

Nordnet Investeringskonto Zero (Kapitalforsikring med investeringsvalg)

1. Forsikringsavtalen

1.1 Generelle bestemmelser

Nordnet Investeringskonto Zero er en kapitalforsikring med investeringsvalg som tilbys av Nordnet Livsforsikring AS. Forsikringstaker må være privatperson og folkeregistrert i Norge ved avtaleinngåelse. Forsikringen tegnes på forsikringstakerens liv og har tilbakebetalingsrett ved forsikringstakerens død.

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
- Andre bestemmelser gitt i, eller i medhold av lov
- Nordnet Bank NUFs («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 fravikelige 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.
- Forsikringstaker: Den som inngår en forsikringsavtale med Selskapet eller den som erverver eiendomsrett til forsikringen.
- Forsikrede: Den persons liv forsikringen knytter seg til.
- Begunstiget: Den eller de personer forsikringstaker oppnevner til å motta forsikringssummen når den forfaller.
- Forsikringsverdi: Innløsningsverdi (sammenlagt verdi av forsikringens innehav etter gjeldende kurser) med drag for dekning av kostnader.
- Forsikringssum: 101 % av forsikringsverdi.
- Administrasjons- og forsikringsrelaterte kostnader: Selskapets faste og varierende kostnader for forsikringsavtalen, forsikringsrisiko og administrasjon av forsikringsdepotet.
- Transaksjonskostnader: Kurtasje, kostnader ved eventuell ekstern depotforvaltning og 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 også, 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 Opplysningsplikt

Opplysninger som forsikringstaker og den forsikrede har gitt til Selskapet ligger til grunn for forsikringsavtalen, se punkt 12 nedenfor.

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.

1.5 Skatt

For forsikringen gjelder de vilkår som Selskapet til enhver tid fastsetter. Selskapets adgang til å endre vilkårene i forsikringsavtalen følger av punkt 13. Selskapet er ikke ansvarlig for hvordan forsikringen 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 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 Investeringskonto Zero 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 ikke for økonomisk tap som kan ramme forsikringstaker i forbindelse med forvaltning av kapitalen.

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

Forsikringstaker har når som helst rett til å endre følgende forhold innenfor rammen av denne forsikringsavtale:

- Tidspunkt for utbetaling av forsikringen
- Forsikringsverdiens størrelse
- Oppnevning av begunstiget

Med unntak av endring av begunstigelse, foretas endringer når forsikringstaker er logget inn på sitt forsikringsdepot. Ved endring av begunstigelse 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.

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

Selskapet forbeholder seg retten til å belaste en kostnad for forsikringstakerens endringer i forsikringsavtalen. Den til enhver tid gjeldende kostnad fremgår av Selskapets prisliste på Nordnets hjemmeside.

2. Forsikringens avtaleperiode

2.1 Ikrafttredelse

Forsikringsavtalen trer i kraft når fullstendig søknad om tegning av Nordnet Investeringskonto Zero er godkjent av Selskapet og forsikringsdepotet er opprettet og første innbetaling er foretatt.

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.

Nordnet Investeringskonto Zero (Kapitalforsikring med investeringsvalg)

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 når forsikringstaker krever helt eller delvis gjenkjøp. Dersom forsikringstaker dør før forsikringen er fullstendig utbetalt, forfaller forsikringen ved dødsfallet.

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.

Som eier av de finansielle instrumentene på forsikringsdepotet, har Selskapet rett til å treffe forvaltningsavgjørelser for å effektivisere avkastning og/eller minimere risiko for forsikringstakerne, for eksempel ved utlån av finansielle instrumenter mot renteinntekt. Slike forvaltningsavgjørelser påvirker ikke Forsikringstakers forvaltning og plassering av innbetalte premier. Nærmere informasjon om inntektsberegning og håndtering av interessekonflikter relatert til slike forvaltningsavgjørelser, finnes på Selskapets hjemmeside nordnet.no.

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 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 innbetalte premier.

4.2 Annen plasseringsberettiget

Dersom en annen enn forsikringstaker skal gis fullmakt til å forvalte forsikringstakerens midler, må forsikringstakeren 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, anses fullmakten tilbakekalt når forsikringstaker dør og Selskapet har fått kunnskap om dødsfallet.

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

5. Forvaltning av forsikringsdepotet

5.1 Premieinnbetaling

Forsikringstaker kan velge å innbetale ett eller flere engangsbeløp eller å spare regelmessig, og avgjør selv størrelse og hyppighet av den enkelte innbetaling. Selskapet har rett til å fastsette et minimumsbeløp for innbetalinger, samt å endre dette beløpet i forsikringstiden. Eventuelle minimumsbeløp for premier fremgår av Selskapets prisliste på Nordnets hjemmeside.

