

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Vilkår

Nr. 110-78

Innhold

Melde fra om et forsikringstilfelle

- Dette gjør du når et forsikringstilfelle skal meldes

Dekninger

- Uførepensjon
- Uførerente
- Ektefellepensjon
- Samboerpensjon
- Barnpensjon
- Gruppeliv
- Alderspensjon

Innbetaling, utbetaling og omkostninger

- Betaling av innskudd og/eller premie
- Gjenkjøp
- Regulering av innskudd og/eller ytelse
- Regulering av utbetaling
- Premieøkning, endring av forsikringsvilkårene og endring av avtalen
- Utbetaling
- Plassering av pensjonskapital

Hvor og når gjelder avtalen?

- Forsikredes ordning
- Når trer ordningen i kraft?
- Oppsigelse
- Opphør av medlemskap
- Opprettelse av fortsettelsesforsikring
- Oppsigelse og opphør av avtalen
- Foreldelse

Generelt

- Lovgivning og avtalegrunnlag
- Generelle begrensninger
- Behandling av personopplysninger og taushetsplikt
- Uenighet

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Melde fra om et forsikringstilfelle

Dette gjør du når et forsikringstilfelle skal meldes

Et forsikringstilfelle som kan gi rett til utbetaling av en ytelse, skal meldes til oss. Den som melder kravet plikter å gi oss opplysning om alle forhold som er relevante for at vi skal kunne ta stilling til kravet. Vi sender deg et skjema når du melder fra om forsikringstilfellet. Du kan også melde fra om et forsikringstilfelle ved å laste ned skjemaet fra hjemmesiden vår, og sende det til oss.

For utbetaling av alderspensjon vises til avsnittet om "Utbetaling".

Dekninger

Uførepensjon

Her finner du informasjon om hvilke regler som gjelder for uførepensjon.

Den månedlige utbetalingen

Uførepensjon utbetales én gang i måneden, med en forholdsmessig del av den avtalte årlige uførepensjonsytelsen. Dersom forsikrede er delvis ervervsufør og har rett til delvis uførepensjon utbetales delvis uførepensjon i forhold til graden av ervervsuførhet. Den avtalte årlige uførepensjonsytelsen fremgår av dekningsoversikten.

For forsikrede som får sin inntektsevne gradvis redusert over flere år som følge av sykdom, skade eller lyte oppstått i forsikringstiden, skal det ved beregning av pensjon tas utgangspunkt i forsikredes lønnsgrunnlag før slik sykdom, skade eller lyte oppsto. Dette gjelder likevel kun dersom foretaket før uføretidspunktet har underrettet Danica Pensjon om slike lønnsforhold.

Hvis forsikrede blir langvarig ervervsufør

Vilkår for rett til uførepensjon

Dersom inntektsevnen som følge av ervervsuførhet inntrådte i forsikringstiden er varig nedsatt med 20 prosent eller mer, inntreter retten til uførepensjonen tidligst 12 måneder etter at inntektsevnen ble redusert.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Det forutsettes at hensiktsmessig behandling og hensiktsmessige tiltak for å bedre arbeidsevnen er gjennomført eller forsøkt gjennomført. Uførepensjonen kan tidligst utbetales når forsikrede har framsatt krav på arbeidsavklaringspenger eller uføretrygd fra folketrygden, og det må antas at kravet blir innvilget.

Dersom uførepensjon utbetales samtidig som det utbetales arbeidsavklaringspenger, kan det gjøres fradrag i uførepensjonen. I de tilfeller der beregnet samlet ytelse utgjør mer enn 70 prosent av lønn, skal overskytende uførepensjon utbetales til arbeidsgivers premiefond jf Tjenestepensjonsloven § 8-8(2). Uførepensjonen utbetales så lenge inntektsevnen er redusert med minst 20 prosent, men ikke lenger enn til forsikrede fyller 67 år (eventuelt lavere særaldersgrense dersom dette er avtalt) eller dør. Ved opphør som følge av død utbetales uførepensjon til og med måneden etter døds måneden.

Nedsatt inntektsevne

Ved innvilgelse av uførepensjon fastsettes uføregraden på bakgrunn av nedsatt inntektsevne. Vurderingen av hvor mye inntektsevnen er redusert bygger på en sammenligning av inntektsmuligheter før og etter uføretidspunktet.

Inntektsmuligheter før uføretidspunktet fastsettes til forsikredes årslønn i foretaket. Inntektsmuligheter etter uføretidspunktet bygger på en vurdering av den inntekt forsikrede forutsetter å kunne skaffe seg ved å utnytte sin restinntektsevne ved ethvert arbeid som forsikrede nå kan utføre. Inntekt før og etter uførhet justeres i samsvar med senere regulering av folketrygdens grunnbeløp.

Arbeidsuførheten fastsettes i graderte trinn på fem prosent.

Uføretidspunktet er det tidspunktet inntektsevnen ble varig redusert med minst 20 %. Er inntektsevnen redusert gradvis over flere år, kan det tas utgangspunkt i inntektsevne før skade, sykdom eller lyte oppsto.

Uføregrad etter folketrygdloven skal normalt legges til grunn.

Endring av uføregrad/inntektsevne

Bli inntektsevnen ytterligere nedsatt etter at uføregrad er fastsatt kan forsikrede kreve at det blir fastsatt ny uføregrad.

Samordning - fradrag for tidligere opptjente uførepensjonsrettigheter

Årlig uførepensjon fra pensjonsordningen vil bli samordnet med uførepensjon fra fripoliser, pensjonsbevis og oppsatte rettigheter fra tjenestepensjonsordning i offentlig sektor, jf Tjenestepensjonslovens § 8-7. Uførepensjon fra pensjonsordningen kan derfor bli redusert ved utbetaling som følge av at den sammen med uførepensjonsrettighetene nevnt over ikke skal overstige den uførepensjon som er fastsatt i pensjonsplanen. Den del av innvilget uførepensjon som ikke utbetales til forsikrede, skal overføres til foretakets premiefond.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Fradrag for arbeidsinntekt

Det foretas inntektsfradrag i uførepensjonen til en forsikrede som, i et kalenderår, har pensjongivende arbeidsinntekt som overstiger inntekt etter uførhet lagt til grunn ved fastsettelsen av uføregraden.

Reduksjon av uførepensjonen gjøres i henhold til regler fastsatt i Tjenstepensjonsloven § 8-9.

Uførepensjon er tegnet uten reserveoppbygging/pensjonsbevisrettighet. Retten til å få innvilget uførepensjon faller bort ved utmelding av ordningen.

Barnetillegg

Dersom uførepensjonen omfatter barnetillegg, utbetales dette for hvert barn under 18 år, som forsikrede forsørger eller plikter å forsørge, til og med den måned barnet fyller 18 år, eller i tilfelle måneden etter barnets død, men likevel ikke lenger enn det utbetales uførepensjon. Retten gjelder også for forsikredes egne barn som blir født etter at utbetaling av uførepensjon har begynt.

Barnetillegget til uførepensjon kan til enhver tid maksimalt utgjøre 12 prosent av forsikredes lønn opp til 6 G, og maksimalt 4 prosent av forsikredes lønn opp til 6 G per barn. Barnetillegget utbetales i henhold til fastsatt uføregrad.

Etteroppgjør

Dersom forsikrede har fått utbetalt for lite eller for mye uførepensjon som følge av at det er lagt til grunn uriktige opplysninger om inntekt eller tidligere opptjente uførepensjonsrettigheter, skal det foretas et etteroppgjør. Dersom det er utbetalt for lite, skal differansen etterbetales som et engangsbetrag. For mye utbetalt uførepensjon kan inndrives uten hensyn til skyld og kan avregnes ved å trekke i fremtidige utbetalinger av uførepensjon og alderspensjon. Krav om tilbakeføring av for mye utbetalt uførepensjon er tvangsgrunnlag for utlegg, jf Tjenstepensjonslovens § 8-9(2).

Generelle betingelser for utbetaling av uførepensjon

Når et forsikringstilfelle meldes til oss, kan vi kreve at forsikrede, for å dokumentere at han/hun er blitt ervervsufør

- sender oss en legeerklæring som vi kan bruke til å vurdere i hvor stor grad ervervs- og inntektsevnen er redusert
- lar seg undersøke av en lege som er valgt av oss.

Utover det kan vi

- kreve at forsikrede følger legens anvisninger i den grad de er rimelige
- innhente opplysninger fra leger/sykehus som behandler eller har behandlet forsikrede, eller fra annen relevant instans, herunder NAV, forsikringstaker og annet forsikringsselskap, dersom forsikrede har gitt oss skriftlig samtykke til dette
- behandle opplysningene i henhold til personopplysningslovens regler.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Utbetaling av uførepensjon er betinget av at forsikrede gir oss de nødvendige fullmakter og tilatelser til å innhente opplysninger som vi trenger for å kunne ta stilling til kravet. Dersom vi utnevner en lege til å undersøke forsikrede, betaler vi legens honorar og eventuelle reiseutgifter for forsikrede. Både forsikrede og vi har rett til å innhente spesialisterklæringer.

Hvis forsikrede befinner seg utenfor Norge på tidspunktet det meldes krav om uførepensjon, kan vi sette som betingelse for å utbetale uførepensjonen at forsikrede møter hos lege i Norge for vurdering om betingelsene for utbetaling foreligger. Legens honorar betales av oss, mens eventuelle øvrige utgifter (reiseutgifter m.v.) betales av forsikrede selv.

Begrensninger ved inntrådt ervervsuførhet

Her finner du informasjon om hvilke begrensninger som gjelder for uførepensjon.

Forsikrede har ikke rett til uførepensjon hvis forsikredes ervervsuførhet skyldes:

- at forsikrede med vilje (forsettlig) har forårsaket eller fremkalt ervervsuførheten, med mindre forsikrede på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling
- sykdom, skade eller lyte som vi har reservert oss mot i dekningsoversikten
- sykdom, skade eller lyte som forsikrede hadde og må antas å ha kjent til ved opptak i forsikringsdekningene og som innen to år deretter medfører ervervsuførhet. Dette gjelder ikke hvis forsikrede avga helseerklæring ved opptak i forsikringsdekningene. Det samme gjelder ved en forhøyelse av uførepensjonen som ikke skyldes generell lønnsforhøyelse hos foretaket, eller endring av G.

