

Leseveiledning til forsikringsvilkårene

Side 1
Forsikringsnr.
krafttredelse per

Ref. 3012

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.

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

Pris for rentegaranti

- Prisen for å garantere at årlig avkastning på pensjonskapitalen er minst 0 prosent, før fradrag for forvaltningshonorar og pris for garanti. Pris for rentegaranti gjelder kun i utbetalingstiden.

Leseveiledning til forsikringsvilkårene

Side 2
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

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 godkjøres 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
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

Vilkår

Nr. 110-78

Innhold

Melde fra om et forsikringstilfelle

- Dette gjør du når et forsikringstilfelle skal meldes

Dekninger

- 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
- Utbetaling før avtalt pensjonsalder
- 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
- Binding, motregning og pantsettelse
- Renter ved forsinket erstatningsutbetaling
- Uenighet

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 2
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

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

Alderspensjon

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
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

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.

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

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

Regulering av innbetaling og/eller ytelse

Innbetalingen reguleres ikke.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 4
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

Regulering av utbetaling

Vi beregner størrelsen på alderspensjonen årlig. Størrelsen på alderspensjonen beregnes som pensjonskapitalens 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
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

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 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.

Garanti i utbetalingsperioden

Ved utbetalingsstart vil pensjonskapitalen overflyttes til en av investeringsporteføljene som gjelder for utbetalingen. Dette innebærer at kapitalen gis en årlig avkastningsgaranti i hele utbetalingsperioden.

Dersom utbetalingen ikke er påstartet fra fylte 70 år gis avkastningsgaranti fra dette tidspunktet.

Forsikringsmidlene tilføres sin del av selskapets overskudd beregnet etter de til enhver tid gjeldene regler for overskuddstildeling. Overskuddet anvendes til å regulere den årlige garanterte alderspensjon.

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 forsettelig 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 forsikringstakers død

Ved melding om kundens død skal kapital først benyttes til barnepensjon til kundens barn under 21 år, og utbetales med 1 G pr barn pr. år frem til de fyller 21 år. Dersom pensjonskapitalen ikke er tilstrekkelig til å sikre utbetaling etter nevnte regel, foretas en forholdsvis avkorting.

Subsidiært skal kapitalen benyttes til etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer. Dersom det er kapital til overs etter at avregninger til barnepensjon er foretatt, fordeles kapitalen som utbetaling til ektefelle, registrert partner eller samboer. Etterlattepensjonen utbetales over 10 år.

Dersom det ikke er barn under 21 år og heller ikke etterlatt ektefelle, registrert partner eller samboer vil pensjonskapitalen utbetales til dødsboet som et engangsbeløp. I tilfeller der pensjonskapitalen overstiger det som er nødvendig for barnepensjon, og det ikke er ektefelle, registrert partner eller samboer, vil også det resterende beløp utbetales til dødsboet.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 6
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

Utbetaling før avtalt pensjonsalder

Har kunden rett til uføreytelser fra folketrygden, kan kunden kreve at vi utsteder avtale med rett til straks begynnende pensjon fra samme tidspunkt. Den årlige ytelse fastsettes i henhold til uføregrad og til de til enhver tid gjeldende regler om utbetalingstidens lengde.

Kunde som krever pensjonskapitalen utbetalt på et tidligere tidspunkt enn det som er avtalt, må fremlegge dokumentasjon på at grunnlaget som er påkrevd for slik utbetaling foreligger.

Plassering av kapital

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

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.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 7
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

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.

Oppsigelse

Forsikringstaker kan når som helst si opp avtalen og overføre midlene til annet forsikringsselskap.

Opphør

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

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 8
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

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.

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.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 9
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

- 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.

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 ordening 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.

Forsikringsvilkår i Danica Pensjon

Side 10
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

Binding, motregning og pantsettelse

Midler som er innbetalt til avtalen og tilhørende avkastning på kapitalen kan ikke utbetales til kunden på annen måte enn som alderspensjon.

Avtalen kan ikke overdras, pantsettes eller gjenkjøpes. Selskapet kan motregne i kapitalen til dekning av kostnader, gebyrer og lignende krav som springer ut av samme rettsforhold.

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

Investeringsvilkår

Side 1
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

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 bruker Danica Nettpensjon
- Når kan vi endre investeringsvilkårene?

Investeringsvilkår

Side 2

Ref. 3012

Forsikringsnr.

Ikrafttredelse per

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

Side 3

Ref. 3012

Forsikringsnr.

Ikrafttredelse per

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 kurstilllegg/-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

Side 4

Ref. 3012

Forsikringsnr.

Ikrafttredelse per

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

Side 5

Ref. 3012

Forsikringsnr.

Ikrafttredelse per

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 oppgjørfrister. 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

Side 6
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

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.

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

Side 7
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per

Ref. 3012

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 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.