

## Hva er en fripolise

En fripolise med garanti er en forsikring som du får når du blir meldt ut av pensjonsordningen til en bedrift, eller når bedriften gjør endringer i pensjonsordningen. I en fripolise med garanti har du en garantert årlig alderspensjon. Denne sikres gjennom at pensjonskapitalen tilføres en garantert rente hvert år.

I en fripolise med investeringsvalg velger du selv hvordan pensjonskapitalen skal forvaltes. Du kan dermed plassere kapitalen der du mener du kan få best avkastning i forhold til risikoen du er villig til å ta. Fripolise med investeringsvalg gir deg anledning til å investere i et godt utvalg av fond. I en fripolise med investeringsvalg har du altså muligheten til å få en høyere pensjonsutbetaling.

## Produktegenskaper:

- Mulighet til å utforme din egen risikoprofil
- Tilgang til aktiv- og indeksforvaltede fond/pensjonsprofiler
- Bytte av fond når du selv ønsker det
- Mulighet for å avtale automatisk nedvekting av risiko

## Avkastning og risiko

Ved overføring/flytting til fripolise med investeringsvalg blir pensjonskapitalen automatisk plassert i Pensjonsprofil I Indeks 50, med mindre annet er avtalt. Tallet i navnet definerer aksjeandelen i profilen. Øvrige midler i Pensjonsprofil I Indeks 50 plasseres i renter.

Etter at fripolise med investeringsvalg er etablert, kan du fritt velge blant de øvrige fondene.

## I vårt fondsutvalg finner du:

- Aksjefond med høy risiko med tilsvarende mulighet for høy avkastning
- Pensjonsprofiler med ulike aksjeandeler
- Kombinasjons-, obligasjons-, eller rentefond med lav risiko
- Indeksfond med lave forvaltningskostnader

Det er ingen garantert rente i en fripolise med investeringsvalg. Verdiutviklingen bestemmes av kursutviklingen i de fond du til enhver tid har valgt. Forventet avkastning påvirkes av kostnadene i de fond du velger.

Fond som er notert i utenlandsk valuta vil påvirkes av valutasingninger i markedet.

## Bytt fond når du vil

Du kan når som helst endre din fondssammensetning ved å bytte fond.

## Nedvekting (betyr redusert risiko)

Når fripolise med investeringsvalg etableres er nedvekting avtalt hvis det er mer enn seks år igjen til utbetalingstidspunktet. Nedvekting skjer for å redusere risiko for store svingninger i pensjonskapitalen i tiden før utbetaling.

Nedvekting innebærer en gradvis reduksjon av andeler i fond med aksjeandel høyere enn 30 prosent. Nedvektingen kan starte ti år eller fem år før utbetalingen skal starte. Hvis nedvekting er avtalt vil dette skje automatisk kvartalsvis til Pensjonsprofil I Indeks 30.

Du kan endre eller avbryte avtale om nedvekting. Det er likevel ikke mulig å inngå avtale om nedvekting når du har mindre enn seks år igjen til avtalt utbetalingstidspunkt.

## Kostnader

- Etableringskostnader: 0 %
- Årlig plattformhonorar i norskregistrerte verdipapirfond fra DNB og pensjonsprofiler:
  - Aktivt forvaltede aksjefond:** 0,30 %
  - Indeksfond:** 0,10 %
  - Kombinasjonsfond:** 0,25 %
  - Rentefond:** 0,20 %
- Forvaltningskostnader for verdipapirfond og pensjonsprofiler

Forvaltningskostnader knyttet til det enkelte fond belastes daglig av fondsforvalter og er allerede avregnet i fondskursene som offentliggjøres. Plattformhonoraret belastes etterskuddsvis ved innløsninger av fondsandeler.

DNB Liv kan ta inntil 0,3 prosent i påslag på valutakursen når innløsningen er i fond med utenlandsk valuta.

## Priser, risiko og avkastningsprofil

For mer informasjon om fondene/pensjonsprofilene, se [Morningstar](#).

## Hva med skatt?

Du betaler ingen skatt på avkastningen før utbetaling, og pensjonskapitalen er fritatt for formuesskatt. Utbetalte beløp beskattes som pensjonsinntekt. Bytte av fond utløser ingen skatt på opptjent avkastning før utbetaling finner sted.

## Hva skjer ved utbetaling?

Utbetalingstidspunkt og utbetalingstid er lik det som var avtalt i den opprinnelige fripolisen med garanti.

Når utbetalingen av pensjonen skal begynne vil du på nytt kunne velge hva slags forvaltning pensjonskapitalen skal ha i utbetalingstiden. Du vil da kunne velge mellom:

- Forvaltning med garantert rente
- Forvaltning med investeringsvalg

Hvis du ikke tar et valg, vil pensjonskapitalen forvaltes med garantert rente.

## Hva skjer ved død?

Ved dødsfall blir ikke gjenstående alderspensjon utbetalt til dine etterlatte. Fripoliser er utgått fra en kollektiv avtale. Det innebærer at pengene går tilbake til forsikringsfelleskapet når du dør.



**Oppsigelse av avtalen (gjenkjøp)**

Fripolise med investeringsvalg kan ikke sies opp (gjenkjøpes) for å få utbetalt pensjonskapitalen.

**Flytting**

Avtalen kan flyttes til et annet selskap.

**Angrerett**

Ved inngåelse av avtale om fripolise med investeringsvalg har du 14 dagers angrefrist. Etter angrefristens utløp er ikke tillatt å omgjøre avtalen tilbake til en fripolise med garanti.

**Informasjon fra oss om din avtale**

Du vil motta kontoutskrift en gang i året. Kontoutskriften viser innbetalt (overført/flyttet) beløp, hvordan pensjonskapitalen har utviklet seg, beholdningsoversikt og kostnader som er belastet i perioden.

Du kan også følge pensjonskapitalens utvikling i nettbanken på [dnb.no](http://dnb.no).

For ytterligere informasjon om flytting/overføring til fripolise med investeringsvalg, kan du ringe DNB Liv kundesenter på telefon 915 04800.

*Dette er en forenklet beskrivelse av fripolise med investeringsvalg. Fullstendig informasjon finner du i forsikringsvilkår for fripolise med investeringsvalg.*

*Fripolise med investeringsvalg leveres av DNB Livsforsikring AS. DNB Bank er distributør. DNB Livsforsikring dekker de faktiske kostnadene ved distribusjon med et påslag på fem prosent.*