Hvis vi har krevd helseerklæring fra forsikrede for å bli tatt opp i forsikringsdekningene, gir vi ikke dekning for ervervsuførhet som skyldes følger av sykdom som har vist symptomer før tre måneder etter at forsikrede ble tatt opp i forsikringsdekningene.

Uførerente

Her finner du informasjon om hvilke regler som gjelder for uførerente.

Utbetaling av uførerente

Vi utbetaler uførerenten hvis følgende betingelser er oppfylt

- Forsikrede har blitt langvarig ervervsufør som følge av sykdom, skade eller lyte.
- Graden av ervervsuførhet er minst så omfattende i hele karenstiden at den gir rett til utbetaling. Minstekravet til graden av ervervsuførhet, og karenstidens lengde, fremgår av dekningsoversikten. Karenstiden starter tidligst når ervervsuførheten inntrer.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Den månedlige utbetalingen

Uførenten utbetales én gang i måneden, med en forholdsmessig del av den avtalte årlige uførenteytelsen. Dersom forsikrede er delvis ervervsufør, utbetales delvis uførentente i forhold til graden av ervervsuførhet. Den avtalte årlige uførenteytelsen fremgår av dekningsoversikten.

Hvis forsikrede blir langvarig ervervsufør

Hvis forsikrede har blitt langvarig ervervsufør, utarbeider vi en generell vurdering av forsikredes ervervsevne. Graden av ervervsuførhet vil fastsettes på grunnlag av den nedsettelse av ervervsevnen som ervervsuførheten kan antas å ha medført etter objektive symptomer. Vi vil blant annet ta hensyn til forsikredes arbeidsinntekt før ervervsuførheten inntrådte og til forsikredes inntekt og inntektsmuligheter etter dette tidspunktet.

Ikke bare forsikredes vanlige arbeid, men ethvert arbeid som kan passe for vedkommende, skal tas i betraktning når ervervs- og inntektsevne fastsettes.

Når vi vurderer inntektsevne,

- vurderer vi ikke situasjonen på arbeidsmarkedet og om forsikrede vil kunne få jobb med utdannelsen sin
- inkluderer vi i beregningen alle former for lønn og offentlige ytelser.

Vi kan når som helst kreve at forsikrede dokumenterer at betingelsene for utbetaling av uførenten er oppfylt. Forsikrede plikter å følge de forskrifter vi eller legen gir, med mindre det vil medføre et urimelig inngrep i forsikredes rett til å råde over sin egen person.

Retten til å få utbetaling i henhold til reglene om langvarig ervervsuførhet faller bort hvis vi finner at de nevnte forutsetningene ikke lenger er til stede, eller når deknningen opphører.

Opphør av løpende utbetalinger

Hvis forsikrede får utbetalt uførentente, stopper utbetalingen når forsikrede blir ervervsdyktig igjen i så stor grad at betingelsene for utbetaling ikke lenger er til stede. Vi kan når som helst be om dokumentasjon for at forsikrede oppfyller betingelsene for utbetaling. Forsikrede plikter også å holde oss informert om sin helsetilstand og ervervsevne så lenge uførenten utbetales, og plikter å la seg undersøke av lege dersom vi anser det nødvendig for å bedømme ervervsuførheten. Forsikrede plikter å følge de forskrifter legen gir, med mindre det vil medføre et urimelig inngrep i friheten til å råde over sin person.

Retten til uførentente opphører ved avtalt opphørsalder. Avtalt opphørsalder fremgår av dekningsoversikten.

Hvis forsikrede dør mens det betales uførentente for vedkommende, utbetales uførenten til og med måneden etter døds måneden.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Generelle betingelser for utbetaling av uføerente

Når et forsikringstilfelle meldes til oss, kan vi kreve at forsikrede, for å dokumentere at han/hun er blitt ervervsufør

- sender oss en legeerklæring som vi kan bruke til å vurdere i hvor stor grad ervervs- og inntektsevnen er redusert
- lar seg undersøke av en lege som er valgt av oss.

Utover det kan vi

- kreve at forsikrede følger legens anvisninger i den grad de er rimelige
- innhente opplysninger fra leger/sykehus som behandler eller har behandlet forsikrede, eller fra annen relevant instans, herunder NAV, forsikringstaker og annet forsikringsselskap, dersom forsikrede har gitt oss skriftlig samtykke til dette
- behandle opplysningene i henhold til personopplysningslovens regler.

Utbetaling av uføerente er betinget av at forsikrede gir oss de nødvendige fullmakter og tillatelser til å innhente opplysninger som vi trenger for å kunne ta stilling til kravet. Dersom vi utnevner en lege til å undersøke forsikrede, betaler vi legens honorar og eventuelle reiseutgifter for forsikrede. Både forsikrede og vi har rett til å innhente spesialisterklæringer.

Hvis forsikrede befinner seg utenfor Norge på tidspunktet det meldes krav om uføerente, kan vi sette som betingelse for å utbetale uføerente at forsikrede møter hos lege i Norge for vurdering av om betingelsene for utbetaling foreligger. Legens honorar betales av oss, mens eventuelle øvrige utgifter (reiseutgifter m.v.) betales av forsikrede selv.

Begrensninger ved inntrådt ervervsuførhet

Her finner du informasjon om hvilke begrensninger som gjelder for uføerente.

Forsikrede har ikke rett til uføerente hvis forsikredes ervervsuførhet skyldes:

- at forsikrede med vilje (forsettlig) har forårsaket eller fremkalt ervervsuførheten, med mindre forsikrede på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling
- sykdom, skade eller lyte som vi har reservert oss mot i dekningsoversikten
- sykdom, skade eller lyte som forsikrede hadde og må antas å ha kjent til ved opptak i forsikringsdekningene og som innen to år deretter medfører ervervsuførhet. Dette gjelder ikke hvis forsikrede avga helseerklæring ved opptak i forsikringsdekningene. Det samme gjelder ved en forhøyelse av uføerenten som ikke skyldes generell lønnsforhøyelse hos foretaket, eller endring av G.

Hvis vi har krevd helseerklæring fra forsikrede for å bli tatt opp i forsikringsdekningene, gir vi ikke dekning for ervervsuførhet som skyldes følger av sykdom som har vist symptomer før tre måneder etter at forsikrede ble tatt opp i forsikringsdekningene.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 8 Ref. NB1
Forsikringsnr. 110 4232 1488 - 00
Ikrafttredelse per 01.01.2020

Forsikrede har ikke rett til uføerente hvis forsikrede må slutte å tjenestegjøre på oljeplattform, i fly eller som dykker på grunn av alder eller helsetilstand som ikke gjør forsikrede ervervsufør i annet passende arbeid. Når det skal avgjøres om et arbeid kan passe for forsikrede skal det ikke tas hensyn til de særlige økonomiske fordeler som var knyttet til forsikredes virksomhet på oljeplattform, i fly eller som dykker. Ervervsuførhet som skyldes forsikredes virksomhet på oljeplattform, i fly eller som dykker, gir ikke rett til uføerente dersom ervervsuførheten inntreffer på grunn av slik virksomhet etter nådd pensjonsalder som arbeider på oljeplattform, dykker eller flyger (flymaskinist, navigatør og lignende).

Ektefellepensjon

Her finner du informasjon om hvilke regler som gjelder for ektefellepensjon.

Utbetaling av ektefellepensjon

Når forsikringen omfatter ektefellepensjon, inntreffer retten til denne pensjonen ved forsikredes død.

Ektefellepensjon utbetales fra første dag i den måneden forsikrede dør. Dersom det er avtalt at pensjonen skal reduseres eller opphøre når ektefellen når en bestemt alder, skjer dette ved inngangen av den måneden vedkommende når denne alder. Pensjonen skal alltid utbetales så lenge det utbetales barnepensjon, likevel ikke lenger enn til yngste barn når barnepensjonens avtalte opphørsalder. Det ses i denne sammenheng bort fra eventuell barnepensjon som utbetales som følge av barnets uførhet. Dør ektefellen mens det utbetales pensjon til vedkommende, utbetales pensjonen med uforandret beløp til utgangen av måneden etter at dødsfallet inntraff.

Det avgjøres etter den til enhver tid gjeldende ekteskapslovgivning om fraskilt ektefelle har rett til ektefellepensjon og i tilfelle hvordan denne skal deles mellom ektefelle og fraskilt ektefelle.

Den månedlige utbetalingen

Ektefellepensjonen utbetales en gang i måneden, med en forholdsmessig del av den avtalte årlige ytelsen. Den avtalte årlige ytelsen fremgår av dekningsoversikten. Ektefellepensjon utbetales fra den måneden forsikrede dør og utbetales til og med den måneden ektefellen dør eller når den alderen som er fastsatt i avtalen.

Begrensninger i retten til ektefellepensjonen

Retten til ektefellepensjon inntreffer ikke:

- dersom dødsfallet inntreffer innen 1 år etter at ekteskapet ble inngått og er en følge av sykdom, skade eller lyte som forsikrede hadde og som det må antas at forsikrede kjente til da ekteskapet ble inngått,
- dersom ekteskapet er inngått etter at forsikrede har fylt 65 år.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Generelle betingelser for utbetaling av ektefellepensjon

Ved inntruffet forsikringstilfelle skal den eller de som mener seg berettiget til erstatning, uten ugrunnet opphold, melde fra om dette. Den eller de som vil fremme krav mot selskapet skal gi selskapet de opplysninger som selskapet ber om for å kunne ta stilling til kravet og utbetale erstatningen. Selskapet kan innhente opplysninger hos lege, sykehus, NAV og andre.

Ved utbetaling av ektefellepensjon, må det dokumenteres at ektefelle overlevde den forsikrede.

For selskapets plikt til å betale renter, gjelder forsikringsavtalelovens bestemmelser.

