

Innholdsfortegnelse

1	Innledning	side 2		
2	Forklaring av ord og uttrykk	side 2		
3	Pensjonsavtalen	side 2		
4	Pensjonsavtalens ikrafttreden, endring og opphør	side 2		
4.1	Ikrafttreden	side 2		
4.2	Opplysningsplikt	side 2		
4.3	Endring av pensjonsavtalen	side 2		
4.4	Opphør av pensjonsavtalen	side 2		
5	Innbetalinger			
5.1	Avtalt innbetaling	side 2		
5.2	Varsel om innbetaling	side 3		
6	Investeringsporteføljen	side 3		
6.1	Generelle bestemmelser	side 3		
6.2	Behandling av omkostninger	side 3		
6.3	Sammensetning av investeringsporteføljen	side 3		
6.4	Endring av investeringsporteføljen	side 3		
7	Informasjon til eier	side 3		
8	Utbetalinger	side 3		
8.1	Avtalt pensjonsalder	side 3		
8.2	Utbetaling før avtalt pensjonsalder	side 3		
8.3	Utbetaling av pensjon	side 3		
8.4	Utbetaling ved eiers død	side 4		
8.5	Opplysningsplikt ved dødsfall	side 4		
9	Gjenkjøp - oppsigelse	side 4		
10	Flytting av pensjonsavtale	side 4		
11	Beregningsgrunnlag og overskudd	side 4		
11.1	Beregningsgrunnlag	side 4		
11.2	Overskudd	side 4		
12	DNB Livs rett til å endre vilkårene	side 4		
13	DNB Livs rett knyttet til fondene			
14	DNB Livs renteplikt og foreldelse	side 4		
14.1	DNB Livs renteplikt	side 4		
14.2	Foreldelse	side 4		
15	Andre bestemmelser for forsikringsavtalen	side 4		
15.1	Angrerett	side 4		
15.2	Tvister og klageadgang	side 4		
15.3	Kommunikasjon	side 5		
15.4	Interessekonflikter	side 5		
15.5	Personvern i DNB Livsforsikring AS	side 5		
16	Force Majeure	side 5		



For denne pensjonsavtalen gjelder:

Bestemmelsene inntatt i forsikringsbeviset

- Bestemmelsene inntatt i forsikringsbeviset
- Disse vilkårene
- Lov av juni 2008 om individuell pensjonsordning
- Lov av 16. juni 1989 om forsikringsavtaler (heretter kalt fal)
- Lov av 12. juni 1981 om verdipapirfond
- Andre bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov.
- For øvrig gjelder prospekt og vedtekter i det enkelte fond og investeringsportefølje.

Bestemmelser i forsikringsbeviset gjelder foran vilkårene. Forsikringsbeviset og vilkårene gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes. For avtale om pensjonsavtale med investeringsvalg i DNB Livsforsikring AS (heretter kalt DNB Liv) gjelder norsk lovgivning.

1 Innledning

Link Pensjon Spar (heretter kalt pensjonsavtalen) er en skattefavourisert individuell pensjonsspareavtale med investeringsvalg, som innebærer at pensjonskapitalen vil variere med verdiutviklingen i den tilordnede investeringsportefølje. DNB Liv fraskriver seg alt ansvar for verdiutviklingen i avtaletiden.

2 Forklaring av ord og uttrykk

Pensjonsavtalen er en kontrakt mellom eier og DNB Liv om gjensidige rettigheter og plikter knyttet til den etablerte avtale.

Forsikringsbevis/pensjonskapitalbevis utstedes av DNB Liv og er en skriftlig bekreftelse på den pensjonsavtale som er inngått.

Forsikringsbeviset/pensjonskapitalbeviset spesifiserer avtaleforholdet og eventuelle særvilkår som skal gjelde i tillegg til de alminnelige vilkår, og gir for øvrig opplysninger som nevnt i fal § 11-1.

