

Vilkår av 1. desember 2024.
Avløser vilkår av 1. januar 2024.

Side 1 av 5

Innholdsfortegnelse

1	Innledning	side 2		
2	Forklaring av ord og uttrykk	side 2		
3	Ikrafttreden, endring og opphør	side 2		
3.1	Ikrafttreden	side 2		
3.2	Endring	side 2		
3.3	Sammenslåing	side 2		
3.4	Medregning	side 2		
3.5	Opphør	side 3		
4	Informasjon til eier	side 3		
5	Investeringsporteføljen	side 3		
5.1	Generelle bestemmelser	side 3		
5.2	Behandling av omkostninger	side 3		
5.3	Livsgevinst og risikoresultat	side 3		
5.4	Sammensetning av investeringsporteføljen	side 3		
5.5	Endring av investeringsporteføljen	side 3		
5.6	Nedvekting	side 3		
6	Utbetaling av alderspensjon	side 3		
6.1	Uttak av alderspensjon	side 3		
6.2	Delvis uttak	side 4		
6.3	Melding om uttak og endring av uttaksgrad	side 4		
6.4	Alternativer	side 4		
6.5	Opplysningsplikt	side 4		
7	Eiers død	side 4		
8	Flytting av forsikring til annet selskap	side 4		
9	Beregningsgrunnlag og overskudd	side 4		
9.1	Beregningsgrunnlag	side 4		
9.2	Overskudd	side 4		
10	DNB Livs rett til å endre forsikringsvilkårene	side 4		
11	DNB Livs rett knyttet til fondene	side 4		
12	DNB Livs renteplikt og foreldelse	side 4		
13	Andre bestemmelser for forsikringsavtalen	side 5		
13.1	Tvister og klagebehandling	side 5		
13.2	Kommunikasjon	side 5		
13.3	Interessekonflikter	side 5		
13.5	Personvern i DNB Livsforsikring AS	side 5		
14	Force Majeure	side 5		
15	Verneting	side 5		



For fripolise med investeringsvalg gjelder:

- Bestemmelsene inntatt i forsikringsbeviset
- Disse vilkårene
- Lov av 24. mars 2000 nr. 16 om foretakspensjon (lof)
- Lov av 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler (fal)
- Lov av 25. november 2011 nr. 44 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 fripolise med investeringsvalg i DNB Livsforsikring AS (heretter kalt DNB Liv) gjelder norsk lovgivning.

1 Innledning

Eier (fripoliseinnehaver) som har fripolise med garanti utgått fra kollektiv tjenestepensjonsordning, jf. lof § 4-7, kan avtale å opprette fripolise med investeringsvalg for alderspensjonen.

Fripolise med investeringsvalg innebærer at pensjonskapitalen forvaltes som egen investeringsportefølje

Årlig alderspensjon ved utbetalingstidspunktet vil avhenge av verdiutviklingen i den tilordnede investeringsportefølje. Eier er selv ansvarlig for verdiutviklingen i forsikringstiden. Dette gjelder likevel ikke den perioden fripolisen er under utbetaling dersom det er valgt utbetaling fra fripolise med garanti i henhold til vilkårenes punkt 6.4.1.

2 Forklaring av ord og uttrykk

Børsdag er dager hvor børsen er åpen for handel.

Forsikringsbevis utstedes av DNB Liv og er en skriftlig bekreftelse på den forsikringsavtale som er inngått. Forsikringsbeviset spesifiserer forsikringsforholdet og eventuelle særvilkår som skal gjelde i tillegg til de alminnelige forsikringsvilkår, 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.

Forsikringstid er den tiden fripolise med investeringsvalg er i kraft.

Opprinnelig **fripolise** er en fripolise med garanti utgått fra kollektiv tjenestepensjonsordning, jf. lof § 4-7 eller fripoliser utstedt etter tidligere gjeldende regelverk for tjenestepensjonsordninger etter skatteloven (TPES).

Eier (fripoliseinnehaver/forsikringstaker) er den som eier fripolisen og inngår forsikringsavtalen med DNB Liv.

G er folketrygdens grunnbeløp som fastsettes årlig av Stortinget.

Investeringsportefølje er de eiendeler som er tilordnet fripolise med investeringsvalg. Dette er andeler i verdipapirfond, bankinnskudd og DNB Livs interne porteføljer (Unit Linked fond). Det er DNB Liv som eier andelene, men eier av fripolise med investeringsvalg har en fordring på DNB Liv tilsvarende verdien på fripolise med investeringsvalg til enhver tid.