Forsømmer den berettigede å gi opplysninger eller utlevere dokumenter, kan han eller hun ikke kreve renter for den tid som går tapt ved dette. Det samme gjelder hvis den berettigede urettmessig avviser fullt eller delvis oppgjør.

Samboerpensjon

Her finner du informasjon om hvilke regler som gjelder for samboerpensjon.

Utbetaling av samboerpensjon

Når forsikringen omfatter samboerpensjon, inntreffer retten til denne pensjonen ved forsikredes død.

Samboerpensjon utbetales fra første dag i den måneden forsikrede dør. Dersom det er avtalt at pensjonen skal reduseres eller opphøre når samboer når en bestemt alder, skjer dette ved inngangen av den måneden vedkommende når denne alder. Pensjonen skal alltid utbetales så lenge det utbetales barnpensjon, likevel ikke lenger enn til yngste barn når barnpensjonens avtalte opphørsalder. Det ses i denne sammenheng bort fra eventuell barnpensjon som utbetales som følge av barnets uførhet. Dør samboeren mens det utbetales pensjon til vedkommende, utbetales pensjonen med uforandret beløp til utgangen av måneden etter at dødsfallet inntraff.

Retten til pensjon for ektefelle går foran retten til pensjon for samboer i de tilfeller hvor avdøde forsikrede hadde etablert et samboerforhold før forsikredes ekteskap var formelt oppløst. Tidligere samboerskap gir ikke rett til samboerpensjon.

Den månedlige utbetalingen

Samboerpensjonen utbetales en gang i måneden, med en forholdsmessig del av den avtalte årlige ytelsen. Den avtalte årlige ytelsen fremgår av dekningsoversikten. Samboerpensjon utbetales fra den måneden forsikrede dør og utbetales til og med den måneden samboer dør eller når den alderen som er fastsatt i avtalen.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Begrensninger i retten til samboerpensjonen

Rett til samboerpensjon inntreer ikke:

- dersom samboerskapet er inngått etter at forsikrede har fylt 65 år.

Generelle betingelser for utbetaling av samboerpensjon

Ved inntruffet forsikringstilfelle skal den eller de som mener seg berettiget til erstatning, uten ugrunnet opphold, melde fra om dette. Den eller de som vil fremme krav mot selskapet skal gi selskapet de opplysninger som selskapet ber om for å kunne ta stilling til kravet og utbetale erstatningen. Selskapet kan innhente opplysninger hos lege, sykehus, NAV og andre.

Ved utbetaling av samboerpensjon, må det dokumenteres at samboer overlevde den forsikrede.

For selskapets plikt til å betale renter, gjelder forsikringsavtalelovens bestemmelser.

Forsømmer den berettigede å gi opplysninger eller utlevere dokumenter, kan han eller hun ikke kreve renter for den tid som går tapt ved dette. Det samme gjelder hvis den berettigede urettmessig avviser fullt eller delvis oppgjør.

Barnepensjon

Her finner du informasjon om hvilke regler som gjelder for barnepensjon.

Utbetaling av barnepensjon

Barnepensjon kommer til utbetaling ved forsikredes dødsfall. Retten til barnepensjon gjelder for barn som forsikrede ved sin død forsørget eller pliktet å forsørge.

Barnepensjonen utbetales med 100 prosent av ytelsen til første barn og med 50 prosent av ytelsen til påfølgende barn. Ved utbetaling deles barnepensjonen likt på alle barn med rett til pensjon.

Er det avtalt at barnepensjonen skal forhøyes når barnet når en bestemt alder, skal den forhøede pensjonen fordeles likt på de barn som har nådd denne alder.

Retten til barnepensjon opphører når forsikrede når avtalt pensjonsalder eller ved tidligere utmelding av ordningen.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Den månedlige utbetalingen

Barnepensjonen utbetales en gang i måneden, med en forholdsmessig del av den avtalte årlige ytelsen. Den avtalte årlige ytelsen fremgår av dekningsoversikten. Barnepensjon utbetales fra den måneden forsikrede dør og utbetales til og med den måneden barnet når den alderen som er fastsatt i avtalen. Også barn som er over den fastsatte alderen har rett til barnpensjon hvis barnet er 100 prosent ervervsufør på grunn av sykdom, lidelse eller ulykkestilfelle, og denne ervervsuførheten allerede var inntrådt da barnet nådde denne alderen. Dør barnet før det når den avtalte opphørsalderen, utbetales barnepensjonen til og med måneden etter barnets død.

Begrensninger i retten til barnepensjonen

Her finner du informasjon om hvilke begrensninger som gjelder for barnepensjon.

Retten til barnepensjon inntreffer ikke dersom:

- Dødsfallet inntreffer innen 1 år etter at adopsjonen fant sted/fosterforholdet ble etablert, og er en følge av sykdom, skade eller lyte som forsikrede hadde og som det må antas at forsikrede kjente til da adopsjonen fant sted/fosterforholdet ble etablert.
- Adopsjonen har funnet sted/fosterforholdet ble etablert etter at forsikrede har fylt 65 år.

Generelle betingelser for utbetaling av barnepensjon

Ved inntruffet forsikringstilfelle skal den eller de som mener seg berettiget til erstatning, uten ugrunnet opphold, melde fra om dette. Den eller de som vil fremme krav mot selskapet skal gi selskapet de opplysninger som selskapet ber om for å kunne ta stilling til kravet og utbetale erstatningen. Selskapet kan innhente opplysninger hos lege, sykehus, NAV og andre.

Ved utbetaling av barnepensjon, må det dokumenteres at barnet overlevde den forsikrede.

For selskapets plikt til å betale renter, gjelder forsikringsavtalelovens bestemmelser.

Forsømmer den berettigede å gi opplysninger eller utlevere dokumenter, kan han eller hun ikke kreve renter for den tid som går tapt ved dette. Det samme gjelder hvis den berettigede urettmessig avviser fullt eller delvis oppgjør.

Gruppeliv

Her finner du informasjon om hvilke regler som gjelder for gruppeliv.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Utbetaling fra gruppeliv

Gruppelivsforsikring er en dødsfallsforsikring som en arbeidsgiver oppretter på nærmere avtalte grupper av sine arbeidstakere. Forsikringssummen kommer til utbetaling ved forsikredes dødsfall. Forsikringssummen ved dødsfall fastsettes i henhold til den dagen når forsikringstilfellet inntraff, samt hvilken forsikringssum og nedtrappingsplan som var avtalt i forsikringsavtalen. Avtalt forsikringssum for den forsikrede fremgår av dekningsoversikten.

Er det tilknyttet barnetillegg til ordningen, kommer dette i tillegg til hovedforsikringssummen. Eventuelt barnetillegg og størrelsen av dette fremgår av dekningsoversikten. Barnetillegget utbetales til barn under 21 år.

Generelle betingelser for utbetaling av gruppeliv

Ved inntruffet forsikringstilfelle skal den eller de som mener seg berettiget til erstatning, uten ugrunnet opphold, melde fra om dette. Den eller de som vil fremme krav mot selskapet skal gi selskapet de opplysninger som selskapet ber om for å kunne ta stilling til kravet og utbetale erstatningen. Selskapet kan innhente opplysninger hos lege, sykehus, NAV og andre.

Ved utbetaling av barnetillegg, må det dokumenteres at barnet overlevde den forsikrede.

For selskapets plikt til å betale renter, gjelder forsikringsavtalelovens bestemmelser.

Forsømmer den berettigede å gi opplysninger eller utlevere dokumenter kan det ikke kreves renter for den tid som går tapt ved dette. Det samme gjelder hvis den berettigede urettmessig avviser fullt eller delvis oppgjør.

Alderspensjon

Vi utbetaler det første terminbeløpet på det avtalte utbetalingstidspunktet.

I dekningsoversikten kan du se når utbetalingen starter.

Innbetaling, utbetaling og omkostninger

Betaling av innskudd og/eller premie

Her finner du informasjon om hvordan og når innskudd og/eller premie skal betales.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Betalingsstidspunkt

Innskudd og/eller premie betales forskuddsvis og samlet på de forfallsdager som er avtalt.

Forsikredes ordning, inklusive forsikringsdekningene, trer i kraft den dagen vi har mottatt en skriftlig melding om at tilbudet er godtatt og første innbetaling eller et avtalt kontobeløp er betalt, med mindre annet er skriftlig avtalt med oss.

Hvis forsikrede dør, betaler selskapet tilbake premien for gjenstående del av terminen, hvis det ikke er truffet annen avtale.

For forsikringstakerens plikt til å betale renter av premien, gjelder forsinkelsesrenteloven.

Betalingsmåte

Innskudd og/eller premie betales på den måte som er avtalt. Hvis det er avtalt at innskuddet og/eller premien skal betales med giro, sender vi giro til betalingsadressen som er oppgitt. Vi blir automatisk informert av Folkeregisteret når forsikringstakeren flytter. Forsikringstaker må imidlertid selv gi beskjed hvis betalingsadressen ikke er den samme som hans/hennes folkeregistrerte adresse.

Manglende betaling

Blir innskudd og/eller premie ikke betalt innen betalingsfristens utløp eller innen en skriftlig avtalt betalingsutsettelse, sender vi betalingsvarsel.

Hvis innskudd ikke betales innen 14 dager etter at annen gangs betalingsvarsel er sendt på forfalt innskudd, utsteder vi dekningsoversikt (pensjonskapitalbevis) til forsikrede for opp-tjente alderspensjonsrettigheter. Dekningsoversikten utstedes i samsvar med sammensetningen i depotet.

Hvis premie ikke betales innen 14 dager etter at annen gangs betalingsvarsel er sendt på forfalt premie, opphører forsikringsdekningene. Ved forsikringstilfeller vi svarer for innen den fastsatte fristen, blir premie og renter som vi har til gode trukket fra de ytelser som først forfaller.

