes inden dødsfaldsdækning og udbetalingerne stopper ved din død.

2.6 Skatter og afgifter

Der betales skatter og afgifter efter den til enhver tid gældende lovgivning.

2.7 Investering efter den ønskede udbetalingsstart

Fra tidspunktet fra udbetalingsstart og indtil opsparingen er udbetalt, vil opsparingen så vidt muligt fortsætte med uændret investeringsprofil, der var gældende på tidspunktet for udbetalingsstart. NordikLív kan dog, efter udbetalingens start, vælge en anden investeringsprofil, såfremt NordikLív vurderer dette mest hensigtsmæssigt i forhold til den konkrete investeringsprofil, opsparingens størrelse, forventninger til udviklingen i finansmarkederne og eventuelle forestående udbetalinger

Udbetalingen fastsættes årligt ud fra opsparingens aktuelle niveau.

2.8 Tab, som NordikLív ikke er ansvarlig for

NordikLív er ikke ansvarlig for udviklingen i den forsikredes opsparing. NordikLív er ikke ansvarlig for tab, der påføres den forsikrede, hvis sådant tab pådrages som følge af force majeure lignende begivenheder, der indbefatter, men ikke er begrænset til, naturkatastrofe, terrorhandlinger, krig, oprør, borgerlige uroligheder, uforudsete forbud eller påbud udstedt af en offentlig myndighed, brand, eksplosion, epidemier, strejke, lockout, manglende forsyning af elektricitet eller netværksforbindelser, eller forsynings- eller kommunikationsafbrydelser eller teknologinedbrud, uanset om dette skyldes hacking, virus eller andre årsager, og uanset om dette sker uden for eller i NordikLív.

NordikLív er ikke ansvarlig for den forsikredes indirekte tab eller følgeskader.