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

Eier (forsikringsstaker) er den som inngår pensjonsavtalen med DNB Liv. Eier må være fylt 18 år. Eier har eiendomsrett og rett til utbetaling av ytelser etter pensjonsavtalen.

Forsikrede er den person hvis liv pensjonsavtalen knytter seg til.

Investeringsportefølje er de eiendeler som er tilordnet pensjonsavtalen. Dette er andeler i verdipapirfond, bankinnskudd eller DNB Livs interne porteføljer (Unit Linked fond). Det er DNB Liv som eier andelene, men eier har en fordring på DNB Liv tilsvarende pensjonskapitalen i avtalen til enhver tid.

Pensjonskapitalen er verdien av investeringsporteføljen beregnet til gjeldende innløsningskurs på angitt børsdag.

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

Avkastning er verdiendring i pensjonskapitalen over en bestemt tid, og bare som resultatet av verdiendringer i valgt investeringsportefølje.

Sparetid er tiden fra pensjonsavtalen trer i kraft og inntil første utbetaling skal finne sted.

Utbetalingstid er tiden fra og med første utbetaling til og med siste utbetaling. Utbetalingstiden kan ikke være livsvarig.

Forsikringstiden er summen av spare og utbetalingstiden.

G er Folketrygdens grunnbeløp som fastsettes årlig av Stortinget.

Samboer er den person som eier

- har felles bolig og felles barn med, eller
- lever sammen med i ekteskaplignende forhold når det godtgjøres at forholdet har bestått uavbrutt i de siste fem år før dødsfallet, og det ikke foreligger forhold som ville hindre at lovlig ekteskap ble inngått.

Lønn er skattepliktig lønnsinntekt, beregnet personinntekt og godtgjørelse til deltaker for arbeidsinnsats i deltakerlignet selskap.

3 Pensjonsavtalen

Pensjonskapitalen utbetales som alderspensjon i den avtalte utbetalingstiden, forutsatt at eier lever. Alderspensjonen utbetales i månedlige terminer. Dersom eier faller fra i forsikringstiden, avsluttes avtalen og pensjonskapitalen benyttes til barnepensjon til de barn under 21 år som eier forsørger ved sin død eller plikter å forsørge. Se for øvrig punkt 8.4.

4 Pensjonsavtalens ikrafttreden, endring og opphør

4.1 Ikrafttreden

Hvis ikke annet er avtalt, trer pensjonsavtalen i kraft når DNB Liv har mottatt søknadsskjemaet i utfylt og undertegnet stand. Dessuten må første avtalte innbetaling være mottatt av DNB Liv og eier må være i live.

4.2 Opplysningsplikt

Eieren skal ved etablering og ved eventuelle senere endringer gi riktige og fullstendige svar på DNB Livs spørsmål.

4.3 Endring av forsikringsavtalen

Eieren kan når som helst kreve endring av pensjonsavtalen innenfor gjeldende lovbestemmelser og regler.

Melding om endring skal skje skriftlig til DNB Liv. Der er en forutsetning for å gjennomføre endringen at det er mottatt tilstrekkelig informasjon til at DNB Liv kan identifisere den pensjonsavtalen det gjelder, og at meldingen er forståelig.

Til dekning av DNB Livs omkostninger i forbindelse med endring kan eier bli belastet en endringskostnad.

4.4 Opphør av forsikringsavtalen

Pensjonsavtalen opphører straks ved eiers død, dog senest ved siste avtalte utbetaling. Eier kan ikke si opp (gjenkjøpe) pensjonsavtalen for å få utbetalt pensjonskapitalen.

5 Innbetalinger

5.1 Avtalt innbetaling

Ved inngåelse av pensjonsavtalen avtales en betalingsplan. Betalingsplanen viser avtalt årlig innbetaling og eventuelt hvor mange terminer dette beløpet skal deles på.