Hvis betaling foretas av foretak

Hvis arbeidsgiver skal betale innskudd/premie, og det er midler i innskuddsfondet og/eller premiefondet, tas det dekning for manglende innskudd og/eller premie i henholdsvis innskuddsfondet og premiefondet før annen gangs betalingsvarsel sendes til foretaket. Premie for gruppeliv og uførerente kan ikke trekkes fra innskudds- og/eller premiefondet. Om nødvendig skal det tas dekning i innskuddsfond eller premiefond som forvaltes utenfor Danica Pensjon. Dersom det ikke foreligger tilstrekkelige midler i den samlede ordningens innskuddsfond/-premierfond, opphører avtalen herunder forsikringsdekningene til forsikrede hvis betalingen ikke har funnet sted innen 14 dager etter at annen gangs betalingsvarsel er sendt på forfalt innskudd/premie.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

For tilknyttede forsikringsdekninger har forsikrede ingen rettigheter etter opphøret, med mindre forsikrede fortsetter premiebetalingen selv. Vi sender forsikrede særskilt informasjon om retten til fortsatt sparing og premiebetaling etter opphør, samt informasjon om avtalens opphør. For den enkelte forsikrede opphører tilknyttede forsikringsdekninger én måned etter at varsel ble gitt forsikrede eller forsikrede på annen måte er blitt kjent med opphøret. Ved forsikringstilfeller vi svarer for i denne perioden, kan vi gjøre fradrag i utbetalingen i den utstrekning vedkommende i mellomtiden er kommet inn i en tilsvarende forsikring og får dekning under den.

Innbetalingsfritak ved uførhet

Hvis forsikrede blir helt eller delvis ervervsufør som følge av sykdom, skade eller lyte kan det gis helt eller delvis innbetalingsfritak. Det er en forutsetning at forsikrede blir ervervsufør i perioden fra dekningen trer i kraft til den opphører, uavhengig av årsak. I dekningsoversikten kan du se hvor stor graden av uførhet minst må være før det kan kreves innbetalingsfritak.

Hvis det er innvilget helt eller delvis innbetalingsfritak betyr det at det helt eller delvis ikke skal betales innskudd til alderspensjon (innskuddsfritak) så lenge vilkårene for innbetalingsfritak er oppfylt. Det betyr også at det helt eller delvis ikke skal betales premie til forsikringsdekninger (premiefritak) så lenge vilkårene for innbetalingsfritak er oppfylt.

Det er tilknyttet premiefritak til følgende forsikringsdekninger

- Uførepensjon
- Uførente
- Barnepensjon.

Vi gir innbetalingsfritak hvis følgende betingelser er oppfylt

- Forsikrede har blitt langvarig ervervsufør som følge av sykdom, skade eller lyte.
- Graden av ervervsuførhet er minst så omfattende i hele karenstiden at den gir rett til utbetaling. Minstekravet til graden av ervervsuførhet, og karenstidens lengde, fremgår av dekningsoversikten. Karenstiden starter tidligst når ervervsuførheten inntreffer.

Dersom forsikrede har blitt delvis ervervsufør og foretaket har rett til delvis innbetalingsfritak beregnes det delvise innbetalingsfritaket i forhold til graden av ervervsuførhet.

Hvis forsikrede er langvarig ervervsufør, utarbeider vi en generell vurdering av forsikredes ervervsevne. Graden av ervervsuførhet vil fastsettes på grunnlag av den nedsettelse av ervervs- evnen som ervervsuførheten kan antas å ha medført etter objektive symptomer. Vi vil blant annet ta hensyn til forsikredes arbeidsinntekt ved personlig arbeid før ervervsuførheten inntreffer og til forsikredes inntekt og inntektsmuligheter etter dette tidspunktet.

Ikke bare forsikredes vanlige arbeid, men ethvert arbeid som kan passe for vedkommende, skal tas i betraktning når ervervs- og inntektsevne fastsettes.

Når vi vurderer inntektsevne,

- vurderer vi ikke situasjonen på arbeidsmarkedet og om forsikrede vil kunne få jobb med utdannelsen sin

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

- inkluderer vi i beregningen alle former for lønn og offentlige ytelser.

Retten til å få innvilget innbetalingsfritak i henhold til reglene om langvarig ervervsuførhet faller bort hvis vi finner at de nevnte forutsetningene ikke lenger er til stede, eller når dekningen opphører.

Innvilgelse av innbetalingsfritak til pensjonsordningen stopper dersom forsikrede blir så ervervsdyktig igjen at forutsetningene for betalingen ikke lenger er til stede. Vi kan når som helst be om dokumentasjon på at forsikrede oppfyller betingelsene for utbetalingen. Forsikrede plikter også å holde oss informert om sin helsetilstand og ervervsevne så lenge innbetalingsfritak gis, og plikter å la seg undersøke av lege dersom vi anser det nødvendig for å bedømme ervervsuførheten. Forsikrede plikter å følge de forskrifter legen gir, med mindre det vil medføre et urimelig inngrep i friheten til å råde over sin person.

Retten til innbetalingsfritak opphører også når forsikrede når pensjonsalder.

Retten til premiefritak for de enkelte forsikringsdekningene opphører ved avtalt opphørsalder for den enkelte forsikringsdekning (se dekningsoversikten).

Hvis forsikrede dør mens det gis innbetalingsfritak for vedkommende, opphører innbetalingsfritaket.

Når et forsikringstilfelle meldes til oss, kan vi kreve at forsikrede, for å dokumentere at han/hun er blitt ervervsufør

- sender oss en legeerklæring som vi kan bruke til å vurdere i hvor stor grad ervervsevnen er redusert
- lar seg undersøke av en lege som er valgt av oss.

Utover det kan vi

- kreve at forsikrede følger legens anvisninger i den grad de er rimelige
- innhente opplysninger fra leger/sykehus som behandler eller har behandlet forsikrede, eller fra annen relevant instans, herunder NAV, forsikringstaker og annet forsikringsselskap, dersom forsikrede har gitt oss skriftlig samtykke til dette
- behandle opplysningene i henhold til personopplysningslovens regler.

Innbetalingsfritak er betinget av at forsikrede gir oss de nødvendige fullmakter og tillatelser til å innhente opplysninger som vi trenger for å kunne ta stilling til kravet. Dersom vi utnevner en lege til å undersøke forsikrede, betaler vi legens honorar og eventuelle reiseutgifter for forsikrede. Både forsikrede og vi har rett til å innhente spesialisterklæringer.

Hvis forsikrede befinner seg utenfor Norge på tidspunktet det settes frem krav om innbetalingsfritak, kan vi sette som betingelse for å gi innbetalingsfritak at forsikrede møter hos lege i Norge for vurdering av om betingelsene for utbetaling foreligger. Legens honorar betales av oss, mens eventuelle øvrige utgifter (reiseutgifter m.v.) betales av forsikrede selv.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Innskuddet og/eller premien skal betales i karenstiden.

Begrensninger ved inntrådt ervervsuførhet

Her finner du informasjon om hvilke begrensninger som gjelder for innbetalingsfritak.

Retten til innbetalingsfritak inntreffer ikke hvis forsikredes ervervsuførhet skyldes:

- at forsikrede med vilje (forsettlig) har forårsaket eller fremkalt ervervsuførheten, med mindre forsikrede på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling
- sykdom, skade eller lyte som vi har reservert oss mot i dekningsoversikten
- sykdom, skade eller lyte som forsikrede hadde og må antas å ha kjent til ved opptak i forsikringsdekningene og som innen to år deretter medfører ervervsuførhet. Dette gjelder ikke hvis forsikrede avga helseerklæring ved opptak i forsikringsdekningene. Det samme gjelder ved en forhøyelse av innbetalingsfritaket og som ikke skyldes generell lønnsforhøyelse hos foretaket.

Hvis vi har krevd helseerklæring fra forsikrede ved opptak i forsikringsdekningene, gir vi ikke dekning for ervervsuførhet som skyldes følger av sykdom som har vist symptomer før tre måneder etter at forsikringsdekningene ble satt i kraft.

Retten til innbetalingsfritak inntreffer ikke hvis forsikrede må slutte å tjenestegjøre på oljeplattform, i fly eller som dykker på grunn av alder eller helsetilstand som ikke gjør forsikrede ervervsufør i annet passende arbeid. Når det skal avgjøres om et arbeid kan passe for forsikrede skal det ikke tas hensyn til de særlige økonomiske fordeler som var knyttet til forsikredes virksomhet på oljeplattform, i fly eller som dykker. Ervervsuførhet som skyldes forsikredes virksomhet på oljeplattform, i fly eller som dykker, gir ikke rett til innbetalingsfritak dersom ervervsuførheten inntreffer på grunn av slik virksomhet etter nådd pensjonsalder som arbeider på oljeplattform, dykker eller flyger (flymaskinist, navigatør og lignende).

Gjenkjøp

Utbetaling av alderspensjon kan ikke starte før oppnådd pensjonsalder. Pensjonskapitalen i henhold til utstedt dekningsoversikt kan heller ikke gjenkjøpes.

Regulering av innskudd og/eller ytelse

Innskudd reguleres i henhold til endring i pensjonsgrunnlaget og endring av G. Regulering skal finne sted på endringstidspunktet.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Oppsatte forsikringsdekninger reguleres i henhold til endring av G og/eller endring i pensjonsgrunnlaget (innskuddsfritak og uførepensjon) og/eller endring av lønn (uførerente og gruppelev). Reguleringen skal finne sted på endringstidspunktet. Forhøyelse av forsikringsdekninger som ikke skyldes generell lønnsforhøyelse hos foretaket eller økning i G, gjøres bare gjeldene dersom:

- forsikrede er helt arbeidsdyktig
- Danica Pensjon godkjenner eventuell helseerklæring.

For forsikrede som er sykemeldt på reguleringstidspunktet, skjer regulering når friskmelding er mottatt av Danica Pensjon sammen med melding om endring av pensjonsgrunnlaget.

Regulering av utbetaling

Vi beregner størrelsen på alderspensjonen årlig på ordningens hovedforfall. Størrelsen på alderspensjonen beregnes som pensjonskapitalens verdi dividert på antall gjenstående utbetalingsterminer.

