

Vilkår av 1. januar 2023
 Avløser vilkår av 1. mars 2001

Side 1 av 5

Innholdsfortegnelse

1	Innledende bestemmelser	side 2	11	Flytting	side 4
2	Definisjoner	side 2	12	Informasjon	side 4
3	Forsikringstype	side 2	13	Utsettelse	side 4
4	Ikrafttreden	side 2	14	Overskudd	side 4
5	Endring og opphør av forsikringen	side 2	15	Endring av forsikringsvilkårene	side 4
6	Innbetaling til forsikringen	side 2	16	Renter ved forsinket erstatningsbehandling	side 4
7	Behandling av omkostninger	side 3	17	Foreldelse	side 4
8	Livsgevinst og risikopremie	side 3	18	Retten til å kreve nemndbehandling	side 4
9	Fondsbytte	side 3	18.1	Angrerett	side 4
10	Utbetalinger	side 3	18.2	Tvister og klageadgang	side 4
10.1	Opplysningsplikt	side 3	18.3	Kommunikasjon	side 5
10.2	Avtalt utbetaling	side 3	18.4	Interessekonflikter	side 5
10.3	Gjenkjøp av forsikringen	side 3	18.5	Personvern i DNB Livsforsikring AS	side 5
10.4	Rettighetshavers død	side 3	19	Force Majeure	side 5
10.5	Rettighetshavers arbeidsuførhet	side 3			



1 Innledende bestemmelser

Forsikringsavtalen består av forsikringsbeviset og disse forsikringsvilkårene. Teksten i forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkårene. Forsikringsbeviset og forsikringsvilkårene gjelder foran fravelte lovbestemmelser. Norsk lovgivning, herunder Lov av 16. juni 1989 om forsikringsavtaler (fal), Lov av 12. juni 1981 om verdipapirfond og skattelovforskriftens § 6-47 om individuelle pensjonsavtaler etter skatteloven (IPA), gjelder for forsikringsavtalen. For forsikringsavtalen gjelder dessuten prospektene og vedtektene til de fond og investeringsporteføljer som innbetalingene kan investeres i. Forsikringsvilkårene gjelder foran vedtektene.

2 Definisjoner

Selskapet henviser til DNB Livsforsikring AS. Selskapet har for tiden kontoradresse Solheimsgaten 7 C, 5058 Bergen.

Forsikring henviser til den eller de forsikringsdekninger som omfattes av forsikringsavtalen.

Rettighetshaver er den avtalepart som erverver en rett til ytelser etter pensjonsavtalen. Rettighetshaver har eiendomsretten til avtalen, rett til alle ytelser etter avtalen og disposisjonsretten etter avtalen.

Begunstiget er den eller de personer som rettighetshaver har bestemt skal motta pensjonsytelser ved rettighetshavers død. Som begunstiget kan kun oppnevnes ektefelle, samboer og livsarvinger. Rettighetshaver kan når som helst endre oppnevningen av begunstiget med mindre oppnevningen er endelig. En begunstigets rett til ytelser kan gjøres betinget av at annen begunstigets rett til ytelser har bortfalt (subsidiær oppnevning).

Sparetid er tiden fra forsikringen trer i kraft til første utbetaling skjer.

Utbetalingstid er tiden fra første til siste utbetaling.

Forsikringstid er summen av den avtalte sparetid og utbetalingstid.

Forsikringsbevis er et dokument som er utstedt av selskapet, og er en dokumentasjon på at avtale om forsikring er inngått. Forsikringsbeviset beskriver hva forsikringen omfatter og de viktigste begrensninger, hvem som er rettighetshaver og eventuelt begunstiget.

Forsikringsforetaket er den som inngår forsikringsavtale med forsikringstaker. DNB Livsforsikring AS – heretter kalt selskapet.

Fond er de verdipapirfond og/eller investeringsporteføljer som kundene kan velge å investere sine sparemidler i. Hvert fond består av andeler som representerer en tilsvarende del av hvert fonds investeringer.

Andelskurs er den pris andelene i det enkelte fond kan kjøpes eller innløses til på en bestemt dato.

Avsatte andeler er de andelene som er avsatt til forsikringen.

