

## Leseveiledning til forsikringsvilkårene

Side 1 Ref. N999  
Forsikringsnr. 110 9999 9999 - 00  
Ikrafttredelse per 24.05.2019

### Hva er forsikringsvilkår?

Når du har opprettet en ordning eller tegnet en fortsettelsesforsikring får du et sett forsikringsvilkår og et sett investeringsvilkår. Der kan du lese om

- hvordan du melder et forhold (inntruffet forsikringstilfelle)
- i hvilke situasjoner du kan få en utbetaling
- hvilke regler som gjelder for hver av deknningene dine
- den økonomiske siden av avtalen
- hvor og når du er dekket
- hvilke vilkår som generelt gjelder for avtalen.

### Hva kan forsikringsvilkårene brukes til?

Du kan få et overblikk over reglene for ordningen din ved å lese innholdsfortegnelsen som du finner etter leseveiledningen. Hvis du trenger informasjon om et bestemt emne, for eksempel hvis du er ute for en hendelse som gir deg rett til en utbetaling, finnes også dette i forsikringsvilkårene. Du kan se i innholdsfortegnelsen hvor i vilkårene du finner informasjonen du leter etter.

### Dette betyr begrepene

Vi er klar over at det kan være vanskelig å forstå noen av ordene og begrepene som vi bruker i forsikringsvilkårene. Derfor har vi satt sammen en liste med forklaringer av hva de vanskeligste ordene og begrepene betyr.

#### Forsikringstaker

- er den som har inngått forsikringsavtalen med oss
- som forsikringstaker regnes også de som senere erverver eiendomsretten til forsikringen.

#### Forsikrede

- er den som har sitt liv og helse dekket gjennom forsikringen.

#### Begunstiget

- den eller de personer som forsikringstaker har oppnevnt til å motta utbetaling ved forsikredes død.

#### Forsikringstilfelle

- er en hendelse som kan gi rett til utbetaling av erstatning.

#### Karens

- er en periode der erstatning ikke utbetales selv om alle andre betingelser for å få utbetalt erstatning er oppfylt. Karenstidens lengde fremgår av dekningsoversikten.  
Dette gjelder kun når deknninger som uførepensjon og premiefritak er tilknyttet avtalen.

#### Forsikringspremien

- risikopremie er den kostnad som påløper for å dekke forsikringselementet i forsikringen
- livsgevinst er forsikringens andel av midler som frigjøres ved dødsfall og tilføres de gjenlevendes forsikringer. Livsgevinst beregnes på forsikringsteknisk grunnlag og godskrives sparesaldo.

## Leseveiledning til forsikringsvilkårene

Side 2 Ref. N999  
Forsikringsnr. 110 9999 9999 - 00  
Ikrafttredelse per 24.05.2019

### **Forsikringssummen**

- forsikringen omfatter en dødsfallsforsikring som utbetales ved forsikredes død. Forsikringssummen utgjør spareverdien tillagt 1 prosent. Dette totalbeløpet er forsikringssummen i forsikringsavtalelovens forstand.

### **Reguleringsdato**

- er dagen da vi regulerer innskudd og/eller premie.

### **Garanti**

- sikrer deg mot en negativ avkastning på utbetalingstidspunktet vi har avtalt - uansett hvordan investeringsresultatet er.

### **Pensjonskapital/kapital**

- er verdien av forsikringstakers fondsportefølje beregnet til gjeldende kurs på angitt dag.

### **G**

- er folketrygdens grunnbeløp.

### **Barn**

- er barn, stebarn og fosterbarn som forsikringstaker forsørger eller plikter å forsørge.

### **Samboer**

Samboer er en person som forsikringstaker

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

### **Dekningsoversikt**

- er en del av avtalen med Danica Pensjon. Det er dette dokumentet vi gir deg når du i henhold til gjeldende lov skal motta et pensjonskapitalbevis eller et forsikringsbevis. Dekningsoversikten viser blant annet innestående pensjonskapital/kapital og antatt utbetaling samt avtalte forsikringsytelser og hvilke forsikringsvilkår som gjelder.

## Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 1 Ref. N999  
Forsikringsnr. 110 9999 9999 - 00  
Ikrafttredelse per 24.05.2019

## Vilkår

Nr. 110-78

## Innhold

**Melde fra om et forsikringstilfelle**

- Dette gjør du når et forsikringstilfelle skal meldes

**Dekninger**

- Oppspart kapital

**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 kapital

**Hvor og når gjelder avtalen?**

- Forsikringstakers ordning
- Når trer ordningen i kraft?
- Endring
- Oppsigelse
- Opphør
- Flytting av midlene til annet selskap
- Foreldelse

**Generelt**

- Lovgivning og avtalegrunnlag
- Behandling av personopplysninger og taushetsplikt
- Renter ved forsinket erstatningsutbetaling
- Uenighet

## Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 2 Ref. N999  
Forsikringsnr. 110 9999 9999 - 00  
Ikrafttredelse per 24.05.2019

### 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.

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

### Dekninger

#### Oppspart kapital

---

Forsikringsavtalen utbetales i terminer/engangsbeløp på avtalt tidspunkt.

