

Vilkår av 1. januar 2023,
Avløser vilkår av 1. januar 2015

Side 1 av 7

Innholdsfortegnelse

1	Innledning	side 2	10	Utbetalinger	side 5
2	Forklaring av ord og uttrykk	side 2	10.1	Utbetaling av forsikringen	side 5
3	Forsikringsdekning	side 3	10.2	Utbetaling ved forsikredes død	side 5
4	Forsikringsavtalens ikrafttreden, endring og opphør	side 3	10.3	Opplysningsplikt ved dødsfall	side 6
4.1	Ikrafttreden	side 3	11	Forsikringstakers død	side 6
4.2	Opplysningsplikt	side 3	12	Gjenkjøp – oppsigelse av forsikringen	side 6
4.3	Endring av forsikringsavtalen	side 3	13	Flytting av forsikring til annet selskap	side 6
4.4	Opphør av forsikringsavtalen	side 3	14	Beregningsgrunnlag og overskudd	side 6
5	Innbetaling og investering	side 3	14.1	Beregningsgrunnlag	side 6
5.1	Avtalt innbetaling	side 3	14.2	Overskudd	side 6
5.2	Investering	side 3	15	DNB Livs rett til å endre forsikringsvilkårene	side 6
6	Porteføljen	side 3	16	DNB Livs rett knyttet til porteføljen	side 6
6.1	Generelle bestemmelser	side 3	17	DNB Livs renteplikt, ansvar og foreldelse	side 7
6.2	Behandling av omkostninger	side 4	17.1	DNB Livs renteplikt	side 7
6.3	Risikopremie	side 4	17.2	DNB Livs ansvars side	side 7
6.4	Plasseringsvilkår	side 4	17.3	Foreldelse	side 7
6.5	Endring av porteføljen	side 4	18	Andre bestemmelser for forsikringsavtalen	side 7
6.6	DNB Livs eierposisjon og rettigheter	side 4	18.1	Angrerett	side 7
6.7	Forsikringstakers ansvar	side 4	18.2	Tvister og klageadgang	side 7
7	Informasjon til forsikringstaker	side 4	18.3	Kommunikasjon	side 7
8	Selskapshendelser	side 5	18.4	Interessekonflikter	side 7
9	Realisasjon av aktiva og skattetrekk	side 5	18.5	Personvern i DNB Livsforsikring AS	side 7
9.1	Realisasjon	side 5	19	Force Majeure	side 7
9.2	Skattetrekk	side 5			



For denne forsikringsavtalen gjelder:

- Bestemmelsene inntatt i forsikringsbeviset
- Disse vilkårene
- 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.
- Avtale om handel mv. av finansielle instrumenter på www.dnb.no/markets
- Forvalteravtale for utenlandske verdipapirer som inngår i investeringsutvalget elektronisk handel
- Prospekt samt vedtekter i det enkelte fond og portefølje.

Bestemmelser i forsikringsbeviset gjelder foran vilkårene. Forsikringsbeviset og vilkårene gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes.

For avtale om forsikring med investeringsvalg i DNB Livsforsikring AS (heretter kalt DNB Liv) gjelder norsk lovgivning.

1 Innledning

Investeringskonto (heretter kalt forsikringen) er en spareforsikring med investeringsvalg som innebærer at forsikringsytelsene vil variere med verdiutviklingen i den tilordnete portefølje. Forsikringen er en kapitalforsikring i henhold til fal § 10-2, c. Forsikringsverdien beror på de plasseringer som forsikringstakeren bestemmer. Vi gjør oppmerksom på at en slik verdiutvikling også kan være negativ. DNB Liv fraskriver seg alt ansvar for verdiutviklingen i porteføljen.

Kommunikasjon med forsikringstaker vil i utgangspunktet skje via internett innenfor fastsatte rammer. Ved tilordning av midler i handlekonto i porteføljen vil forsikringstakerens plasseringer i aksjer skje via internett eller kontakt med megler.