Kollektivporteføljen er en felles forvaltning av pensjonskapitalen. Porteføljen er godt fordelt mellom ulike aktiva klasser og regioner og har en langsiktig investeringshorisont. Eier kan ikke påvirke sammensetningen av denne porteføljen.

Nedvekting innebærer en gradvis reduksjon av aksjeandel i investeringsporteføljen de siste årene før avtalt utbetalingstidspunkt.

Pensjonskapitalen som overføres er premiereserven tilknyttet alderspensjon med tilhørende andel administrasjonsreserve og andel bufferfond fra opprinnelig fripolise med garanti. Pensjonskapitalen vil variere med verdiutviklingen i den tilordnede investeringsporteføljen.

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

Teknisk rente

Ved beregning av pensjonsutbetalingene fra en fripolise med investeringsvalg benyttes en årlig avkastning kalt teknisk rente. Teknisk rente må ikke forveksles med garantert rente, da teknisk rente ikke er en garanti. Bruk av teknisk rente gir en jevnere fordeling av pensjonsutbetalingene ved at en større andel av pensjonskapitalen utbetales i begynnelsen av utbetalingsperioden.

Dersom avkastningen blir høyere enn den tekniske renten vil pensjonsutbetalingene øke, ved lavere avkastning vil pensjonsutbetalingene reduseres. Maksimal teknisk rente besluttet av Finanstilsynet og kan bli endret.

3 Ikrafttreden, endring og opphør

3.1 Ikrafttreden

Hvis ikke annet er avtalt, trer fripolise med investeringsvalg i kraft når DNB Liv har mottatt søknadsskjemaet i utfyllt og undertegnet stand, og begge parter har godtatt de vilkår som den annen part har stilt.

Overføring av midler til investeringsporteføljen vil skje når avtalen er trådt i kraft. DNB Liv kan likevel anvende inntil seks børsdager før investeringen foretas. Forsinkelser utover seks børsdager og som medfører direkte økonomisk tap for eier, svarer DNB Liv for i den grad selskapet har opptrådt uaktsomt.

3.2 Endring

Eier kan ikke si opp eller gjenkjøpe fripolise med investeringsvalg. Fripolise med investeringsvalg kan ikke pantsettes eller overdras. Eier kan ikke oppnevne begunstiget.

Fripolise med investeringsvalg kan ikke endres tilbake til fripolise med garanti i henhold til lof § 4 – 7 utover det som følger av punktene 6.2 og 6.4.1.

3.3 Sammenslåing

Fripoliser med garanti utstedt i henhold til lof og/eller fripoliser utstedt etter tidligere gjeldende regelverk for tjenestepensjonsordninger etter skatteloven (TPES), kan slås sammen etter bestemmelsene i lof § 4-15 med tilhørende forskrift. Det er likevel en forutsetning at de fripolisene med garanti som skal slås sammen er endret til fripolise med investeringsvalg før sammenslåingen kan finne sted.

3.4 Medregning

Det er ikke anledning til å anvende investeringsporteføljens verdi til medregning av tidligere rettigheter i henhold til lof §§ 4-11 til 4-13.

3.5 Opphør

Fripolise med investeringsvalg opphører senest ved siste avtalte utbetaling. Dersom eier dør før dette, opphører fripolise med investeringsvalg i døds måneden, jf. punkt 6.1.

4 Informasjon til eier

Før det inngås avtale om fripolise med investeringsvalg skal eier motta skriftlig informasjon, jf. lof § 4 – 7 a (5) og (6). Eier vil også motta informasjon om muligheten til å ombestemme seg.

Etter inngått avtale skal eier motta forsikringsbevis og forsikringsvilkår.

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 investeringsporteføljens verdi.

5 Investeringsporteføljen

5.1 Generelle bestemmelser

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

5.2 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

5.3 Livsgevinst og risikoresultat

Livsgevinst (dødelighetsarv) er pensjonskapital fra avtaler hvor eier dør. Pensjonskapitalen overføres til tilsvarende forsikringsavtaler hvor eier lever. Livsgevinst beregnes på forsikringsteknisk grunnlag og tilføres pensjonskapitalen etterskuddsvis månedlig.