Spareverdi er totalverdien av de avsatte andelene beregnet med utgangspunkt i de respektive andelskursene for hvert fond. Er et fond notert i en utenlandsk valuta, finnes andelskursene ved først å omregne fondets noteringsvaluta til norske kroner i henhold til den valutakurs selskapet får oppgitt av sin bank.

Arbeidsdag er enhver dag som ikke er en lørdag eller en søndag, og på hvilken banker vanligvis er åpen for handel i Norge.

G er grunnbeløpet i Folketrygden.

Plattformhonorar er kostnader som dekker tilgang til handelsplattformen til DNB og administrasjon av produktet.

3 Forsikringstype

En Link Pensjon er en individuell pensjonsforsikringsavtale med investeringsvalg i henhold til skattelovforskriftens § 6-47-3.

Forsikringen godskrives avkastningen på de spesifiserte eiendeler som er tilordnet kontrakten. Spareverdien vil derfor avhenge av hvordan verdien utvikler seg i det/de fond som rettighetshaver velger å plassere sine innbetalinger i. Selskapet fraskriver seg for øvrig alt ansvar for verdiutviklingen i forsikringstiden. Dersom en uførepensjon er tilknyttet forsikringen, plasseres de tilhørende midlene i et eget uførefond som forvaltes av selskapet. Disse midlene kan følgelig ikke plasseres med investeringsvalg. Det er selskapet som eier de avsatte andelene. Rettighetshaveren har en fordring på selskapet tilsvarende kroneverdien av de avsatte andelene i henhold til deres andelskurs..

4 Ikrafttreden

Forsikringen trer i kraft når søknadsskjema om Link Pensjon i utfyllt og undertegnet stand er mottatt og akseptert av selskapet. Dessuten må første avtalte innbetaling være mottatt av selskapet.

5 Endring og opphør av forsikringen

Rettighetshaver kan når som helst kreve endring av forsikringen innenfor gjeldende regelverk. Dersom slik endring medfører økning av selskapets risiko er endringen betinget av at det avgis tilfredsstillende helseerklæring. Så lenge endringen ikke er gjennomført kan selskapet be om opplysninger som kan ha betydning for vurderingen av risikoen. Rettighetshaver skal gi riktige og fullstendige svar på selskapets spørsmål. Ved forsømmelse av opplysningsplikten gjelder reglene i fal kapittel 13. Rettighetshaver som ønsker endring av forsikringen må gi selskapet skriftlig melding om dette. Forsikringen opphører ved rettighetshavers død med mindre det er oppnevnt begunstigede som er i live på dødsfalltidspunktet, eller ved utløpet av avtalt utbetalingstid, avhengig av hva som inntreffer først. Dersom eventuelle begunstigede mottar pensjonsytelser som følge av rettighetshavers tidligere død, opphører forsikringsdekningen for den enkelte begunstigede ved dennes død.

6 Innbetaling til forsikringen

Rettighetshaver angir på søknadsskjemaet hvilke fond innbetalingen skal fordeles på. Denne sammensetningen av fond legges også til grunn ved senere innbetalinger, med mindre selskapet har fått annen skriftlig beskjed. Selskapet investerer innbetalingen i de valgte fond normalt på arbeidsdagen umiddelbart etter den dato selskapet mottar melding om at innbetalingen er godskrevet selskapets bankkonto. Det er videre en forutsetning at det er mottatt tilstrekkelig informasjon til at selskapet kan identifisere forsikringssøknaden eller den eksisterende forsikring som innbetalingen gjelder. Selskapet kan likevel anvende inntil 6 arbeidsdager før innbetalingen blir investert i de valgte fond uten at det tildeles renter. Fra og med syvende arbeidsdag tildeles renter dersom selskapet kan lastes for at investering ikke har skjedd. Selskapet påtar seg ikke ansvaret for verdiendringer i denne tiden. Selskapet forbeholder seg retten til å bestemme minste innbetalingsbeløp, begrense antall fond per forsikring, fastsette minimumsbeløp for investering i hvert fond samt fastsette antall mulige innbetalinger per forsikring.

