

Dette faktaarket gir en nærmere beskrivelse av egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør («Pensjonskonto Flex») hos DNB Livsforsikring AS («DNB Liv»).

Pensjonskonto Flex reguleres av den til enhver tid gjeldende lov om innskuddspensjon med tilhørende forskrift, og av avtalevilkårene for Pensjonskonto Flex.

Hva er Pensjonskonto Flex?

Du får pensjonskonto der du har innskuddspensjon, men du står fritt til å velge hvor og hvordan pensjonskapitalen skal forvaltes.

Velger du å flytte din pensjonskonto til DNB, får du Pensjonskonto Flex. Dette er også et alternativ for deg som allerede har pensjonskonto i DNB gjennom arbeidsgiver, men ønsker tilgang til et større investeringsutvalg enn det arbeidsgiver har gjort tilgjengelig for deg. Du kan når som helst flytte tilbake til arbeidsgiver sin avtale.

Investeringsvalgene som tilbys i Pensjonskonto Flex er forsikringsprodukter, og DNB Liv eier de underliggende andelene. Du har en fordring på DNB Liv tilsvarende din pensjonskapital innestående på Pensjonskonto Flex til enhver tid.

Det er ingen forsikringselementer knyttet til Pensjonskonto Flex utover de som ytes fra din arbeidsgivers pensjonsleverandør i henhold til innskuddspensjonsloven. Pensjonsmidler som er innbetalt og avkastningen, kan ikke utbetales på en annen måte enn som alderspensjon i samsvar med innskuddspensjonslovens regler. Pensjonskonto Flex kan ikke pantsettes.

Pensjonssparing som kan inkluderes i Pensjonskonto Flex?

Pensjonssparing fra nåværende arbeidsgiver og oppspart pensjon fra tidligere arbeidsgiver med innskuddspensjon vil overføres automatisk ved etablering.

I tillegg kan du velge å inkludere oppspart pensjon fra individuelle pensjonsavtaler slik som IPS (opprettet før 2017) og IPA. Dersom du har pensjonskapitalbevis fra innskuddsordning utenfor egen pensjonskonto, kan disse også overføres til Pensjonskonto Flex

Følgende pensjonskapital kan ikke inkluderes; pensjon fra folketrygden, IPS-sparing opprettet etter 2017, ytelsespensjon, fripoliser, fripoliser med investeringsvalg, pensjon under utbetaling, pensjonskapitalbevis fra livrente, alle garanterte pensjonsavtaler og offentlig tjenestepensjon.

Hvem passer Pensjonskonto Flex for?

- deg som ønsker å selv velge hvordan din pensjonssparing skal investeres, og ikke være bundet av det investeringsutvalget som din arbeidsgiver har gjort tilgjengelig for deg,
- deg som ønsker tilgang til et bredt investeringsunivers med både pensjonsprofiler og ulike fond,
- deg som ønsker muligheten til å investere i pensjonsprofiler og fond med lave forvaltningskostnader,
- deg som ønsker kontinuitet slik at pensjonsmidlene forvaltes av samme leverandør uavhengig av ditt arbeidsforhold,
- deg som ønsker god oversikt over din pensjonssparing i Spare.

Hva består pensjonen din av?

Pensjon er pengene du skal leve av når du blir pensjonist. Folketrygden bidrar med en del, arbeidsgiver bidrar med en del og den siste delen er penger du har spart selv.

Din pensjon i Pensjonskonto Flex kan utgjøre en liten andel eller all din pensjonssparing opptjent fra nåværende og tidligere arbeidsgivere. Det er derfor viktig at du tenker gjennom helheten i din pensjonssparing når du setter sammen din pensjonsportefølje i Pensjonskonto Flex.

Kartlegging og en anbefaling om sammensetningen

Ved etablering av Pensjonskonto Flex vil vi gjennomføre en begrenset kartlegging av ditt behov og ønske om risiko for din pensjonssparing i samsvar med innskuddspensjonsloven §3-7. Vi vil kun kartlegge din alder, tidshorisont, risikovillighet og risiko- preferanse. Vi vil ikke gjennomføre en kartlegging av din kunnskap og erfaring, investeringsmål og finansielle situasjon, herunder opptjente pensjonsrettigheter eller evne til å bære tap.

Basert på denne kartleggingen vil du motta en anbefaling om en fornuftig aktiva-allokering (fordeling mellom aksjer og renter i din pensjonsportefølje) tilpasset gjenstående tid til uttak av alderspensjon. Vi vurderer dermed ikke om ditt investeringsvalg er egnet eller hensiktsmessig, eller om etablering av Pensjonskonto Flex passer for deg. Forslaget skal ikke anses som investeringsrådgivning eller å være en fullstendig pensjonsrådgivning, og du må selv vurdere om vårt forslag er fornuftig for din pensjonssparing.