Risikoresultatet framkommer som følge av at dødelighet siste år avviker fra det som er forutsatt i forsikringens beregningsgrunnlag. Risikoresultatet kan være positivt eller negativt.

5.4 Sammensetning av investeringsporteføljen

Eier angir hvilken investeringsprofil eller hvilke fond i DNB Livs fondsmeny som skal inngå i investeringsporteføljen ved overgang til fripolise med investeringsvalg. DNB Liv kan likevel bestemme sammensetningen av investeringsporteføljen på overgangstidspunktet, men eier kan endre denne på et senere tidspunkt.

5.5 Endring av investeringsporteføljen

Dersom eier ønsker å endre sammensetningen av investeringsporteføljen, kan dette gjøres på 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 forsikringen fondsbyttet gjelder og at meldingen er forståelig. DNB Liv kan likevel anvende inntil seks børsdager 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 § 4-12 er oppfylt, kan fristen for fondsbytte forlenges tilsvarende.

5.6 Nedvekting

For å redusere risiko for store svingninger i aksjemarkedet de siste årene før avtalt utbetalingstidspunkt, kan nedvekting avtales.

Fripolise med investeringsvalg kan etableres med nedvekting hvis det er mer enn seks år igjen til avtalt utbetalingstidspunkt.

Nedvektingen starter ti år eller fem år før utbetalingen skal starte, avhengig av antall år til pensjonsalder på overføringstidspunktet.

Eier kan når som helst velge å ta vekk eller avbryte nedvektingen.

Nedvekting innebærer en gradvis reduksjon av andeler i fond med aksjeandel høyere enn 30 prosent til Pensjonsprofil I Indeks 30. Hvis nedvekting er avtalt vil dette skje automatisk kvartalsvis. Nedvektingsbeløpet er lik verdien av andelene i det enkelte fond dividert med antall gjenstående kvartaler frem til utbetalingstidspunktet.

Den automatiske nedvektingen avbrytes dersom eier:

- tar ut pensjon før avtalt utbetalingstidspunkt
- flytter avtalen til et annet selskap

6 Utbetaling av alderspensjon

6.1 Uttak av alderspensjon

Alderspensjonen kan tidligst tas ut fra fylte 62 år med mindre annet er avtalt. Mottar du uførepensjon fra fripolise, gjelder egne regler som kan begrense retten til uttak av alderspensjon før 67 år.

Ved uttak av alderspensjon før avtalt utbetalingstidspunkt har DNB Liv anledning til å foreta et standardfradrag (seleksjonsfradrag) i verdien av investeringsporteføljen på uttakstidspunktet, jf. lof § 5 – 7 c (3).

Blir den årlige alderspensjonen på det tidspunkt utbetalingen skal starte mindre enn 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp, vil DNB Liv endre utbetalingstiden til det antall hele år som er nødvendig for at den årlige alderspensjonen skal utgjøre om lag 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp.

Eier kan kreve at utbetalingstiden settes ned til det antall hele år som er nødvendig for at samlet årlig alderspensjon utgjør om lag 50 prosent av folketrygdens grunnbeløp. Videre kan det avtales at utbetalingstiden settes ned til det antall hele år som er nødvendig for at samlet årlig alderspensjon utgjør om lag 100 prosent av folketrygdens grunnbeløp.

Utbetaling vil skje månedlig.

For mye utbetalt pensjon som mottakeren kjente til, eller burde ha forstått var feil, kan kreves tilbakebetalt.

Dersom det er avtalt at alderspensjonen skal opphøre ved en bestemt alder, skjer dette ved utgangen av måneden før eier når denne alderen.

Dersom eier dør i utbetalingstiden, opphører alderspensjonen i døds måneden.

6.2 Delvis uttak

Eier kan velge å ta ut deler av alderspensjonen. Ved delvis uttak kan eier velge følgende uttaksgrader: 20, 40, 50, 60 eller 80 prosent. Graden av uttak må tilsvare det som er nødvendig for at årlig alderspensjon minst utgjør 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp.

Dersom utbetalingene av den valgte uttaksgrad foretas fra fripolise med garanti, jf. vilkårenes punkt 6.4.1., vil en tilsvarende andel av pensjonskapitalens verdi på uttakstidspunktet bli overført til fripolise med garanti.

6.3 Melding om uttak og endring av uttaksgrad

Ved uttak av alderspensjon skal eier gi DNB Liv melding som angir uttaksgrad og fra hvilket tidspunkt pensjonen skal utbetales, samt hvilket utbetalingsalternativ som ønskes.