Eier kan innbetale beløp som er 25 prosent høyere eller lavere enn det som er avtalt i betalingsplanen og innenfor gjeldende regelverk, uten å gi DNB Liv melding om dette.

Hvis eier ønsker å endre betalingsplan, betale et annet beløp enn det som er nevnt ovenfor, ikke foreta innbetaling en periode eller stoppe innbetaling helt, må DNB Liv få skriftlig melding om dette.

DNB Liv belaster innbetalinger med avtatte innskuddskostnader og investerer nettobeløpet i de fond som eier har valgt.

DNB Liv kan ta inntil 0,3 prosent i påslag på valutakursen når investeringen er i fond med valuta ulik norske kroner. Investeringen skjer normalt første børsdag etter den dato DNB Liv har mottatt melding om at innbetalingen er godskrevet selskapets bankkonto. Dette gjelder fond med daglig kursfastsettelse. Det er videre en forutsetning at det er mottatt tilstrekkelig informasjon til at DNB Liv kan identifisere søknaden eller den eksisterende pensjonsavtalen som innbetalingen gjelder.

DNB Liv kan likevel anvende seks børsdager før innbetalingen blir investert i de valgte fond med daglig kursfastsettelse. Forsinkelse utover seks børsdager og som medfører direkte økonomisk tap for eier, svarer DNB Liv for i den grad selskapet har opptrådt uaktsomt. Ytterligere krav mot DNB Liv kan ikke fremmes.

DNB Liv forbeholder seg retten til å bestemme minste innbetalingsbeløp, begrense antall fond i investeringsporteføljen, bestemme minste investeringsbeløp i hvert fond samt antall innbetalinger per pensjonsavtale.

5.2 Varsel om innbetaling

Hvis eier ikke har innbetalt i henhold til avtalt betalingsplan og ikke gitt DNB Liv noen melding, vil DNB Liv sende et varsel med krav om innbetaling. Dersom det varslede beløpet ikke blir betalt innen den frist (tre måneder) som er angitt i betalingsvarselet, anses pensjonsavtalen for avbrutt. Når pensjonsavtalen er avbrutt, vil DNB Liv sende ikke sende flere betalingspåminnelser.

6 Investeringsporteføljen

6.1 Generelle bestemmelser

Innløsnings og kjøpskurser for de enkelte fond fastsettes hver børsdag. Ved kjøp av andeler benyttes kjøpskurs. Ved salg av andeler benyttes innløsningskurs.

6.2 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 investeringsportefølje 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.

6.3 Sammensetning av investeringsporteføljen

Eier angir på søknadsskjemaet hvilke fond som skal inngå i investeringsporteføljen for første innbetaling. Fondsvalget legges til grunn også ved plassering av senere innbetalinger, med mindre DNB Liv har mottatt annen skriftlig melding fra eier.

6.4 Endring av investeringsporteføljen

Dersom eier ønsker å endre sammensetningen av investeringsporteføljen, skal dette gjøres på nettsiden www.dnb.no eller skriftlig til DNB Liv. En slik endring skjer ved at andeler selges til gjeldende innløsningskurs og nye andeler kjøpes til gjeldende kjøpskurs. Fondsbyttet igangsettes normalt samme dag som DNB Liv mottar melding om dette. Dersom handel i fondet pågår, må denne gjøres opp før ny handel kan starte.

Det er en forutsetning at det er mottatt tilstrekkelig informasjon til at DNB Liv kan identifisere den pensjonsavtalen fondsbyttet gjelder og at meldingen er forståelig. DNB Liv kan likevel anvende inntil seks dager før fondsbyttet igangsettes. Forsinkelser utover seks børsdager og som medfører direkte økonomisk tap for eier, svarer DNB Liv for i den grad selskapet har opptrådt uaktsomt.

DNB Liv har anledning til å trekke fondsbytteavgift fra verdien av andelene som innløses. DNB Liv kan ta inntil 0,3 prosent i påslag på valutakursen når innløsningen er i fond med valuta ulik norske kroner.