Ved premieinnbetaling skal KID-nummer angis. Dersom premien mangler identifikasjon eller dersom den er uleselig, feilaktig eller av annen grunn ikke kan allokeres 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.

Tilbakebetaling av innbetalt premie kan bare skje når:

- Premien ikke kan knyttes til en enkelt forsikring, i så fall skjer tilbakebetaling uten rente, eller
- Søkt forsikring ikke kan innvilges. Selskapet tilbakebetaler i så fall det beløp som tilsvarer forsikringsverdien etter fradrag for kostnader.

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 Nordnetkonsernet eller i derivater (som opsjoner, terminer eller warrants). Salg av finansielle instrumenter som kunden ikke eier (shortsalg) er ikke tillatt.

5.3 Forsikringstakers anvisninger m.m.

Etter fradrag for eventuelle kostnader plasseres premie i henhold til forsikringstakerens anvisninger som 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 girocentralen 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.

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 Nordnet Livsforsikring og depotforvalters avhendelse av finansielle instrumenter for forsikringstakers 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

Nordnet Investeringskonto Zero (Kapitalforsikring med investeringsvalg)

- 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 tilbudspålegg, jf. verdipapirhandelloven kapittel 6, inntreffer 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 tilbudspålegget 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

6.1 Overdragelse

Forsikringstaker kan overdra forsikringen til en annen som har rett til å tegne forsikring hos Selskapet. En enkelt del av forsikringen eller forsikringskapitalen kan ikke overdras separat. Ved overdragelsestidspunktet går rettighetene etter forsikringsavtalen over på erververen. Som overdragelsestidspunkt regnes det tidspunkt overdragelsen er godkjent av Selskapet.

Overdragelse skal meldes skriftlig til Selskapet. Ved overdragelse vil eventuelle tilleggstjenester samt tidligere oppnevnelser av begunstiget falle bort, med mindre annet er avtalt eller dersom oppnevnelser av begunstiget er å anse som endelig.

Melding om overdragelse behandles av Selskapet innen rimelig tid. En kostnad for overdragelse kan trekkes fra det forsikringsbeløp som overdras. Den til enhver tid gjeldende kostnad fremgår av Selskapets prisliste tilgjengelig på Nordnets hjemmeside.

Selskapet er ikke ansvarlig for gyldigheten av en meldt overdragelse eller konsekvenser som følge av overdragelsen, herunder skattemessige konsekvenser.

6.2 Pantsettelse

Forsikringstakeren kan pantsette forsikringen. Pantet omfatter retten til å få utbetalt forsikringssummen når den forfaller, og retten til forsikringens gjenkjøpsverdi. En pantsettelse får rettsvern når Selskapet har mottatt melding om pantsettelsen fra forsikringstaker eller panthaver.

Selskapet har ikke ansvar for å meddele panthaver dersom premieinnbetaling opphører, dersom kapitalen i forsikringen reduseres som følge av tap på plassering, dersom forsikringen risikerer å tre ut av kraft eller dersom panthaverens sikkerhet av andre grunner kan bli redusert.

Ved pantsettelse har forsikringstaker rett til å gjøre omplasseringer av kapitalen dersom ikke noe annet er avtalt.

Uten samtykke fra panthaver kan Selskapet ikke utbetale forfalte ytelser under forsikringen.

7. Forsikringsverdien

Forsikringsverdien påvirkes kontinuerlig av fradrag for dekning av kostnader og forsikringstakerens innehav av tillegg for eventuelt utbytte.

Innstående på forsikringsdepotet må alltid være tilstrekkelig til å dekke forsikringskostnader.

Forsikringstakeren har rett til informasjon om forsikringsverdien. Informasjon om forsikringens verdiutvikling 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, forsikringsrisiko og transaksjoner. Kostnadenes 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 innskudd, endring, avhendelse og gjenkjøp av forsikring. Selskapet har også rett til å belaste en kostnad forbundet med forvaltningsavgjørelser for å effektivisere avkastning og/eller minimere risiko for forsikringstakerne.

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

8.2 Trekk av kostnader

Administrasjons- og forsikringskostnader 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 kjøps- eller salgsløskvider. Forsikringstakeren plikter å sørge for at det finnes likvide midler i forsikringsdepotet som dekker gjeldende kostnader.