7 Behandling av omkostninger

DNB Liv dekker sine omkostninger ved etterskuddsvis å belaste forsikringen med plattformhonorar. Et beregnet antall andeler tilsvarende størrelsen på plattformhonoraret innløses fra forsikringens portefølje hver måned på en slik måte at sammensetningen av porteføljen så langt som mulig forblir uendret.

Fondsforvalterne dekker sine omkostninger ved daglig å belaste de enkelte fond. Forvaltningskostnaden er avregnet i de fondskurser som offentliggjøres. For øvrig gjelder prospekt og vedtekter i det enkelte fond, jf. lov om verdipapirfond.

8 Livsgevinst og risikopremie

To ganger hvert år vil selskapet tilføre forsikringen en livsgevinst ved å tildele et tilsvarende antall nye andeler. Størrelsen på livsgevinsten fastsettes på grunnlag av rettighetshavers alder, kjønn og forsikringens spareverdi. Selskapet kan i stedet for å spre livsgevinsten på alle de valgte fond, velge å tilføre gevinsten kun på ett eller flere nærmere bestemte fond.

Dersom det er oppnevnt en eller flere begunstigede til å motta pensjonsytelser ved rettighetshavers død, vil selskapet to ganger hvert år belaste forsikringen en dødsrisikopremie ved å innløse et tilsvarende antall andeler. Størrelsen på dødsrisikopremien fastsettes på grunnlag av rettighetshavers alder, kjønn og forsikringens spareverdi. Dersom uførepensjon er tilknyttet forsikringen, vil selskapet to ganger hvert år belaste forsikringen en uførerisikopremie ved å innløse et tilsvarende antall andeler. Størrelsen på uførerisikopremien avhenger av rettighetshavers alder, kjønn og størrelsen på den garanterte uførepensjonen.

9 Fondsbytte

Rettighetshaver kan anmode om at de avsatte andeler i ett eller flere fond byttes til andeler i ett eller flere andre fond. En slik endring skjer ved at andeler selges til gjeldende innløsningskurs og nye andeler kjøpes til gjeldende kjøpskurs påfølgende arbeidsdag. Fondsbytte utføres av selskapet normalt innen 3 arbeidsdager.

Selskapet kan likevel anvende inntil 6 arbeidsdager uten at det tildeles rente. Selskapet kan trekke en fondsbytteavgift fra verdien av andelene som byttes. For å sikre verdien på alle andelsposter kan fondsbyttet utsettes i samsvar med punkt 13.

10 Utbetalinger

10.1 Opplysningsplikt

Den som vil fremme krav mot selskapet skal gi selskapet de opplysninger og dokumenter som er tilgjengelig for vedkommende, og som selskapet trenger for å kunne ta stilling til kravet og utbetale forsikringsbeløpet. Den som ved forsikringsutbetaling gir uriktige opplysninger kan etter reglene i fal § 18-1 helt eller delvis miste sitt krav mot selskapet etter denne og andre forsikringsavtaler.

10.2 Avtalt utbetaling

Utbetaling av forsikringen skjer fra avtalt pensjonsalder og over den avtalte utbetalingstiden. Forsikringen utbetales i månedlige terminer, med mindre noe annet er avtalt.

Pensjonsalderen er 64 år med mindre høyere pensjonsalder er avtalt. For særskilte yrker kan det avtales lavere pensjonsalder. Utbetalingstiden skal være minst 10 år.

De avsatte andelene innløses jevnt over hele utbetalingstiden, og på en slik måte at sammensetningen av de valgte andelene så langt som mulig er den samme før og etter innløsningen.

Omtrent to måneder før tidspunktet for utbetalingsstart vil selskapet tilskrive rettighetshaver og be om informasjon blant annet om ønsket utbetalingsmåte.

Selskapet vil på dato for utbetaling innløse det antall avsatte andeler som utgjør utbetalingsbeløpet. Selskapet kan likevel innløse andelene inntil 15 arbeidsdager før utbetalingsdato uten at det tildeles rente.

Dersom månedlig utbetalingsbeløp underskrider 2 prosent av G, har selskapet anledning til å foreta kvartalsvise, halvårlege eller årlige utbetalinger.

Ved rettighetshavers død opphører utbetalingene ved utløpet av døds måneden.