Midler tilført pensjonistenes overskuddsfond skal hvert år benyttes som en engangspremie for tillegg til uføre- og barnepensjonsytelsene. Alle pensjonene skal gis samme prosentvise tillegg.

Tillegget til uføre- og barnepensjonsytelsene kan i et enkelt år prosentvis ikke overstige den prosentvise økning av G i året. Det kan likevel gis høyere tillegg for at reguleringen av pensjonene i året og de to foregående år til sammen skal svare til den prosentvise økningen av G i disse tre årene.

Er midlene i pensjonistenes overskuddsfond i et år ikke tilstrekkelig til å dekke engangspremien for tillegg til uføre- og barnepensjonsytelsene i samsvar med den prosentvise økningen av G i året, kan foretaket bestemme at de nødvendige midler skal overføres fra premiefondet eller foretaket til pensjonistenes overskuddsfond.

Overstiger midlene i pensjonistenes overskuddsfond i et år det beløpet som trengs til engangspremie for tillegg til pensjoner, skal resten av midlene tilføres premiefondet, senest ved utgangen av året.

Hvis det er valgt en fast reguleringssats for innskuddsfritaket, reguleres innskuddet til alderspensjonen ved ordningens hovedforfall. Hvorvidt innskuddsfritaket skal reguleres og eventuell reguleringssats, fremgår av dekningsoversikten.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Premieøkning, endring av forsikringsvilkårene og endring av avtalen

Her finner du informasjon om når vi kan endre kostnader og når vi kan endre forsikringsvilkårene, samt når vi kan endre premie.

Vi kan endre avtalens kostnader på grunnlag av endringer i våre omkostninger. Når vi endrer kostnadene gir vi forsikringstakeren skriftlig melding. Endringene trer i kraft tidligst 4 måneder etter at skriftlig melding er sendt forsikringstaker.

Vi kan også endre premie for forsikringsdekningene, blant annet på grunnlag av utviklingen i våre risikokostnader og våre risikoerfaringer og -forventninger. Når vi endrer premie for forsikringsdekningene gir vi forsikringstakeren skriftlig melding. Endringene trer i kraft tidligst 4 måneder etter at skriftlig melding er sendt forsikringstaker.

Kostnads- og premieendringer kan også finne sted etter pålegg fra Finanstilsynet.

Vi kan endre forsikringsvilkårene innenfor de til enhver tid gjeldende regler fastsatt av myndighetene. Endring i vilkårene finner sted etter at vi har sendt melding til Finanstilsynet. Endringer kan også finne sted etter pålegg fra Finanstilsynet. Endringer i forsikringsvilkårene av praktisk og redaksjonell art finner sted fra det tidspunktet de foretas. Slike endringer skal forelegges Finanstilsynet.

Når vi endrer forsikringsvilkårene gir vi forsikringstakeren skriftlig melding om dette.

Ordning gjennom arbeidsgiver

Er forsikredes ordning en del av en ordning gjennom arbeidsgiver, kan du her lese om når og hvordan foretaket kan endre avtalen.

Foretaket kan når som helst avtale med oss å gjøre endringer i avtalen, forutsatt at endringene er innenfor reglene i innskuddspensjonsloven og/eller foretakspensjonsloven med tilhørende forskrifter.

Dersom avtalen endres ved at forsikringsdekningene ved ervervsuførhet settes ned fra og med tidspunktet for endringen, skal tjenestetiden på endringstidspunktet medregnes ved fastsettelsen av forsikredes rett til uførepensjon etter den nye avtalen. Dette gjelder ikke for uførenter.

Utvidelse av avtalen skjer ved at innskuddene og/eller forsikringsdekningene ved ervervsuførhet som er fastsatt for forsikrede blir oppregulert, eller ved at andre arbeidstakere enn de som tidligere er innmeldt tas opp i ordningen.

Dersom noe endres til skade for forsikrede, gir vi underretning om dette i samsvar med forsikringsavtalelovens bestemmelser.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Utbetaling

Her finner du informasjon om hvordan og når vi utbetaler.

Generelt om utbetaling

Utbetaling skjer til den som har rett til å motta utbetalingen, mot de legitimasjoner vi krever. Alle løpende utbetalinger skjer månedlig etterskuddsvis. Gruppeliv utbetales som en engangsutbetaling ved dødsfall. For vår plikt til å betale renter gjelder forsikringsavtalelovens bestemmelse om renter av erstatning eller forsikringssum.

Utbetaling skjer til en bankkonto i Norge som mottakeren velger. Dersom en annen utbetalingsmåte velges, for eksempel utbetalingsanvisning, kan vi kreve et gebyr til dekning av våre kostnader.

Utbetaling av alderspensjon

Alderspensjon utbetales fra det tidspunktet som er angitt i dekningsoversikten.

Vi kontakter forsikrede før det avtalte utbetalingstidspunktet for å få de opplysninger vi skal bruke for å kunne utbetale. Dette kan for eksempel være kontonummer og andre betalingsopplysninger.

Forsikrede som etter oppnådd pensjonsalder fortsatt mottar lønn fra foretaket for arbeid, kan kreve at alderspensjonen ikke skal utbetales i den utstrekning vedkommende mottar lønn. Ikke utbetalt alderspensjon blir værende i pensjonskapitalen.

Utbetaling av forsikringsdekninger ved ervervsuførhet

Hvis et forsikringstilfelle har inntrådt og er meldt til oss, og forsikrede har rett til uføreytelser, utbetaler vi fra det tidspunktet karenstiden har utløpt, såfremt vi har mottatt opplysningene som vi trenger for å kunne vurdere forpliktelsene våre og fastsette ytelsens størrelse.

Utbetaling av forsikringsdekninger ved dødsfall

Hvis et forsikringstilfelle har inntrådt og er meldt til oss, og det er rett til dødsfallsytelser i avtalen, utbetaler vi når vi har mottatt bekreftelse på dødsfallet og vi har mottatt tilstrekkelig dokumentasjon og legitimasjon fra den som har rett til å motta utbetalingen.

Utbetaling av pensjonskapitalen ved dødsfall

Ved eventuelt dødsfall arver dine etterlatte gjenværende pensjonskapital. Først vil oppspart pensjonskapital benyttes til å sikre barnpensjon på inntil 1 G per barn til fylte 21 år. Deretter benyttes eventuell overskytende kapital til pensjon til ektefelle/samboer/registrert partner. Dersom kapitalen er større enn det som trengs for å sikre barnpensjon, og ingen andre har krav på etterlattepensjon, utbetales gjenværende kapital som et engangsbeløp til dødsboet.

Dør barn eller ektefelle/samboer/registrert partner som mottar utbetaling som følge av forsikredes død, utbetales vedkommendes andel av gjenværende pensjonskapital som et engangsbeløp til dennes dødsbo.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Plassering av pensjonskapital

Kapitalen er investert i henhold til investeringsvilkårene for Danica Innskuddspensjon, Gruppeliv og Ufør. Du finner investeringsvilkårene vedlagt disse forsikringsvilkårene.

Hvor og når gjelder avtalen?

Forsikredes ordning

Vi har opprettet forsikredes ordning under betingelse av at de skriftlige opplysningene som forsikringstaker og/eller forsikrede har gitt til oss, herunder i arbeidsdyktighetserklæringen og en eventuell helseerklæring, er utfyllende og riktige, og at det ikke er unnlatt å gi opplysninger om særlige forhold forsikringstaker og/eller forsikrede må forstå eller burde forstått ville vært av betydning for vår vurdering av risikoen. Dette gjelder også eventuelle andre erklæringer og attester mv.

Uriktige eller mangelfulle opplysninger

Hvis opplysningene som er gitt til oss er uriktige eller mangelfulle kan vårt ansvar reduseres eller falle bort. Uriktige eller mangelfulle opplysninger kan således få konsekvenser for forsikringstakerens og forsikredes rett til å få utbetalt ytelser i henhold til ordningen, samt andre forsikringsdekninger i anledning samme hendelse. I et slikt tilfelle kan vi si opp enhver ordning og forsikringsdekning vedkommende er omfattet av med en ukes varsel. Vi viser for øvrig til forsikringsavtalelovens bestemmelser.

Når trer ordningen i kraft?

Her finner du informasjon om når ordningen trer i kraft.

Ordningen trer i kraft fra den dag da vi eller en av våre representanter har mottatt skriftlig melding om at vårt tilbud er akseptert av forsikringstakeren og første innbetaling eller et avtalt å kontobeløp er betalt, med mindre annet er skriftlig avtalt mellom oss og forsikringstakeren.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Hvis forsikringsdekningene inngår i en ordning gjennom arbeidsgiver, trer forsikringsdekningene i kraft samtidig for alle arbeidstakere som skal omfattes av den/dem, og som da er bekreftet helt ervervsdyktige tilsvarende heltidsstilling. For arbeidstakere som ikke er helt ervervsdyktige trer forsikringsdekningene i kraft fra det tidspunkt vi har mottatt skriftlig melding om hel ervervsdyktighet fra foretaket.

Dersom vi krever at arbeidstakerne leverer helseerklæring, trer forsikringsdekningene i kraft for den enkelte arbeidstaker og arbeidsgiver (innehaver) den dag da vi har sendt skriftlig melding om at helseerklæringen er godkjent. Hvis vi ikke finner helsetilstanden til den enkelte tilfredsstillende, kan ikrafttredelse skje på særlige vilkår eller avslås. For forsikrede som ikke er helt ervervsdyktige trer forsikringsdekningene i kraft fra det tidspunkt vi har mottatt skriftlig helseerklæring som bekrefter at forsikrede er helt ervervsdyktig.

Ved innmelding av nye arbeidstakere og ved forhøyelse av forsikringsdekninger som ikke skyldes generell lønnsforhøyelse hos foretaket, eller økning i G, gjelder ovenstående regler tilsvarende.

Hvis ordningen overtas fra annet forsikringsselskap eller pensjonskasse, trer ordningen i kraft etter at vi har avsluttet risikovurderingen og for øvrig i samsvar med flyttereglene i forsikringsloven.