Eventuelle kostnader forbundet med forvaltning for å effektivisere avkastning og/eller minimere risiko for forsikringstakerne, herunder utlån av verdipapirer, trekkes sammen med kvartalsvis utbetaling av inntekt oppnådd ved slik forvaltning. 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 11.5 tilsvarende.

Kostnader som ikke er administrasjons- eller forsikringskostnad debiteres løpende.

Plattformavgift for oppbevaring av fond trekkes etterskuddsvis månedlig eller kvartalsvis i tråd med Selskapets til enhver tid gjeldende praksis slik dette fremkommer i prislisten på nordnet.no.

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. Gjenkjøp

9.1 Generelt

Gjenkjøp innebærer at Selskapet kjøper tilbake forsikringsavtalen helt eller delvis. Ved fullstendig gjenkjøp opphører forsikringen å gjelde. Ved delvis gjenkjøp fortsetter forsikringen å gjelde med de forandringer som foranlediges av gjenkjøpet.

Selskapets ansvar for forsikringsavtalen opphører i tilsvarende grad på det tidspunkt anmodning om gjenkjøp er mottatt av Selskapet. Anmodning om delvis gjenkjøp foretas når forsikringstaker er innlogget på sitt forsikringsdepot. Anmodning om fullstendig gjenkjøp inngis ved bruk av særskilt blankett tilgjengelig på Nordnets hjemmeside.

Forsikringstaker har rett til å anmode helt eller delvis gjenkjøp fra og med inngåelse av forsikringsavtalen.

Gjenkjøpsverdien tilsvarer likvide midler i forsikringsdepotet etter avhending av samtlige finansielle instrumenter, etter fradrag for påløpte, ikke-debiterte kostnader.

Selskapet har ikke plikt til gjenkjøp av forsikring dersom det ikke finnes likvide midler i forsikringsdepotet tilsvarende det beløp som anmodes gjenkjøpt. En gjenkjøpskostnad kan bli belastet ved gjenkjøp av forsikringen.

Forsikringstaker har ikke krav på tilbakebetaling av slik kostnad. Den til enhver tid gjeldende gjenkjøpskostnad fremgår av Selskapets prisliste, tilgjengelig på Nordnets hjemmeside.

Utbetalingsprosedyren følger av punkt 11 så langt det passer.

9.2 Delvis gjenkjøp

Ved anmodning om delvis gjenkjøp skal forsikringstaker angi det beløp forsikringstaker ønsker å få utbetalt. Forsikringstaker er ansvarlig for at det finnes likvide midler i forsikringsdepotet.

Nordnet Investeringskonto Zero (Kapitalforsikring med investeringsvalg)

Forsikringen fortsetter å gjelde i den resterende forsikringstiden med de endringer som foranlediges av gjenkjøpet.

9.3 Fullstendig gjenkjøp

Ved fullstendig gjenkjøp avhendes samtlige finansielle instrumenter i forsikringsdepotet under Selskapets oppsyn. Deretter utbetaler Selskapet forsikringsverdien med fradrag for kostnader til forsikringstaker.

Etter fullstendig gjenkjøp opphører forsikringsavtalen å gjelde.

10 Rett til forsikringen ved forsikringstakerens død

10.1 Retten etter forsikringsavtalen når Forsikringstaker ikke har oppnevnt begunstiget

Dersom forsikringstakeren ikke har oppnevnt begunstiget, eller slik oppnevning er tilbakekalt, regulerer forsikringsavtaleloven § 15-1 hvem som er rettighetshavere til forsikringen ved forsikringstakerens død:

- Ektefelle

En forsikringssum som forfaller ved forsikringstakerens død tilfaller ektefellen. Dette gjelder likevel ikke hvis det før dødsfallet var avsagt dom eller gitt bevilling til separasjon eller skilsmisse. Dette gjelder uavhengig av om avgjørelsen er endelig eller rettskraftig. En forsikringssum som tilfaller ektefellen regnes ikke til de midler som skal deles likt etter ekteskapsloven, med mindre gjenlevende ektefelle overtar boet uskiftet i samsvar med arveloven kapittel 3.

- Legal- eller testamentsarving

En forsikringssum som ikke tilfaller ektefelle, tilfaller arvingene etter lov eller testament. Satt forsikringstakeren i uskiftet bo, inngår forsikringssummen i de midler som skal deles likt mellom førsteavdødes og lengstlevendes arvinger. 10.2 Oppnevning av begunstiget som rettighetshaver til forsikringen Forsikringstaker kan oppnevne en eller flere personer, som begunstiget, til å motta forsikringssummen med eventuelle tillegg, eller en del av forsikringssummen, når den forfaller. Juridisk person kan også oppnevnes som begunstiget. Er forsikringstaker gift, bør ektefellen underrettes om oppnevningen i samsvar med forsikringsavtaleloven § 15-2.