Det vil fremgå av dekningsoversikten hva som er avtalt.

### Innbetaling, utbetaling og omkostninger

#### Betaling av innskudd og/eller premie

---

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

#### Betalingstidspunkt

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

Avtalen trer i kraft den dagen vi har mottatt en skriftlig melding om at tilbudet er godtatt med mindre annet er skriftlig avtalt med oss. Kunden står ansvarlig til å innbetale påløpt risiko ved avtaleinngåelse, selv om avtalt innbetaling utelates. Dette kan bli etterfakturert.

## Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 3 Ref. N999  
Forsikringsnr. 110 9999 9999 - 00  
Ikrafttredelse per 24.05.2019

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

Rettighetshaver står fritt til å velge innbetalingsbeløp og hyppighet innenfor de til enhver tid gjeldende rammer som vi og/eller myndigheter fastsetter.

### 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. Dersom den avtalte innbetaling ikke foretas, har vi ingen plikt til å sende en påminnelse.

### Manglende betaling

Spareverdien må alltid være tilstrekkelig til å dekke risikopremie og administrasjonsomkostninger. Dersom spareverdien blir mindre, vil forsikringstaker motta et særlig varsel om nødvendig innbetaling. Skjer ikke innbetalingen innen angitt frist, vil forsikringstaker motta et siste varsel. Dersom betaling ikke skjer innen den angitte frist, vil selskapets ansvar opphøre. Eventuell resterende sparesaldo vil bli utbetalt forsikringstaker.

### Forsikringspremien

Forsikringspremien beregnes månedlig, etterskuddsvis og forfaller siste dag i hver måned. Premien beregnes per forfallsdag av sparesaldoen etter fradrag av selskapets administrasjonskostnader. Dersom forsikringstaker foretar innbetaling, eller tar ut deler av sparesaldoen mellom to premieforfall, beregnes premien av gammel saldo frem til innbetalingstidspunktet av ny saldo per forfallstidspunktet.

Forsikringspremien og selskapets administrasjonskostnad dekkes ved salg av fondsandeler etter gjeldende fondsprofil. Dersom forsikringsavtalen sies opp eller opphører mellom to premieforfallsdager, beregnes en forholdsmessig premie for de dager forsikringen har vært i kraft.

### Gjenkjøp

---

Forsikringstaker kan i forsikringstiden si opp avtalen for å få utbetalt sparesaldoen. Alle tilknyttede fondsandeler vil da bli solgt, og forsikringen opphører.

### Regulering av innbetaling og/eller ytelse

---

Innbetalingen reguleres ikke.

## Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 4 Ref. N999  
Forsikringsnr. 110 9999 9999 - 00  
Ikrafttredelse per 24.05.2019

### Regulering av utbetaling

---

Vi beregner størrelsen på ytelsen årlig. Størrelsen på ytelsen beregnes som kapitalens verdi dividert på antall gjenstående utbetalingsterminer.

### Premieøkning, endring av forsikringsvilkårene og endring av avtalen

---

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

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.

Kostnadsendringer 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.

### 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, med mindre annet er avtalt. For vår plikt til å betale renter gjelder forsikringsavtalelovens bestemmelse om renter av erstatning eller forsikringssum.

## Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 5 Ref. N999  
Forsikringsnr. 110 9999 9999 - 00  
Ikrafttredelse per 24.05.2019

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 oppspart kapital

Oppspart kapital utbetales fra det tidspunktet som er angitt i dekningsoversikten.

Vi kontakter forsikringstaker 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.

### Utbetaling av forsikringsdekninger ved dødsfall

Dersom forsikrede dør, skal den eller de som mener å ha et krav mot selskapet uten ugrunnet opphold melde fra om det. Den som vil fremme krav mot selskapet, skal gi de opplysninger og dokumenter som selskapet trenger for å kunne ta stilling til kravet og foreta utbetaling.

Den som forsettlig gir uriktig eller ufullstendige opplysninger som kan føre til at det blir utbetalt erstatning som vedkommende ikke har krav på, kan helt eller delvis miste retten til erstatning, jf. FAL §18-1.

### Retten til forsikring ved forsikredes død

Ved forsikredes død utbetales forsikringssummen. Forsikringssummen utbetales som et engangsbeløp. Hvis forsikringstaker og forsikrede er samme person, utbetales forsikringen til ektefelle, subsidiært til arvinger etter lov eller testament, såfremt det ikke er oppnevnt begunstigede, jf. FAL § 15-1.