Sluttsedler (kvittering) på de handlene som blir utført vil bli sendt per e-post. Det er derfor viktig at forsikringstaker til enhver tid påser at DNB Liv og DNB Markets har riktig e-postadresse.

Forsikringstakeren er oppmerksom på at det ved handel av aksjer og relaterte egenkapitalinstrumenter dreier seg om ordreformidling/ordreutførelse fra DNB Markets sin side. Det vil si at de investeringsanbefalinger som blir gitt er generelle og baserer seg på utarbeidede analyser, eventuelt meglers generelle oppfatning av markedet. Slike generelle anbefalinger vil ikke være tilpasset den enkelte kunde og kan ikke ansees som investeringsrådgivning som definert i verdipapirhandelloven § 2-4 (1).

2 Forklaring av ord og uttrykk

Handlekonto er en egen tilknyttet bankkonto i DNB for bruk i forsikringsavtalen i forbindelse med kjøp/salg og tegning av verdipapirer og fond.

Aksjer er aksjer som omsettes på angitt børs i de land som er tillatt i henhold til plasseringsvilkårene til DNB Liv. For plasseringer i aksjer gjelder også de regler som finnes hos de aktuelle børser og motparter.

Aktiva er de eiendeler som DNB Liv har åpnet for og som kan inngå i en portefølje, og derved tilordnes forsikringen.

Avkastning er verdiendring i forsikringsverdi over et bestemt tidsrom, og bare som resultatet av verdiendringer i valgt portefølje.

Begunstiget er den eller de personer som forsikringstaker har bestemt skal motta forsikringssummen som utbetales ved forsikredes død.

Forsikringssummen utgjør 1 prosent av forsikringsverdi til enhver tid.

Depotmottaker er en organisasjon som har tillatelse til å yte depot tjenester.

Forsikringstaker er den som inngår forsikringsavtalen med DNB Liv. Som forsikringstaker regnes også den som senere erverver eiendomsretten til forsikringen.

Forsikrede er den person som har sitt liv forsikret.

Eier er den som juridisk eier de aktiva som er tilknyttet forsikringsavtalen, i dette tilfellet DNB Liv.

Forsikringsavtale er en kontrakt mellom forsikringstaker og DNB Liv om gjensidige rettigheter og plikter knyttet til den etablerte forsikring.

Forsikringsbevis utstedes av DNB Liv, og er en skriftlig bekreftelse på den forsikringsavtalen 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 forsikringen er i kraft.

Forsikringsverdi er verdien av de eiendeler som inngår i porteføljen, beregnet til gjeldende innløsningskurs og/eller sluttkurs på angitt børsdag.

Gjenkjøp innebærer at DNB Liv utbetaler hele eller deler av gjenkjøpsverdien dersom forsikringstaker krever det.

Gjenkjøpsverdi er lik forsikringsverdi på tidspunktet for innløsning av aktiva.

G er folketrygdens grunnbeløp som fastsettes årlig av Stortinget.

Kostnader knyttet til etablering og forvaltning av forsikringen fremgår av egen prisliste.

Nærstående er personer som faller inn under begrepet nærstående jf verdipapirhandelloven § 2-5.

Plasseringsvilkår er de til enhver tid gjeldende regler for handel av aktiva. Se forøvrig punkt 6.4 i disse vilkår.

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

Portefølje er alle de eiendeler som er tilordnet forsikringen. Dette er andeler i verdipapirfond, bankinnskudd, DNB Livs interne porteføljer (Unit Linked fond), aksjer og andre aktiva. Det er DNB Liv som eier aktiva i porteføljen og har derved alle rettigheter tilknyttet de enkelte aktiva mot tredjeparter. Forsikringstaker har en fordring på DNB Liv tilsvarende forsikringsverdi til enhver tid.

Risikopremie er den kostnad som påløper for å dekke forsikringselementet i forsikringen.

