

INFORMASJON OM BEGUNSTIGELSER

Nordnet IPA Link

(Individuell pensjonsavtale etter skatteloven – med investeringsvalg)

VIKTIG!

Mange av de IPA-avtaler som flyttes til Nordnet Livsforsikring AS inneholder ingen begunstigelser. Det får som konsekvens at eventuell gjenværende kapital tilfaller forsikringskollektivet ved forsikringstakers død. Familien får altså ingen utbetaling. Vi opplever at mange IPA-kunder ikke er klar over dette.

Hos Nordnet Livsforsikring AS vil vi være tydelige. Det finnes to alternativer: Hvis du dør før all den oppsparte kapital er utbetalt, kan kapitalen enten tilfalle din nærmeste familie eller tilfalle forsikringskollektivet. Vi vil at du som forsikringstaker selv velger hva som er best for deg. Derfor ber vi deg ta stilling til følgende spørsmål:

- 1) Vil du at familien skal motta kapitalen ved din død?
Da må du oppnevne dine familiemedlemmer som begunstigede. Det medfører ingen kostnad.
- 2) Er det ikke aktuelt for deg å sikre familien ved din død, kanskje har du ingen nær familie? Vil du heller la kapitalen tilfalle forsikringskollektivet, og sikre deg selv en noe høyere pensjon mens du er i live?
Da må du fjerne tilbakebetalingsretten for din IPA.

HVEM KAN OPPNEVNES SOM BEGUNSTIGET?

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

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

Med samboer menes:

- Person som du har felles bolig og felles barn med, eller
- Person som du lever sammen med i ekteskapslignende eller partnerskapslignende forhold når det godtgjøres at forholdet har bestått uavbrutt i de fem siste år før inngåelsen av pensjonsavtalen, og det ikke foreligger forhold som er til hinder for at lovlig ekteskap eller registrert partnerskap inngås.

For barn gjelder:

Stebarn og fosterbarn er å likestille med egne barn.

HVORDAN FORETAS EN OPPNEVNELSE?

En oppnevning av begunstiget og tilbakekall av oppnevning må gjøres i skriftlig melding til Nordnet Livsforsikring AS ved bruk av blanketten Søknad om flytting av IPA (som benyttes når du blir kunde hos Nordnet Livsforsikring AS). Ved senere endringer benyttes blanketten Endring av begunstigelse og tilbakebetalingsrett.

For at et familiemedlem skal omfattes som begunstiget, må vedkommende føres opp og navngis personlig. Det betyr at dersom du får et

nytt familiemedlem som skal inngå som begunstiget, f.eks. et nytt barnebarn, må vedkommende formelt oppnevnes med navn. På denne bakgrunn ber vi deg ajourføre dine begunstigelser jevnlig.

Du kan hoppe over et slektsledd; f.eks. begynne med barn. Du kan ikke endre rekkefølgen på slektsleddene; f.eks. primært barn, subsidiært ektefelle. Hvis flere barn er oppnevnt, vil deres slektsgrener vil få like store andeler.

En oppnevning av begunstiget kan ikke gjøres endelig (ugjenkallelig).

HVIS FORSIKRINGSTAKER DØR?

Hvis du dør og det fortsatt er innestående kapital i IPA-avtalen, utbetales kapitalen som løpende pensjon til den eller de som er begunstiget. Utbetalingsperioden er minst ti år regnet fra din død (visse unntak følger av forsikringsvilkårene).

HVIS BEGUNSTIGEDE DØR?

Dersom en begunstiget dør før deg, bortfaller begunstigelsen av vedkommende. Subsidiære begunstigede, det vil si fra et underliggende ledd i samme slektsgren, trer inn i den avdøde begunstigedes sted.

Dersom en begunstiget dør mens vedkommende mottar pensjon fra denne IPA-avtale, bortfaller begunstigelsen av vedkommende, og vedkommendes andel den pågående utbetaling tilfaller forsikringskollektivet. Subsidiære begunstigede trer ikke inn i den avdøde begunstigedes sted.

For å unngå at din oppsparte kapital tilfaller forsikringskollektivet, bør du derfor vurdere om din primære begunstigede, typisk ektefelle, har en kort forventet levetid. Det bør vurderes å oppnevne neste slektsledd, typisk barn, i stedet for en aldrende ektefelle.