10.3 Gjenkjøp av forsikringen

Link Pensjon kan ikke gjenkjøpes.

10.4 Rettighetshavers død

Det fremgår av forsikringsbeviset hvilke utbetalinger som er avtalt ved død. Dersom rettighetshaver har disponert over forsikringen ved begunstigelse og rettighetshaver dør i forsikringstiden, benyttes spareverdien til en straks begynnende og fortløpende utbetaling til den eller de begunstigede i den avtalte utbetalingsperioden. Ved begunstigedes død opphører utbetalingen ved utløpet av dennes døds måned.

Begunstigede som mottar ytelse regnes i denne avtalen som rettighetshavere til ytelsene.

Dersom rettighetshaver har oppnevnt flere begunstigede, beregnes ytelsene ved rettighetshavers død i forhold til den avtale som tidligere er inngått. Dersom en av de begunstigede er død før rettighetshaver, og det ikke er oppnevnt en subsidier begunstigelse for vedkommende, økes utbetalingene tilsvarende for de gjenlevende begunstigede. Dersom rettighetshaver har oppnevnt ektefelle eller samboer som begunstiget, utbetales etterlattepensjon månedlig fra rettighetshavers død til avtalt opphørsdato, dog ikke lenger enn til etterlattes død.

Etterlattepensjon skal ha en utbetalingsperiode på minst 10 år etter rettighetshavers død. Det kan likevel avtales at pensjonen skal opphøre når etterlatte har fylt 77 år.

Dersom rettighetshaver har oppnevnt en eller flere livsarvinger som begunstiget, utbetales livsarvingpensjon månedlig fra rettighetshavers død til avtalt opphørsdato, dog ikke lenger enn til livsarvingens død.

Livsarvingpensjon skal ha en utbetalingsperiode på minst 10 år etter rettighetshavers død. Dersom rettighetshaver ikke har disponert over forsikringen ved begunstigelse, vil avtalen opphøre umiddelbart uten ytterligere verdi ved rettighetshavers død.

Dersom rettighetshaverens død ikke meldes, eller selskapet får forsinket melding om dødsfallet, har selskapet rett til å få tilbakebetalt utbetalinger som ikke er gjort i overensstemmelse med avtalens betingelser.

10.5 Rettighetshavers arbeidsuførhet

En uførepensjon er en ytelse som utbetales i månedlige terminer ved arbeidsuførhet. Ytelsen er garantert av selskapet. Rett til uførepensjon inntreer når rettighetshaver, som følge av sykdom eller ulykke inntruffet i forsikringstiden, har vært minst 25 prosent arbeidsufør i et sammenhengende tidsrom av 12 måneder. Med arbeidsuførhet menes helt eller delvis tap av evnen til inntektsgivende arbeid. Uføregraden fastsettes av selskapet, og selskapet tar ved fastsettelse hensyn til rettighetshavers mulighet for arbeidsinntekt i ethvert arbeide som rettighetshaver kan utføre, sammenlignet med tilsvarende mulighet før rettighetshaver ble ufør.

Den avtalte uførepensjonen utbetales i månedlige etterskuddsvise beløp og så lenge rettighetshaver er minst 50 prosent arbeidsufør. Uførepensjonen utbetales til rettighetshaver og opphører automatisk ved avtalt pensjonsalder for den tilknyttede alderspensjonen, dog senest ved fylte 67 år.

Den avtalte uførepensjonen gjelder for en uføregrad på 100 prosent. Ved lavere uføregrad reduseres uførepensjonen tilsvarende. Lavere uføregrad enn 25 prosent gir ikke rett til uførepensjon.

Uførepensjon kan kun etableres i forbindelse med flytting til selskapet og bare dersom slik dekning eksisterte i det tidligere selskapet. Det er også en forutsetning at rettighetshaver har en alderspensjon som uførepensjonen kan knyttes til.