Det vil fremgå av dekningsoversikten hvem som evt. er oppnevnt som begunstiget. Hvis forsikrede og forsikringstaker er forskjellige personer utbetales forsikringssummen til forsikringstaker.

### Retten til forsikring ved forsikringstakers død

Hvis forsikringstaker og forsikrede er forskjellige personer og forsikringstaker dør, overføres eiendomsretten til forsikringen til forsikringstakers ektefelle, subsidiært til arvinger etter lov eller testament, såfremt det ikke er oppnevnt begunstigede.

Det vil fremgå av dekningsoversikten hvem som er oppnevnt til å overta eiendomsretten ved forsikringstakers død.

## Plassering av kapital

---

Kapitalen er investert i henhold til investeringsvilkårene for Flexipensjon. Du finner investeringsvilkårene vedlagt disse forsikringsvilkårene.

## Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 6 Ref. N999  
Forsikringsnr. 110 9999 9999 - 00  
Ikrafttredelse per 24.05.2019

### Hvor og når gjelder avtalen?

#### Forsikringstakers ordning

---

Vi har opprettet forsikringstakers ordning under betingelse av at de skriftlige opplysningene som forsikringstaker og/eller forsikrede har gitt til oss, herunder 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.

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.

#### Endring

---

Forsikringstaker kan når som helst endre avtalen innenfor gjeldende regler. Meldingen om endring må sendes skriftlig til oss.



## Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 7 Ref. N999  
Forsikringsnr. 110 9999 9999 - 00  
Ikrafttredelse per 24.05.2019

### Oppsigelse

---

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

### Opphør

---

Hvis ikke avtalen er opphørt tidligere, opphører den på avtalt opphørsdato.

### Flytting av midlene til annet selskap

---

Forsikringstaker kan når som helst si opp avtalen og overføre midlene til et annet forsikringsselskap. I så fall overføres saldo på overføringsdato. Selskapet kan innkreve et flyttegebyr. Overføringen skjer i henhold til de lovbestemmelser og regler som til enhver tid måtte gjelde for flytterett. På grunnlag av helseopplysningene har selskapet rett til å beregne et fradrag i overføringsverdien (seleksjonsfradrag).

Ønske om flytting skal meldes skriftlig til Danica.

### Foreldelse

---

Her finner du regler om foreldelse av krav på utbetalinger.

Krav på ytelse eller utbetalinger til etterlatte foreldes når det er gått 10 år fra den dag da det siste gang ble utbetalt en termin. Er det ikke utbetalt noen terminer, løper fristen fra den dag da den berettigede kunne ha krevd første termin.

Krav på forfalte terminer foreldes dessuten tre år fra forfall. For øvrig gjelder FAL § 18-6 om foreldelse.

## Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 8 Ref. N999  
Forsikringsnr. 110 9999 9999 - 00  
Ikrafttredelse per 24.05.2019

### Generelt

#### Lovgivning og avtalegrunnlag

---

Forsikringstakers ordning er underlagt norsk rett.  
For avtalen gjelder:

- Dekningsoversikten.
- Disse forsikringsvilkår.
- Investeringsvilkårene.
- Lov om individuell pensjonsordning av 27. juni 2008.
- Lov om forsikringsvirksomhet (forsikringsvirksomhetsloven) av 10. juni 2005.
- Lov om forsikringsavtaler av 16. juni 1989 (FAL).
- Verdipapirfondloven av 25. november 2011 nr. 44.
- Andre bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov.

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

Norsk lovgivning gjelder såfremt ikke annet er avtalt.

#### 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.

Oversikt over de personopplysningene vi har registrert om deg vil delvis fremgå av dekningsoversikten du mottar som forsikringstaker. Du har innsynsrett i henhold til gjeldende personvernregler.

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

## Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 9 Ref. N999  
Forsikringsnr. 110 9999 9999 - 00  
Ikrafttredelse per 24.05.2019

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.

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](http://danica.no/personopplysninger).

### Renter ved forsinket erstatningsutbetaling

---

Vi må betale rente av erstatning dersom det er gått mer enn 2 måneder etter at melding om forsikringstilfellet ble gitt til selskapet. Det kan ikke kreves renter for tid som går tapt som følge av at den/de berettigede ikke gir selskapet nødvendige opplysninger for å avgjøre kravet. Tilsvarende gjelder dersom kunden unnlater å oppgi kontonummer for utbetaling av ytelsen. Vi vil i så fall avvente utbetaling til kontonummeret er på plass.

For renten gjelder lov av 17. desember 1976, nr 100 om renter ved forsinket betaling.

### 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