Oppsigelse

Forsikringstaker kan når som helst si opp avtalen eller avtale endringer med oss. Opphør eller endring kan ikke gis tilbakevirkende kraft.

Opphør av medlemskap

Her finner du informasjon om opphør av medlemskapet i ordningen ved utmelding.

Utmelding av forsikrede kan ikke finne sted hvis vedkommende er forsikret for ervervsuførhet (innskuddsfritak og/eller uføreytelse) og forsikrede er minst 20 % sykemeldt/ervervsufør. Hvis retten til innskuddsfritak og/eller uføreytelse ikke inntre i henhold til bestemmelsene om innbetalingsfritak eller utbetaling av uføreytelser, kan utmelding likevel finne sted. Under spesielle forhold kan foretaket med Danica Pensjons samtykke melde forsikrede ut også etter at innskuddsfritak eller uføreytelse er innvilget.

Ved utmelding av ordningen har forsikrede eiendomsrett til pensjonskapitalen som er opptjent ved fratredelsen. Vi utsteder dekningsoversikt (pensjonskapitalbevis) til de forsikrede som har krav på det.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Vi sender forsikrede særskilt informasjon om retten til fortsatt sparing etter utmelding.

Hvis forsikredes pensjonskapital utgjør mindre enn 50 prosent av G, kan pensjonskapitalen overføres til individuell pensjonsavtale etter skatteloven (IPA).

Hvis medlemstiden i ordningen er mindre enn 12 måneder, har forsikrede ikke eiendomsrett til pensjonskapitalen, med mindre annet er avtalt mellom oss og foretaket. Forsikredes pensjonskapital overføres da til ordningens innskuddsfond. Forsikrede skal under alle omstendigheter ha eiendomsretten til pensjonskapital som kommer fra overføring fra annen ordning.

Hvis en utenlandsk statsborger har hatt bopel i Norge i mindre enn tre år ved opphør av medlemskapet, og vedkommende deretter bosetter seg i utlandet, kan han/hun benytte opptjent pensjonskapital til å sikre rett til pensjon i institusjon som ikke er etablert i Norge.

Når forsikrede trer ut av ordningen etter utmelding, har vi ansvar for forsikringsdekningene i 14 dager etter at skriftlig underretning er sendt til forsikrede. Ved forsikringstilfeller vi svarer for i denne perioden, kan vi gjøre fradrag i erstatningen i den utstrekning vedkommende i mellomtiden er kommet inn under en tilsvarende forsikring og får erstatning under den.

For tilknyttede forsikringsdekninger har forsikrede ingen rettigheter etter utmeldingen med mindre forsikrede fortsetter premiebetalingen selv. Vi sender forsikrede særskilt informasjon om retten til fortsatt premiebetaling etter utmelding. Se 'Opprettelse av fortsettelsesforsikring'.

Opprettelse av fortsettelsesforsikring

Når forsikrede trer ut av ordningen, kan han/hun opprette en fortsettelsesforsikring uten å sende inn helseopplysninger på nytt. Dersom forsikrede ønsker å benytte denne retten, oppretter vi fortsettelsesforsikringen i henhold til de tariff- og forsikringsvilkår som gjelder for individuelle avtaler om pensjon og forsikring på det tidspunktet fortsettelsesforsikringen inngås. Forsikrede må gi oss skriftlig melding om at fortsettelsesforsikring skal inngås innen seks måneder etter at vårt ansvar for forsikringsdekningen er opphørt (se henholdsvis bestemmelsene om "Opphør av medlemskap" og "Oppsigelse og opphør av avtalen").

Forsikrede kan velge å kun fortsette med sparing til alderspensjon. Hvis forsikrede ønsker å fortsette og betale premie for forsikringsdekningene, må forsikrede også fortsette med sparing til alderspensjon. Dette gjelder ikke ved gruppeliv og uføerente. Disse forsikringsdekningene kan videreføres uavhengig av om sparing til alderspensjonen opprettholdes. Ved fortsatt premiebetaling kan forsikrede opprettholde de ytelser som var sikret i ordningen, men ikke høyere ytelser. Årlig innskudd til sparing kan ikke overstige det beløp, justert for utviklingen i G, som ble innbetalt til sparing for forsikrede det siste året medlemskapet varte. Omkostninger kommer i tillegg til årlig innskudd.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Innskuddet og/eller premien betales forskuddsvis til Danica Pensjon. Danica Pensjons ansvar for forsikringsdekning i henhold til fortsettelsesforsikring begynner ikke å løpe før første premie er betalt.

Oppsigelse og opphør av avtalen

Her finner du informasjon om reglene for oppsigelse og opphør av avtalen.

Avtalen skal opphøre hvis

- foretaket bestemmer at avtalen skal opphøre
- det treffes vedtak om at virksomheten i foretaket skal avvikles
- det følger av bestemmelse i innskudds- eller foretakspensjonsloven at avtalen skal opphøre
- foretaket slutter å betale innskudd eller premie til avtalen, og det ikke foreligger midler i innskuddsfondet eller premiefondet til dekning av henholdsvis innskudd og premie.

Dersom det er minst 15 medlemmer i ordningen, skal spørsmålet om opphør forelegges ordningens styringsgruppe før foretaket kan beslutte at ordningen skal opphøre.

Hvis foretaket eller vi sier opp eller unnlater å fornye avtalen, eller vårt ansvar opphører å løpe på grunn av foretakets manglende betaling av innskudd/premie eller av annen grunn, skal de forsikrede varsles ved skriftlig melding eller på annen forsvarlig måte. For den enkelte forsikrede opphører forsikringsdekningene i så fall én måned etter at varsel er gitt eller forsikrede på annen måte er blitt kjent med forholdet. Ved forsikringstilfeller som vi svarer for i denne perioden, kan vi gjøre fradrag i erstatningen i den utstrekning vedkommende i mellomtiden er kommet inn under en tilsvarende forsikring og får erstatning under den.

Ved opphør av ordningen har forsikrede eiendomsrett til den pensjonskapitalen som er opptjent ved opphøret. Vi utsteder en dekningsoversikt (pensjonskapitalbevis) til forsikrede.

Hvis pensjonskapitalen utgjør mindre enn 50 prosent av G, kan medlemmet få overført pensjonskapitalen til individuell pensjonsavtale etter skatteloven (IPA).

Hvis avtalen omfatter uføreytelser og forsikrede er minst 20 prosent ervervsufør ved opphøret, men uten rett til uføreytelse, svarer vi likevel for fulle uføreytelser så lenge forsikrede er minst 20 prosent sammenhengende ufør, men ikke lenger enn 12 måneder fra den dagen ervervsuførheten inntrådte. Ved utløpet av dette tidsrommet fastsettes forsikredes eventuelle rett til uføreytelser. Hvis uføreytelser innvilges, opphører den delen av ordningen hvor det eventuelt ikke innvilges uføreytelser, med mindre forsikrede benytter retten til inngåelse av fortsettelsesforsikring.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Hvis avtalen opphører og det er midler i innskuddsfondet og/eller premiefondet, skal midlene brukes i samsvar med bestemmelsene i henholdsvis innskuddspensjonsloven og foretakspensjonsloven.

Bestemmelsene over gjelder ikke ved flytting av avtalen til annen institusjon.

Foreldelse

Her finner du regler om foreldelse av krav på utbetalinger.

Pensjonsdekninger

Krav i henhold til forsikredes ordning foreldes når det er gått 10 år fra den dagen siste ytelse ble utbetalt/den dagen det siste gang ble innvilget et innbetalingsfritak. Er det ikke utbetalt noen ytelse/innvilget innbetalingsfritak, løper fristen fra den dagen da den berettigede kunne ha krevd første ytelse/første innbetalingsfritak. Krav på forfalte ytelser/innbetalingsfritak foreldes dessuten tre år fra forfall.

Forsikringsdekninger (gruppeliv og uføerente)

Krav på forsikringssum for disse dekningene foreldes etter 10 år, og andre krav på erstatning eller forsikringssum etter 3 år. Fristen begynner å løpe ved utløpet av det kalenderår den berettigede fikk nødvendig kunnskap om det forhold som begrunner kravet. Kravet foreldes likevel senest 20 år, henholdsvis 10 år, etter utløpet av det kalenderår forsikringstilfellet inntraff.

Krav som er meldt til oss før foreldelsesfristen er utløpt, foreldes tidligst seks måneder etter at den berettigede har fått særskilt skriftlig melding fra oss om at foreldelse vil bli påberopt.

Generelt

Lovgivning og avtalegrunnlag

Forsikredes ordning er underlagt norsk rett.

For forsikredes ordning gjelder disse forsikringsvilkårene, dekningsoversikten inkludert sammendraget og eventuelle spesielle vilkår som står i dekningsoversikten eller på et bilag, samt investeringsvilkårene. Dessuten gjelder forsikringsloven, forsikringsavtaleloven, innskuddspensjonsloven og foretakspensjonsloven samt annen relevant norsk lovgivning. For øvrig gjelder vedtektene i de enkelte underliggende verdipapirfond.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Dekningsoversikten og investeringsvilkårene gjelder foran forsikringsvilkårene. Dekningsoversikten, investeringsvilkårene og forsikringsvilkårene gjelder foran fravelige lovbestemmelser.

Er forsikredes ordning ledd i en ordning gjennom arbeidsgiver, gjelder også avtalen og tiltredelseserklæringen. Avtalen og tiltredelseserklæringen gjelder foran forsikringsvilkårene. Avtalen og tiltredelseserklæringen gjelder også foran fravelige lovbestemmelser.

Innskuddspensjon er underlagt de særskilte skattereglene som følger av skattelovens bestemmelser om premie og innskudd til foretakspensjonsordning/innskuddspensjonsordning.

Uførerente er underlagt de særskilte skattereglene som følger av skattelovens og skatteforskriftens bestemmelser om premie til og utbetaling fra uførerente.

Gruppeliv er underlagt de særskilte skattereglene som følger av skattelovens bestemmelser om premie til og utbetaling fra gruppelevsforssikring, når arbeidstaker er fullt skattlagt for innbetalt premie.