Dersom vilkårene om forlenget innløsningsfrist eller suspensjon av innløsningsrett etter lov om verdipapirfond § 6-8 og § 6-9 er oppfylt, kan fristen for fondsbytte forlenges tilsvarende.

7 Informasjon til eier

Ved etablering skal eier motta skriftlig informasjon om pensjonsavtalen, herunder den valgte investeringsportefølje og dens risikoprofil, samt oversikt over omkostninger som vil påløpe.

Etter inngått avtale skal eier motta forsikringsbevis og vilkår.

Ved endringer i investeringsporteføljen skal eier motta kvittering som angir andeler innløst i de ulike fond og i hvilke fond og til hvilke kurser verdien er reinvestert.

DNB Liv vil årlig gi eier informasjon om avtalens pensjonskapital i kontoutskrift.

8 Utbetalinger

Utbetaling av pensjonskapitalen skjer ved avtalt utbetalingsalder eller ved eiers død.

8.1 Avtalt pensjonsalder

Avtalt pensjonsalder er som hovedregel 67 år. Pensjonsalder kan avtales for alder mellom 62 år og 75 år. Hvis eier er medlem av en lovregulert (offentlig eller privat) tjenstepensjonsordning som har lavere avtalt pensjonsalder for bestemte yrkesgrupper, kan samme pensjonsalder avtales i pensjonsavtalen.

8.2 Utbetaling før avtalt pensjonsalder

Eier kan kreve utbetaling av pensjonsavtalen hvis han eller hun har rett til uføreytelser fra folketrygden. Utbetalingen fastsettes i samsvar med uføregraden.

8.3 Utbetaling av pensjon

Alderspensjonen utbetales i månedlige terminer. Bankkontonummer må oppgis før utbetaling finner sted. Utbetalingstiden må vare i minimum 10 år og kan ikke avsluttes før ved fylte 77 år. Hvis den årlige alderspensjonen er lavere enn 20 prosent av G, kan utbetalingstiden settes ned slik at årlig alderspensjon utgjør omtrent 20 prosent av G.

Før utbetaling starter vil eier få tilbud om garantert avkastning i utbetalingstiden.

Hvis månedlig utbetalingsbeløp er lavere enn 2 prosent av G, har DNB Liv anledning til å foreta utbetaling i kvartalsvise, halvårlige eller årlige terminer.

8.4 Utbetaling ved eiers død

Dersom eier faller fra i forsikringstiden, avsluttes avtalen og pensjonskapitalen benyttes til barnepensjon til de barn under 21 år som eier forsørger ved sin død eller plikter å forsørge. Er pensjonskapitalen større enn det som trengs for å sikre hvert barn en årlig pensjon på 1 G til de fyller 21 år, benyttes gjenværende kapital til å gi ektefelle eller samboer pensjon i minst 10 år.

Overstiger pensjonskapitalen det som trengs for å gi barna pensjon, og det ikke er andre etterlatte med rett til pensjon, utbetales gjenværende pensjonskapital som et engangsbøp til dødsboet.

Ved eiers død realiseres investeringsporteføljen som er tilordnet pensjonsavtalen innen seks børsdager etter at skriftlig melding om dødsfallet og all nødvendig dokumentasjon er mottatt av DNB Liv. Endelig oppgjør vil normalt finne sted innen to måneder etter at melding om dødsfallet har funnet sted.

8.5 Opplysningsplikt ved dødsfall

Den som vil fremme krav om erstatning må snarest mulig melde fra til DNB Liv. Kravstiller skal gi de opplysninger og dokumenter som er tilgjengelige for ham eller henne, og som DNB Liv trenger for å kunne ta stilling til kravet og foreta utbetaling.

9 Eiers død

Eier kan ikke si opp (gjenkjøpe) pensjonsavtalen for å få utbetalt pensjonskapitalen. Se forøvrig punkt 5.2.