Selskapet er ikke erstatningspliktig dersom:

- Arbeidsuførheten skyldes at rettighetshaver forsettlig har fremkalt eller forverret arbeidsuførheten.
- Selskapet er likevel erstatningspliktig dersom rettighetshaver på grunn av sin alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling.
- Arbeidsuførheten skyldes forhold selskapet har reservert seg mot i forsikringsbeviset.
- Arbeidsuførheten skyldes reise til eller opphold i områder hvor det er økt risiko på grunn av krig, borgerkrig, opptøyer eller andre sammenlignbare hendelser.
- Arbeidsuførheten skyldes deltakelse i ekspedisjoner i farefulle områder, fjellklatring utenfor Norden, luftsport (fallskjermhopping, hanggliding, paragliding og lignende), motorsport, kampsport (boksing, bryting, judo, karate og lignende), dykking med tilførsel av luft eller pustegass, deltagelse i slagsmål eller forbrytelse eller deltagelse i andre farefulle aktiviteter.

11 Flytting

På skriftlig anmodning fra rettighetshaver vil selskapet flytte spareverdien av forsikringen til et annet livsforsikringsselskap. Dersom forsikringen har tilknyttet uførepensjon, vil også uførefondet flyttes til det samme livsforsikringsselskapet. Selskapet kan kreve at det fremlegges legeerklæring for forsikrede på oppsigelsestidspunktet.

Det kan bli krevd at legen skal godkjennes av selskapet. På grunnlag av helseopplysningene har selskapet rett til å beregne et fradrag i den verdi som skal overføres (seleksjonsfradrag). Kostnadene forbundet med legeerklæring som nevnt over dekkes av rettighetshaver.

Overføring av midlene vil finne sted innen en måned etter at selskapet har mottatt skriftlig anmodning om flytting. Dersom vilkårene om forlenget innløsningsfrist eller suspensjon av innløsningsrett etter lov av 12. juni 1981 om verdipapirfond § 6-8 og § 6-9 er oppfylt, kan fristen for overføring forlenges tilsvarende. Ved overføring til et annet livsforsikringsselskap avsluttes forsikringen, og ingen ytterligere utbetalinger vil bli foretatt. Selskapets ansvar opphører kl 24.00 den dag overføringen finner sted.

12 Informasjon

Ved etablering av forsikringsavtalen skal rettighetshaver motta skriftlig informasjon om forsikringen og de aktuelle fond og deres risiko, samt oversikt over de omkostninger som vil påløpe, slik at han eller hun kan gjøre en velfunderet vurdering av avtalen. Etter inngått avtale skal rettighetshaver motta forsikringsbevis og forsikringsvilkår.

Ved endringer i de avsatte andeler skal rettighetshaver motta kvittering som viser hvilke andeler som er innløst og hvilke som er kjøpt, og til hvilke kurser dette har skjedd. Ved endring av selve forsikringsavtalen skal rettighetshaver motta nytt forsikringsbevis. Selskapet vil årlig gi rettighetshaver informasjon om sammensetningen av de avsatte andeler og forsikringens spareverdi.

13 Utsettelse

Når selskapet på grunn av de rådende markedsforholdene finner at det er i rettighetshavers generelle interesse, kan selskapet utsette eventuelle transaksjoner som innbefatter avsetning, annullering eller bytting av andeler i inntil 2 uker. Når nevnte transaksjoner ønskes utført i et fond som har et direkte eller indirekte element av fast eiendom, kan selskapet utsette disse i inntil 12 måneder. Når markedsforholdene forhindrer beregning av rettferdige og nøyaktige kurser for andeler som inngår i en transaksjon, kan transaksjonen utsettes til en dato selskapet finner rettferdig og fornuftig under hensyntagen til interessene til rettighetshaver og rettighetshaverne generelt.

14 Overskudd

Forsikringen, Link Pensjon (IPA), gir ingen andel av selskapets overskudd.

15 Endring av forsikringsvilkårene

Selskapet har rett til å gjøre endringer i forsikringsvilkårene av praktisk og redaksjonell art. Omkostninger som belastes forsikringen kan endres med tre måneders varsel. Endringer skal meldes til Finanstilsynet.

For øvrig kan vilkårene, samt reglene for tilførsel av livsgevinst og belastning av døds og uførerisikopremie, endres i samsvar med de til enhver tid gjeldende retningslinjer fastsatt av Finanstilsynet.

