

Investeringsvilkår

Side 1

Ref. NB4C

Forsikringsnr.

Ikrafttredelse per 01.07.2022

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 Min side
- Når kan vi endre investeringsvilkårene?
- Informasjon om provisjoner

Investeringsvilkår

Side 2 Ref. NB4C
Forsikringsnr.
Ikrafttredelse per 01.07.2022

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.

Danica Pensjon garanterer ikke for verdiutviklingen i spareperioden. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Verdien av investeringene kan både stige og falle, og det innbetalte beløp er ikke garantert. Den faktiske verdien og avkastningen avtalen får i spareperioden vil være avhengig av markedets utvikling, fondenes risikoprofil, provisjoner og forvalternes dyktighet.

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.

Investeringsvilkår

Side 3

Ref. NB4C

Forsikringsnr.

Ikrafttredelse per 01.07.2022

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

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 på Min side.

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 Min side.

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. NB4C

Forsikringsnr.

Ikrafttredelse per 01.07.2022

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 Min side 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 Min side.

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. NB4C

Forsikringsnr.

Ikrafttredelse per 01.07.2022

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 Min side eller ved å kontakte oss.

Hva brukes kontoen til?

Kontoen brukes bare til midlertidige posteringer. 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

Ref. NB4C

Forsikringsnr.

Ikrafttredelse per 01.07.2022

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

Ref. NB4C

Forsikringsnr.

Ikrafttredelse per 01.07.2022

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 Min side

Hvis du bruker Min side, 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.

Informasjon om provisjoner

Danica Pensjon mottar returprovisjoner av fondsforvaltningshonoraret. Danicas ansatte mottar ingen provisjoner tilknyttet til avtalen.