10 Flytting av pensjonsavtale

Eier som ønsker å flytte pensjonsavtalen til en annen pensjonsinnretning, må gi DNB Liv skriftlig melding om dette.

Flytting innebærer at avtalens pensjonskapital blir overført til til den overtakende institusjonen. Overføringen skjer etter de lovbestemmelser og regler som gjelder for slik flytting på flyttetidspunktet.

Slik flytting vil normalt finne sted innen en måned etter at DNB Liv har mottatt meldingen. Dersom vilkårene om forlenget innløsningsfrist eller suspensjon av innløsningsrett etter lov om verdipapirfond § 6-8 og § 6-9 er oppfylt, kan fristen for overføring forlenges tilsvarende.

Ved flytting til annen pensjonsinnretning opphører DNB Livs ansvar kl 24.00 den dag overføringen finner sted, og ingen ytterligere utbetalinger vil bli foretatt.

Til dekning av DNB Livs omkostninger i forbindelse med flytting kan eier bli belastet et flyttegebyr.

11 Beregningsgrunnlag og overskudd

11.1 Beregningsgrunnlag

Beregningsgrunnlaget er de forutsetninger og bestemmelser for beregning av omkostninger som gjelder for pensjonsavtalen. Beregningsgrunnlaget er meldt til Finanstilsynet.

Beregningsgrunnlaget kan ellers endres i samsvar med de til enhver tid gjeldende retningslinjer fastsatt av Finanstilsynet.

11.2 Overskudd

DNB Liv er ikke ansvarlig for verdiutviklingen i investeringsporteføljen, med mindre DNB Liv har stillet avkastningsgaranti for ett eller flere investeringsvalg.

Pensjonsavtalen gir ikke rett til andel av et eventuelt overskudd i DNB Liv.

12 DNB Livs rett til å endre vilkårene

DNB Livs rett til å endre vilkårene

DNB Liv har anledning til å gjøre endringer i vilkårene av praktisk og redaksjonell art. DNB Liv skal informere om endringer i vilkårene som er til ugunst for eieren.

Alle endringer skal være forlagt Kredittilsynet.

13 DNB Livs rett knyttet til fondene

DNB Liv forbeholder seg retten til å stenge for handel i ett eller flere fond. DNB Liv forbeholder seg også retten til å tilby eksisterende andelshavere i de stengte fond, å flytte investeringene til ett eller flere andre fond. Dersom andelshaver ikke innen rimelig tid angir nytt fondsvalg, har DNB Liv rett til å overføre verdien til et fond utpekt av selskapet.

DNB Liv skal varsle eier ved endringer som berører investeringsporteføljen gitt ved nye fond, stenging for handel i fond eller ved fusjon av fond.

14 DNB Livs renteplikt og foreldelse

14.1 DNB Livs renteplikt

For DNB Livs plikt til å betale renter gjelder fal § 18-4. Hvis eier unnlater å oppgi kontonummer for utbetaling av alderspensjonen, vil DNB Liv avvente utbetaling inntil kontonummeret er på plass. I denne perioden vil det ikke tilkomme forsinkelsesrenter på beløpet.

14.2 Foreldelse

Krav på utbetaling fra pensjonsavtalen foreldes når det er gått 10 år fra den dag det siste gang ble utbetalt en termin. Er det ikke utbetalt noen terminer, løper fristen fra den dag den berettigede kunne krevd første termin. Krav på forfalte terminer foreldes dessuten 3 år fra forfall. For øvrig gjelder fal § 18-6 om foreldelse.

15 Andre bestemmelser for forsikringsavtalen

15.1 Angrerett

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

15.2 Tvister og klageadgang

Ta kontakt med en av våre kunderådgivere 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.

15.3 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 å 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.

15.4 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 forretningsskikk.

15.5 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.

16 Force Majeure

DNB Liv er ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor DNB Livs kontroll, herunder strømbrytning, 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.