Generelle begrensninger

Forsikringen gjelder ikke ved deltagelse i militære styrker med oppdrag utenfor Norge, med mindre kravstilleren godtgjør at dødsfallet ikke skyldes slik tjeneste. Forsikringen dekker heller ikke dødsfall som oppstår uavhengig av tjenesteytelsen, men som skyldes krigshandling, terrorhandling, opptøyer eller lignende.

Forsikringen dekker ikke dødsfall som direkte eller indirekte skyldes eller står i sammenheng med krigslignende handlinger (enten krig er erklært eller ikke), opprør eller lignende alvorlige forstyrrelser av offentlig orden, dersom dette ikke er avtalt skriftlig på forhånd.

Forsikringen dekker ikke dødsfall inntruffet under krig eller alvorlig uro i områder hvor det er krig/uro når forsikrede reiser inn i området/landet, dersom dette ikke er avtalt skriftlig. Opplysning om slike områder fås ved henvendelse til selskapet. På reiser i utlandet dekker forsikringen likevel krigsrisiko når forsikrede allerede befinner seg i et område hvor det bryter ut krig eller alvorlige uroligheter. Forsikringen gjelder i inntil 6 uker fra dette tidspunkt.

Med terrorhandling forstås en rettsstridig handling, herunder en voldshandling eller farlig spredning av biologiske eller kjemiske substanser - og som forstås å være utført i den hensikt å utøve innflytelse på politiske, religiøse eller andre ideologiske organer eller for å fremkalle frykt.

Selskapet dekker ikke dødsfall som følge av farlig spredning av biologiske eller kjemiske substanser eller bruk av raketter, atomvåpen/radioaktiv stråling.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Hvis Norge kommer i krig (væpnet konflikt), kan Kongen bestemme at ytelser etter avtalen bare skal ytes delvis. Kongen kan også gjøre andre nødvendige endringer i avtalen for å dekke underskudd som følge av krig.

Hvis forsikrede blir ervervsufør som følge av deltakelse i krig (væpnet konflikt eller krigslignende tilstand) under kommando av et land som ikke er alliert med Norge, er vi fri for ansvar hvis det ikke på forhånd er truffet annen skriftlig avtale.

I tilfelle feilaktige krediteringer av forsikredes depot eller innskuddskonto i forhold til det som følger av gjeldene innskuddsplan, kan Danica Pensjon korrigere feilen så lenge det ikke er utstedt pensjonskapitalbevis til forsikrede.

Behandling av personopplysninger og taushetsplikt

Når du blir kunde hos oss, eller hvis du endrer ditt engasjement hos oss, trenger vi noen opplysninger om deg. Formålet med registreringen er å oppfylle avtalen vår slik at vi kan levere våre produkter og tjenester til deg. Vi trenger blant annet ditt navn, adresse og personnummer, og noen ganger trenger vi også helseopplysninger.

Er pensjonen din ledd i en ordning gjennom arbeidsgiver trenger vi også dato for ansettelse, lønn, pensjonsbeløp, stillingsprosent og tidligere opptjente rettigheter.

Ved utbetaling av pensjon registrerer vi skattetrekk og kontonummer.

I tillegg til informasjon som mottas direkte fra deg mottar vi også opplysninger om medlemmene i en ordning gjennom arbeidsgiver fra foretaket.

Vi kan også motta opplysninger fra annen institusjon som har tillatelse til å drive virksomhet i henhold til innskuddspensjonsloven. Oversikt over de registrerte opplysningene vil delvis fremgå av dekningsoversikten forsikrede mottar. Du har innsynsrett i pensjonsordningen din i henhold til gjeldende personvernregler.

Personopplysningene vi har registrert om deg kan bli kontrollert mot offentlig tilgjengelige registre.

Vi har taushetsplikt, og derfor behandler vi opplysningene vi har om avtalen og opplysninger som springer ut av den, herunder personopplysninger som har med din ordning å gjøre, fortrolig. Vi har rutiner som sikrer at uvedkommende ikke kan få tilgang til dine personopplysninger. Dine personopplysninger er innhentet, lagret og sikret i samsvar med gjeldende personvernregler.

I enkelte saker har vi plikt til å gi opplysninger videre til offentlige myndigheter. For eksempel rapporteres utbetaling av pensjon til skattemyndighetene. Vi deler bare dine personopplysninger med slike instanser i de tilfeller hvor vi er pålagt ved lov å gjøre det.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Ved flytting av ordningen til annen finansinstitusjon vil vi etter skriftlig fullmakt fra foretaket overføre de registrerte opplysningene til denne finansinstitusjonen.

Du kan lese mer om hvordan vi behandler dine personopplysninger og hvilke rettigheter du har på danica.no/personopplysninger.

Uenighet

Dette gjør du hvis du vil klage.

Hvis det skulle oppstå uenighet med oss angående forsikringen din, ønsker vi at du kontakter oss først. Hvis du opplever at resultatet ikke er tilfredsstillende, kan du klage til Finansklagenemnda.

Klagen rettes til:

Finansklagenemnda
Postboks 53 Skøyen,
0212 Oslo
Telefon 23 13 19 60

Investeringsvilkår

Innhold

- Slik investeres kapitalen din
- Slik kan du følge utviklingen av kapitalen din
- Ansvar ved manglende investering av innbetalinger eller gjennomføring av endring
- Når den oppsparte kapitalen skal utbetales som en engangsutbetaling
- Når den oppsparte kapitalen skal utbetales løpende
- Hvis du har ordning via arbeidsgiver
- Hvis du bruker Danica Nettpensjon
- Når kan vi endre investeringsvilkårene?

Investeringsvilkår

Slik investeres kapitalen din

Vi investerer kapitalen din basert på investeringsmåten du har valgt. Du kan velge mellom Standardportefølje eller Åpen profil.

Standardporteføljer

Vi velger hvilke aktiva kapitalen skal investeres i.

Kapitalen plasseres i investeringsfond som enten kan være eksterne eller interne. Et eksternt investeringsfond kan for eksempel være et norsk eller utenlandsk UCITS verdipapirfond, eller det kan være alternative investeringsfond (non-UCITS). Et internt investeringsfond er en portefølje med finansielle aktiva (inklusive eksterne investeringsfond) som vi forvalter internt i selskapet.

Vi eier aktivaene som det investeres i, og du har derfor ingen eiendomsrett over dem.

Vi investerer kapitalen etter våre beste vurderinger. Det samme gjelder inndelingen i investeringsfond i forhold til markedsutvikling, forventet avkastning, risiko og likviditet. Vi kan ikke stilles til ansvar for våre vurderinger.

Avkastning

Vi legger til en avkastning basert på utviklingen i markedskursene for de underliggende aktivaene i de enkelte investeringsfondene og ut fra din forholdsmessige andel av disse. Det er derfor du som bærer investeringsrisikoen, og avkastningen på kapitalen kan være positiv eller negativ. Vi legger til avkastningen fortløpende.

Hva er et investeringsfond?

Et investeringsfond kan bestå av aktiva med større risiko for svingninger i avkastningen og av aktiva som erfaringsmessig har mindre risiko for svingninger i avkastningen.

Aktiva med større risiko for svingninger i avkastningen består primært av aksjer og aksjebaserte finansielle instrumenter. De kan også bestå av andre aktiva og finansielle instrumenter som for eksempel opsjoner, kredittobligasjoner, hedgefond, valutainstrumenter, eiendom og private equity med videre.

Aktiva som erfaringsmessig har mindre risiko for svingninger i avkastningen består primært av obligasjoner og rentebaserte finansielle instrumenter. De kan også bestå av andre aktiver og finansielle instrumenter som for eksempel hedgefond, valutainstrumenter, lån, eiendom og investeringer i infrastruktur med videre.

Du finner mer informasjon om investeringsfond på www.danica.no.

Investeringsvilkår

Slik handler vi med investeringsfond

Andelene i de eksterne investeringsfondene og aktivaene i de interne investeringsfondene kjøpes (inkludert investeringskostnad) til de prisene vi kan oppnå i markedet gjennom våre forretningsforbindelser. Vi sørger for at du etter omstendighetene får best mulig pris og de beste betingelsene.

Vi kan beregne et kurstillegg/-fradrag og kurtasje ved kjøp og salg av andeler i investeringsfondene.

Vi kan innføre nye investeringsfond - og fjerne eksisterende

Vi kan når som helst innføre nye investeringsfond og fjerne eksisterende. Kapitalen din kan i så fall bli flyttet til nye investeringsfond. Hvis det skjer endringer offentliggjør vi det på www.danica.no og i Danica Nettpensjon.

Slik velger du innbetalingsprofil

Vi tilbyr flere investeringsprofiler og du må velge én av dem. Når du velger må du tenke gjennom hvor stor risiko du er villig til å ta. Investeringsprofilen avgjør hvor stor andel av kapitalen din som investeres i aktiva med større risiko for svingninger i avkastningen og hvor stor andel som investeres i aktiva som erfaringsmessig har mindre risiko for svingninger i avkastningen. Investeringsprofilen avgjør også hvordan fordelingen av disse aktiva utvikler seg over tid. Vi kan tilby investeringsprofiler hvor fordelingen mellom aktivaene er fast og profiler med nedvekting. Nedvekting betyr at andelen av de mer risikable aktiva i depotet ditt nedjusteres samtidig som andelen i aktiva som erfaringsmessig har mindre risiko for svingninger økes. Nedvektingen begynner 7 år før det avtalte utbetalingstidspunkt og nedvekting foretas 4 ganger i året.

Som en følge av forskjellig utvikling i avkastningen i de forskjellige investeringsfondene kan investeringsfordelingen mellom investeringsfondene på ditt depot avvike fra den fordeling som er fastsatt for den valgte investeringsprofilen. Derfor justerer vi fordelingen mellom investeringsfondene på ditt depot når vi vurderer at det er hensiktsmessig. Du blir ikke informert spesielt om slike justeringer.