Aktiva-allokeringen som du mottar skjer ved bruk av begrensede algoritmer, hvor den informasjonen som gis av deg vil være den eneste informasjonen vi innhenter og benytter i vår kartlegging. Det skjer ingen innhenting av informasjon fra andre kilder om din finansielle stilling, andre pensjonsavtaler eller pensjonsrettigheter.



Vi anbefaler også at du sammenligner egenskapene ved Pensjonskonto Flex, vårt produktutvalg og de kostandene vi kan tilby før du velger å etablere avtale om Pensjonskonto Flex. For mer informasjon om dine pensjonsavtaler og de kostander som påløper, se Norsk pensjon.

Ønsker du rådgivning knyttet til Pensjonskonto Flex, ditt investeringsvalg eller om nedvektig og andre risikoreducerende tiltak, kan du kontakte oss på telefon 915 04800.

Investeringsutvalget, risiko og nedvektig

I Pensjonskonto Flex tilbyr DNB et bredt utvalg av investeringsalternativer i form av pensjonsprofiler (Min Pensjonsprofil) og muligheten til å sette sammen din egen investeringsportefølje av ulike fond.

I Min Pensjonsprofil kan du velge mellom både aktiv forvaltning og indeksforvaltning. Pensjonsprofilene består av ulike andeler aksjer og renter. Hvilken risiko du påtar deg ved din pensjonssparing avgjøres av hvor høy aksjeandel du velger. Historien har vist at en høy andel aksjer kan gi mulighet for høyere avkastning over tid, men også at det til tider kan skje store verdifall.

I Min Pensjonsprofil gir vi deg derfor muligheten til å velge mellom Min Pensjonsprofil Standard, Min Pensjonsprofil Forsiktig og Min Pensjonsprofil Offensiv med ulik aksjeandel og risikoprofil. Om du ønsker å ta høy risiko kan du velge Min Pensjonsprofil Offensiv og om du ønsker en lavere risiko kan velge Min Pensjonsprofil Forsiktig.

Aksjeandelen i våre pensjonsprofiler reduseres automatisk underveis. Dette kalles nedvektig, og vi gjør det for å redusere risikoen i din pensjonssparing over en 20 års periode frem til fylte 67 år og under uttak av alderspensjon. Om ønskelig kan du også tilpasse din nedvektingsperiode ytterligere slik at den treffer den alder som du forventer å ta ut pensjon, i intervallet mellom fylte 62 og 77 år.

Du kan lese mer om Min Pensjonsprofil, risikoprofiler og nedvektig på dnb.no.

Om du ønsker å ta et mer avansert valg for din pensjonssparing, kan du også velge å sette sammen din egen investeringsportefølje av fond. Du kan velge å investere i en rekke ulike aksje-, rente- og kombinasjonsfond, og selv bestemme hvilken risiko du ønsker for din pensjonssparing. Du kan også velge mellom aktivt og indeks forvaltede fond.

Velger du å sette sammen din egen investeringsportefølje må du løpende vurdere fordeling mellom aksjer og renter, samt hvilke fond du ønsker å inkludere i din portefølje. Våre anbefalte pensjonsprofiler består av bredt sammensatte aksjeinvesteringer. Hvis du velger å sette sammen din egen portefølje av fond med en spissere fordeling kan du oppnå en mye høyere avkastning enn den generelle aksjemarkedsavkastningen, men du kan også få en mye lavere avkastning. Du må selv sørge for at pensjonskapitalen din oppnår en fornuftig fordeling mellom ulike regioner og sektorer, samt følge opp avvik fra din allokering. Hvis du ikke har kunnskap og erfaring som gjør at du forstår hvordan sammensetning/bruk av enkeltfond påvirker risikoen i den samlede porteføljen, anbefaler vi deg å bruke våre bredt sammensatte globale fond eller pensjonsprofiler.

Velger du å sette sammen din egen investeringsportefølje vil det ikke gjennomføres en automatisk nedvektig, og vi anbefaler derfor at du gradvis reduserer andelen aksjer i din pensjonssparing frem mot tidspunktet for utbetaling av alderspensjon.

DNB garanterer ingen minsteavkastning. Avkastningen kan både bli positiv og negativ, og du bærer selv risikoen for at verdien av din pensjonskapital kan bli redusert. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, risikoprofil og kostnadene ved forvaltningen. Dersom du velger å sette sammen din egen investeringsportefølje av fond bør du lese fondets nøkkelinformasjon som er tilgjengelig på våre nettsider.