16 Renter ved forsinket erstatningsbehandling

Selskapet skal betale renter av erstatningen dersom det er gått mer enn 2 måneder etter at melding om forsikringstilfellet ble gitt til selskapet. Den eller de som er berettiget til erstatningen kan ikke kreve renter for tid som går tapt på grunn av at vedkommende forsømmer å gi selskapet fullstendige opplysninger som er nødvendige for å behandle erstatningstilfellet. For øvrig gjelder fal § 18-4 om forsinkelsesrente.

17 Foreldelse

Krav på pensjonsforsikringen 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 3 år fra forfall.

18 Andre bestemmelser for forsikringsavtalen

18.1 Angrerett

Det er ikke angrerett på produktet etter de regler som fremgår i fal kapittel 1 D.

18.2 Tvister og klageadgang

Ta kontakt med en av våre kundesrådgivere på vårt kundesenter på telefon 915 04800 eller send en skriftlig klage til DNB Liv. Du finner informasjon om DNB Liv sin klagebehandling på DNB sin felles nettside for klage og reklamasjon på dnb.no. Her kan du også sende inn skriftlig klage ved å logge inn i DNB sin nettbank. Ved tvist mellom partene i et forsikringsforhold kan hver av partene etter forsikringsavtaleloven § 22-2 bringe tvisten inn for Finansklagenemnda. Det gjør du ved å melde sak på www.finkn.no, eller ved å ta kontakt med: Finansklagenemnda, postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo eller telefon 23 13 19 60. Du har også mulighet for å klage til andre tilsynsmyndigheter etter forsikringsavtaleloven § 22-3, for eksempel Forbrukerstilsyn, Datatilsyn og lignende.

18.3 Kommunikasjon

DNB Liv vil bruke elektronisk kommunikasjon, med mindre mottaker reserverer seg mot elektronisk kommunikasjon. Det er en forutsetning at du oppretter eller har opprettet en brukeravtale på dnb.no. Det er mulig å reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å ta kontakt med oss. Alle brev og annen kommunikasjon tilrettelagt for e-post vil bli sendt i postkasse på dnb.no. Ved å logge inn på dnb.no aksepterer du at meldinger til deg er kommet frem når den er gjort tilgjengelig i postkassen på dnb.no. Det påligger kunden å se til at DNB Liv alltid har tilgang til kundens aktuelle e-postadresse/telefonnummer. Dersom du ønsker å reservere deg mot elektronisk kommunikasjon vil dette gi følgende virkninger:

- ved bruk av reserverasjon, vil dokumenter bli sendt per post
- meldinger til og fra DNB Liv ansees å ha kommet frem i samsvar med forsikringsavtaleloven og tilknyttede avtalerettslige regler

Kunden plikter å gjøre seg kjent med forsikringens egenskaper og opplysningene som mottas fra DNB Liv. Dersom kunden uten rimelig grunn unnlater å følge vår oppfordring om å gjøre seg kjent med opplysningene som kunden mottar, er DNB Liv ikke ansvarlig for noe som kunden burde ha blitt kjent med ved å følge oppfordringen.

18.4 Interessekonflikter

DNB Liv er gjennom konsernets retningslinjer og lovmessige krav pålagt å kartlegge interessekonflikter og innrette vår virksomhet på en slik måte at risikoen for interessekonflikter mellom oss og våre kunder eller mellom kundene våre reduseres til et minimum, og at det er liten risiko for kundebehandling i strid med kravene til god forretningskikk.

18.5 Personvern i DNB Livsforsikring AS

Vil du vite hvordan og hvorfor vi behandler personopplysningene dine og hvilke rettigheter du har, kan du lese om dette på www.dnb.no/om-oss/personvern.

19 Force Majeure

DNB Liv er ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor DNB Livs kontroll, herunder strømbrydd, feil eller brudd i elektroniske databehandlings-systemer eller telenett mv., brann, streik, lovendringer, myndighetspålegg eller lignende omstendigheter. Under stengning av børs eller tilsvarende kriseforhold kan DNB Liv med Finanstilsynets samtykke suspendere rettighetene etter forsikringsavtalen. Dersom Norge kommer med i krig, kan forsikringsavtalen endres jf. forsikringsvirksomhetsloven § 3-25.