Du vil alltid få svar på hvilken investeringsprofil du har valgt, og hvordan fordelingen mellom investeringsfondene er hos Danica Pensjon eller via Danica Nettpensjon.

Vi kan tilby nye investeringsprofiler og endre eller fjerne eksisterende

Vi kan når som helst og uten varsel tilby nye investeringsprofiler.

Vi kan endre eksisterende eller fjerne investeringsprofiler. Ved fjerning får du beskjed om hvilken investeringsprofil du vil bli plassert i. Hvis du får mulighet til velge mellom flere investeringsprofiler vil du få muligheten til å velge investeringsprofilene selv innen en fastsatt tidsfrist. Hvis du ikke endrer investeringsprofil innen tidsfristen vil vi automatisk endre til den varslede investeringsprofil.

Investeringsvilkår

Hvis du vil endre investeringsprofil

Du kan endre investeringsprofil til en av de tilgjengelige investeringsprofiler. Du kan få informasjon om disse og endre investeringsprofil via Danica Nettpensjon eller ved å kontakte oss.

Inntil vi har gjennomført endringen, investerer vi i henhold til den gjeldende investeringsprofil. Det gjelder også når det evt er arbeidsgiver som endrer investeringsprofilen.

Endringene utføres når vi har mottatt opplysninger som etter vår vurdering er tilfredsstillende. Hvis vi er i tvil om hvilken investeringsprofil du ønsker å endre til, beholdes den gjeldende investeringsprofilen.

Åpen Profil

Hvis du velger investeringsmåten Åpen profil bestemmer du selv hvordan kapitalen din skal investeres. Dette gjør du ved å velge innbetalingsprofil. Vi tilbyr en rekke verdipapirfond du kan velge mellom. Vi eier andelene i verdipapirfondene og du har derfor ikke eiendomsrett- eller stemmerett over den, men du får naturligvis all avkastning og utbytte.

Innbetalingene dine investeres etter den valgte innbetalingsprofil. Innbetalinger som allerede er investert kan du se i depotet, og der kan du også endre sammensetningen av investeringsporteføljen din. Se 'Hva brukes depotet til?' under 'Slik kan du følge utviklingen av kapitalen din'.

Innbetalingsprofilen angir i prosent hvordan innbetalingene skal investeres i de enkelte verdipapirfondene. Alle innbetalinger, for eksempel innskudd og utbytter fra verdipapirfond, investeres automatisk etter innbetalingsprofilen.

Du vil alltid få svar på hvilken investeringsmåte du har valgt, og hvordan fordelingen mellom investeringsfondene er hos Danica Pensjon eller via Danica Nettpensjon.

Slik handler vi med verdipapirfond

Vilkårene for handel med verdipapirfond gjelder for handelsordre uavhengig av hvem som har gitt ordren.

Ordre avregnes i henhold til prisene som vi kan oppnå i markedet gjennom våre forretningsforbindelser. Vi sørger for at du etter omstendighetene får best mulig pris og de beste vilkår.

Når det handles med verdipapirfond som er utstedt i utlandet, omregnes kursen til norske kroner basert på markedskursen til valutaen i tillegg til vanlige investeringskostnader.

Vi kan beregne transaksjonskostnad ved kjøp og salg av andeler i verdipapirfond.

Effektivering

Ved innbetaling vil plassering påbegynnes første børsdag etter at vi har mottatt skriftlig melding om at beløpet er innbetalt. I forbindelse med opprettelse av nye avtaler må det likevel påregnes en viss saksbehandlingstid før plasseringen av første innbetaling kan påbegynnes.

Investeringsvilkår

Vi kan benytte inntil fem børsdager før innbetaling blir investert i de valgte fond med daglig kursfastsettelse. Forsinkelser utover fem børsdager, og som medfører direkte økonomisk tap for forsikringstaker, svarer vi for i den grad vi har opptrådt uaktsomt.

De enkelte forvaltere kan ha ulike tidspunkter for når en mottatt ordre vil bli effektivert. Dette medfører at tidspunktet for plassering og/eller innløsning som berører en eller flere forvaltere, avhenger av forvalters egne oppgjørsfrister. Kunden står for kursrisikoen i denne perioden.

Hvis vi mottar en ekstraordinær innbetaling

Når vi ser at det er mulig, investeres innbetalingen i henhold til den valgte investeringsmåten. Du bærer full investeringsrisiko, også når innbetalingene ikke er i henhold til avtale. Hvis våre vurderinger tilsier at vi ikke kan investere, forrentes innbetalingen med renten for den bestemte kontoen frem til vi har tilstrekkelige opplysninger til at innbetalingen kan plasseres. Vi fastsetter gjeldende rente.

Slik kan du følge utviklingen av kapitalen din

Vi oppretter en egen konto og et eget depot. De gir deg oversikt over kapitalens samlede verdi, fordelingen og muligheten for omplassering i de ulike verdipapirfondene. Du får en fullstendig oversikt over kapitalen din via Danica Nettpensjon eller ved å kontakte oss.

Hva brukes kontoen til?

Kontoen brukes bare til midlertidige posterings. Renten på kontoen følger Norges Bank styringsrente.

Innbetalingene settes inn på kontoen til investeringene er utført. Se 'Hva brukes depotet til?' senere i dette avsnittet. Beløp som står på kontoen, inkluderes når innbetalingen investeres, hvis ikke beløpet allerede er satt av til en annen investering. Innbetalingene brukes først til å utligne en eventuell negativ saldo på kontoen, og deretter investeres restbeløpet. Det er en minstegrense for beløpene som investeres. Beløpsgrensen kan du få ved å kontakte oss.

Vi trekker et beløp fra kontoen én gang i måneden til betaling av omkostninger og garantikostnad. Det trekkes først fra en eventuell positiv saldo på kontoen og deretter ved å selge aktiva i depotet, slik at sammensetningen av investeringene fortsatt følger fordelingen i den valgte investeringsmåten, såfremt det er mulig. Vi kan ta gebyrer for utskrifter og lignende.

Hvis din pensjon er et ledd i en ordning gjennom arbeidsgiver, kan det gjelde spesielle regler for betaling av omkostninger.

Saldoen på kontoen kan være negativ. Hvis det er tilfellet, beregnes en egen rente (debetrente). Renten på kontoen følger Norges Bank styringsrente.

Investeringsvilkår

Hva brukes depotet til?

Hvordan kapitalen er fordelt på de enkelte investeringsfondene og den løpende avkastningen fremgår av depotet.

Innbetalingene investeres slik at fordelingen av aktiva, så langt det er mulig, stemmer overens med den valgte investeringsmåten.

Etter den første innbetaling investerer vi de påfølgende innbetalinger senest fem virkedager etter at vi har mottatt dem, hvis

- det svarer til det avtalte
- det følger med tilfredsstillende identifikasjon
- saldoen på kontoen er over minstegrensen - se 'Hva brukes kontoen til?' tidligere i dette avsnittet.

Vi gjør oppmerksom på at dersom det pågår handler på depotet kan det ta mer enn fem virkedager før investering blir gjennomført.

Opptak av telefonsamtaler

Dersom du gir ordre per telefon om å endre innbetalingsprofil eller endre depotets sammensetning, kan vi gjøre opptak av telefonsamtalen, og lagre denne.

Ansvar ved manglende investering av innbetalinger eller gjennomføring av endring

Vi er ikke ansvarlige for eventuelle tap som skyldes at en investering av en innbetaling eller en ønsket endring av investeringsmåten ikke kan gjennomføres, når det skyldes forhold som ikke henføres til oss.

I tilfelle feilaktige krediteringer av forsikredes depot eller innskuddskonto i forhold til det som følger av gjeldene innskuddsplan, kan Danica Pensjon korrigere feilen så lenge det ikke er utstedt pensjonskapitalbevis til forsikrede.

Når den oppsparte kapitalen skal utbetales som en engangsutbetaling

Ved det avtalte utbetalingstidspunkt fastsettes kapitalen ved å selge de andeler i investeringsfondene som er på depotet. Dette gjennomføres for den del av kapitalen som skal utbetales. Du får beskjed om tidspunkt for utbetaling av oss.

Ved død

I dekningsoversikten og forsikringsvilkårene kan du se om, og i tilfelle hvordan, vi gjennomfører utbetaling ved død.

Investeringsvilkår

Når den oppsparte kapitalen skal utbetales løpende

Ved utbetaling beregnes den oppsparte kapitalen tidligst åtte virkedager før avtalt utbetalingstidspunkt. Etter dette beregnes kapitalen hvert år for å beregne de løpende utbetalingene.

Hvis det på grunn av en annen pågående handel ikke er dekning til utbetalingen på kontoen, oppstår det et overtrekk på kontoen. Det må du betale renter på fra utbetalingsdagen. Dette gjelder uansett om det er du eller vi som har startet handelen.

I utbetalingsperioden investeres kapitalen fortsatt etter den valgte investeringsmåten. Siden kapitalen er investert i utbetalingsperioden, bærer du fortsatt investeringsrisikoen, og avkastningen kan bli positiv eller negativ.

Hvis avkastningen blir negativ kan du risikere at de fremtidige utbetalingene reduseres, og at utbetalingen i ytterste konsekvens stopper før den opprinnelig avtalte siste utbetalingen.

Ved død

I dekningsoversikten og vilkårene kan du se om og i tilfelle hvordan vi gjennomfører utbetaling ved død.

Hvis du har ordning via arbeidsgiver

Hvis din pensjon er et ledd i en ordning gjennom arbeidsgiver, kan din arbeidsgiver ha fastsatt spesielle regler for valg av investeringsmåte og investeringsprofiler hos oss.

Hvis du bruker Danica Nettpensjon

Hvis du bruker Danica Nettpensjon, gjelder betingelsene for denne avtale også, herunder denne avtales bestemmelser om Force Majeure mv.

Når kan vi endre investeringsvilkårene?

Selskapet kan i avtaletiden gjennomføre endringer i vilkår og omkostninger. Endringer i omkostninger meldes til Finanstilsynet. Dersom avtalen blir endret til ugunst for kunden, skal det varsles skriftlig eller på annen forsvarlig måte.