En oppnevning av begunstiget kan tilbakekalles hvis ikke forsikringstaker har gitt den begunstigede tilsagn om at den skal være endelig. En endelig oppnevning av begunstiget kan kun tilbakekalles med den begunstigedes samtykke.

10.3 Prosedyre for oppnevning og tilbakekall av begunstiget

En oppnevning av begunstiget og tilbakekall av oppnevning må gjøres i skriftlig melding til Selskapet ved bruk av særskilt blankett, se Nordnets hjemmeside. Er det i et testament disponert særskilt over en forsikring, regnes dette som oppnevning eller tilbakekall av begunstiget.

Oppnevning og tilbakekall som ikke er gjort på en av de to nevnte måtene, er ikke gyldig.

10.4 Tilbakebetalingsrett ved forsikringstakerens død

Ved forsikringstakerens død utbetales forsikringen i samsvar med utbetalingsprosedyren i punkt 11.

Forsikringssummen tilsvarende 101 % av forsikringsverdien, uavhengig av forsikringsverdiens størrelse.

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 dersom 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. Arvinger etter begunstigede kan ikke tre inn i dennes sted som begunstiget, med mindre forsikringstaker har oppnevnt en slik begunstigelse.

11. Utbetalingsprosedyre

11.1 Krav om utbetaling til forsikringstaker

Etter anmodning fra forsikringstaker utbetales forsikringsverdien til forsikringstakeren.

Bare likvide midler i forsikringsdepotet kan utbetales etter anmodning.

11.2 Melding om forsikringstakerens død

Forsikringstakerens 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 forsikringstakerens forsikringsdepot, og alle finansielle instrumenter avhendes av Selskapet.

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

11.3 Form for utbetaling

Utbetaling fra forsikringen foretas som engangsbeløp.

11.4 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 forsikringssummen. 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.

Har selskapet i god tro utbetalt forsikringssummen eller gjenkjøpsverdien til den som er innført i Selskapets register som berettiget, eller som har rett til forsikringssummen etter § 15-1, kan det ikke gjøres gjeldende overfor Selskapet at en annen har bedre rett.

11.5 Avhendelse av finansielle instrumenter i forbindelse med utbetaling

Ved delvis gjenkjøp etter punkt 9.2 er forsikringstaker ansvarlig for at det finnes likvide midler tilgjengelig i forsikringsdepotet for å dekke utbetalingsbeløpet. Har forsikringstaker ikke avhendet finansielle instrumenter for å dekke utbetalingsbeløpet i tide, vil Selskapet snarest etter angitt dag for utbetaling avhende nødvendig innhav av finansielle instrumenter slik at utbetaling kan finne sted.

I samtlige utbetalings situasjoner har Selskapet rett til å avhende innhav 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 deler av de største fondsandels- og aksjeinnehavene avhendes først.

For det administrative arbeidet med å utføre salget i forsikringstakerens 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 avhendt, og alle kostnader knyttet til forsikringen være dekket.

11.6 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 m.m. §§ 2 annet ledd og 3.

Nordnet Investeringsskonto Zero (Kapitalforsikring med investeringsvalg)

Renter skal betales selv om forsikringssummen dermed overskrides.

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

11.7 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.

11.8 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.

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 rettighetshaver ved forsikringstakers død, ny eier, panthaver eller en annen som har sin rett fra forsikringsavtalen.

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 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 lovbestemt myndigheters tiltak, krigshendelse eller terrorhandling, eller noen annen lignende omstendighet. Selskapet er heller ikke ansvarlig for skade som er forårsaket av streik, blokade, 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 tilsvarer forsikringsverdien på oppgjørstidspunktet. Premier som er innbetalt 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.

Forsikringstakeren kan når som helst i forsikringstiden avbryte en løpende forsikring.

Forsikringsavtaleloven kapittel 12 inneholder nærmere bestemmelser om oppsigelse av forsikringsavtalen.

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 som 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.

Forsikringsvilkår for privatpersoner



Nordnet Investeringskonto Zero (Kapitalforsikring med investeringsvalg)

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: 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 Finansklagenemnda, Postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo, tlf 23 13 19 60. Eventuelle tvister mellom partene som springer ut av forsikringen skal anlegges ved Selskapets alminnelige verneting (Oslo). Forsikringsavtalen er underlagt norsk rett.