Melding om oppstart av uttak eller endring av uttaksgrad må gis til DNB Liv senest 2 måneder før utbetalingene/endingene settes i kraft.

Uttaksgraden kan bare endres ved 67 år og deretter maksimalt en gang per år. Eier kan likevel når som helst velge fullt uttak. Ved fylte 75 år vil uttaket uansett endres til fullt uttak.

Dersom DNB Liv ikke mottar melding fra eier om uttak av alderspensjon, vil utbetalingen utsettes 6 måneder.

6.4 Alternativer

Før uttak av alderspensjon skal eier velge mellom følgende utbetalingsalternativer:

6.4.1. Utbetaling fra fripolise med garanti

Årlig alderspensjon beregnes ut fra pensjonskapitalen på uttakstidspunktet, gjeldende beregningsgrunnlag og lengden av utbetalingsperioden. Etter at utbetalingen er startet blir midlene forvaltet i en kollektivportefølje, hvor eier ikke kan påvirke porteføljesammensetningen.

Dersom det blir tilført overskudd til fripolisen fra kollektivporteføljen i utbetalingstiden, vil dette bli benyttet til regulering av den årlige alderspensjonen.

Utbetaling fra fripolise med garanti blir valgt med mindre eier har valgt utbetaling fra fripolise med investeringsvalg.

6.4.2. Utbetaling fra fripolise med investeringsvalg

Alderspensjonen per termin er lik pensjonskapitalen hensyntatt teknisk rente, dividert på antall gjenstående utbetalingsterminer. Ved livsvarig utbetaling vil antall gjenstående utbetalingsterminer bli endret i takt med årlig justering av forventet levealder.

Andelene innløses jevnt i hele utbetalingstiden og på en slik måte at sammensetningen av investeringsporteføljen så langt som mulig forblir uendret.

6.5 Opplysningsplikt

Den som ved krav om utbetaling gir uriktige eller ufullstendige opplysninger, kan etter reglene i fal § 18-1 helt eller delvis miste sitt krav mot DNB Liv etter denne og andre forsikringsavtaler.

Dersom DNB Liv er påført tap ved feil eller forsømmelse av eier eller noen som handler på vedkommendes vegne, kan beløpet kreves tilbakebetalt. Det samme gjelder ved for mye utbetalt beløp som er mottatt i strid med redelighet og god tro.

7 Eiers død

Pensjonskapitalen utbetales ikke ved eiers død, men overføres til tilsvarende forsikringsavtaler hvor eier lever (livsgevinst), jf. punkt 5.3.

8 Flytting av forsikring til annet selskap

Eier som ønsker å flytte fripolisen til et annet forsikringselskap, må gi DNB Liv skriftlig melding om dette.

Flytting innebærer at investeringsporteføljens verdi blir overført til det overtakende selskapet. Overføringen skjer etter de lovbestemmelser og regler som gjelder for slik flytting på flyttetidspunktet.

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 § 4- 12 er oppfylt, kan fristen for overføring forlenges tilsvarende.

Ved flytting til annet forsikringselskap 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.

9 Beregningsgrunnlag og overskudd

9.1 Beregningsgrunnlag

Beregningsgrunnlaget er de forutsetninger og bestemmelser som gjelder for beregning av livsgevinst, renter og omkostninger for forsikringen. Beregningsgrunnlaget er meldt til Finanstilsynet.

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

9.2 Overskudd

Fripolise med investeringsvalg gir ikke rett til andel av et eventuelt overskudd i DNB Liv ut over det som er beskrevet i punkt 6.4.1.

10 DNB Livs rett til å endre forsikringsvilkårene

DNB Liv kan i forsikringstiden gjennomføre endringer i forsikringsvilkårene innenfor de til enhver tid gjeldende regler fastsatt av myndighetene.

11 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 fondvalg, 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.

12 DNB Livs renteplikt og foreldelse

For DNB Livs plikt til å betale renter gjelder fal § 18-4. For foreldelse gjelder fal § 18-6.

13 Andre bestemmelser for forsikringsavtalen

13.1 Tvister og klageadgang

Ta kontakt med en av våre 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.

13.2 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.

13.3 Interessekonflikt

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

13.4 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.

14 Force Majeure

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 § 9-26.

15 Verneting

Søksmål mot DNB Liv må reises for Bergen Tingrett.