Kostnader ved Pensjonskonto Flex

Du betaler kostnader for forvaltning og administrasjon av Pensjonskonto Flex. Handel med pensjonsprofiler og fond som forsikringsprodukter skjer via DNB Bank ASA sin handelsplattform som distributør av Pensjonskonto Flex.

Kostnader kan utgjøre en betydelig andel av avkastningen i pensjonsopptjeningen din. Vi oppfordrer deg derfor til å vurdere kostnadene ved flere investeringsalternativ.

For informasjon om produktpriser, herunder forvaltningskostnad og løpende plattformhonorar for de ulike investeringsvalgene som belastes din pensjonsportefølje og mottak av provisjoner, se den til enhver tid gjeldende prisliste for Pensjonskonto Flex.

Kompensasjon fra arbeidsgiver

I Pensjonskonto Flex er du ansvarlig for kostnadene ved forvaltningen av din pensjonskapital. Du må selv betale kostnadene for forvaltningen av nåværende pensjonsopptjening fra arbeidsgiver og for tidligere opptjent pensjonskapital. Fra nåværende arbeidsgiver vil du motta en kompensasjon som tilsvarer den forvaltningskostanden din arbeidsgiver ville betalt for deres standard forvaltningsprofil hos sin pensjonsleverandør.

I Norsk Pensjon finner du en oversikt over forvaltningskostnadene som din arbeidsgiver betaler for din nåværende pensjonsopptjening, og det beløp som du selv betaler for forvaltningen av tidligere opptjent pensjonskapital.

Dersom du ikke har byttet pensjonsprofil tidligere, vil den kostandssatsen som vises i Norsk Pensjon for din nåværende pensjonsopptjening være grunnlaget for beregningen av den kompensasjonen som du vil motta fra din arbeidsgiver.

Ønsker du mer informasjon om nivået på den kostandskompensasjonen som du vil motta ber vi deg om å ta kontakt med din arbeidsgivers pensjonsleverandør.

Kompensasjonen overføres til Pensjonskonto Flex sammen med din pensjonsopptjening fra arbeidsgiver. Dette innebærer at eventuelle merkostnader ved forvaltningen i Pensjonskonto Flex dekkes av deg, men hvis kostnadene er lavere enn den kompensasjonen som overføres, vil gevinsten tilfalle deg.

Innbetaling fra arbeidsgiver

Så lenge du er ansatt i en bedrift med innskuddspensjon kan du ha Pensjonskonto Flex, og din pensjonsopptjening vil innbetales i henhold til din innskuddsplan hos arbeidsgiver.

Utbetaling, uførhet og dødsfall

Utbetaling av pensjonskapitalen fra Pensjonskonto Flex følger de alminnelige reglene for utbetalingen av innskuddspensjon som følger av ditt forsikringsbevis med tilhørende vilkår. Det samme gjelder ved dødsfall hvor den oppsparte pensjonskapitalen utbetales til dine etterlatte.

Blir du ufør sikrer innskuddsfritaket du har via arbeidsgiver sin innskuddspensjonsordning at det spares til deg så lenge du er ufør.

Endring av investeringsvalg, avtalevilkår og priser

DNB forbeholder seg retten til å endre eller avvikle de investeringsalternativer som tilbys i Pensjonskonto Flex. DNB forbeholder seg også retten til å flytte investeringene til ett eller flere andre porteføljer/fond. Dersom du ikke innen rimelig tid angir nytt investeringsvalg, har DNB rett til å overføre verdien til et annet investeringsvalg.

DNB har rett til å endre avtalevilkårene for Pensjonskonto Flex, herunder produkttegenskapene og gjeldende prisliste. For mer informasjon se forsikringsvilkårene for Pensjonskonto Flex.

Angrerett – fjernsalg

Angreretten gjelder ikke for tjenester der prisen avhenger av svingninger på finansmarkedet som tjenesteyteren ikke har innflytelse på og som kan forekomme i avtaleperioden.

Det foreligger derfor ikke angrerett ved tegning og endring av investeringsalternativer i Pensjonskonto Flex.

Informasjon

Du vil motta kontoutskrift en gang i året, samt kvitteringer ved endring av investeringsalternativer.

Du kan også følge spareporteføljens utvikling på innloggede sider – dnb.no eller i Spare.

Dette er en forenklet beskrivelse av Pensjonskonto Flex.

Ytterligere informasjon finner du på DNB Pensjon fra A til Å, og forsikringsbevis med tilhørende avtalevilkår for Pensjonskonto Flex.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt kostnader. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap

Pensjonskonto Flex leveres av DNB Livsforsikring AS.