Sparetid er tiden fra forsikringen trer i kraft og til avtalt utbetalingstidspunkt.

Utbetalingstidspunkt er avtalt dato for utbetaling av forsikringen.

3 Forsikringsdekning

Forsikringsverdien utbetales på det avtalte utbetalingstidspunktet forutsatt at forsikrede lever. Beløpet utbetales terminvis eller som et engangsbeløp.

Ved forsikredes død utbetales 101 prosent av forsikringsverdi som et engangsbeløp etter at melding om forsikredes dødsfall er mottatt.

Forsikringsverdi er gitt på det tidspunkt alle aktiva er realisert. Utbetaling vil være i norske kroner, eller etter avtale i andre aktiva. Se også punkt 9.

4 Forsikringsavtalens ikrafttreden, endring og opphør

4.1 Ikrafttreden

Hvis ikke annet er avtalt, trer forsikringen i kraft når DNB Liv har mottatt søknadsskjemaet i utfyllt og undertegnet stand, og forsikringstaker eller DNB Liv har godtatt de vilkår som den annen part har stilt. Dessuten må første avtalte innbetaling være mottatt av DNB Liv og forsikret person må være i live.

4.2 Opplysningsplikt

Forsikringstaker skal ved etablering og ved eventuelle senere endringer gi riktige og fullstendige svar på DNB Livs spørsmål. Dette gjelder også forsikret person dersom DNB Liv krever det.

4.3 Endring av forsikringsavtalen

Forsikringstaker kan når som helst kreve endring av forsikringen innenfor gjeldende regelverk. Melding om endring skal skje skriftlig til DNB Liv. Det er en forutsetning for å gjennomføre endringen at det er mottatt tilstrekkelig informasjon til at DNB Liv kan identifisere den forsikringen det gjelder og at meldingen er forståelig.

Dersom slik endring medfører økning av DNB Livs risiko, er endringen betinget av at det avgis tilfredsstillende helseopplysninger. Så lenge endringen ikke er gjennomført kan DNB Liv kreve opplysninger som kan ha betydning for risikovurderingen.

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

4.4 Opphør av forsikringsavtalen

Forsikringsavtalen opphører straks ved forsikret persons død, dog senest ved siste avtalte utbetaling.

Forsikringstakeren kan når som helst si opp forsikringen, se også punkt 12. Oppsigelsen skal være skriftlig. DNB Livs ansvar opphører ved mottagelse av oppsigelsen.

5 Innbetaling og investering

5.1 Avtalt innbetaling

Hvis forsikringstaker ønsker å foreta mer enn én innbetaling avtales det en spareplan. I tillegg kan forsikringstaker innbetale beløp etter ønske.

Forsikringstaker angir på søknadsskjemaet hvilke fond som skal inngå i porteføljen for første innbetaling. Valget legges til grunn også ved senere innbetalinger, med mindre DNB Liv har mottatt annen skriftlig melding fra forsikringstaker. Forsikringstaker kan selv endre investeringsvalg på nettsiden www.dnb.no.

Dersom forsikringstaker ønsker å plassere hele eller deler av innskudd i aksjer, må fondet Aksjehandelkonto velges. Innskudd i dette fondet blir overført til handlekontoen. Når pengene er disponibel på handlekonto vil forsikringstaker kunne starte handel av aksjer.

Innbetalinger må til enhver tid være plassert innenfor rammen av plasseringsvilkårene. Aksjer som tilknyttes forsikringen kan ikke overføres eller flyttes ut av porteføljen til forsikringstakers egen VPS konto.

Forsikringstaker har ikke anledning til å sette inn penger på handlekonto direkte. Alle innskudd må gå via forsikringskontrakten.

5.2 Investering

Nettobeløpet (innbetaling fratrukket kostnader) investeres deretter i de fond som forsikringstaker 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 og andre aktiva med daglig kursfastsettelse. Det er videre en forutsetning at det er mottatt tilstrekkelig informasjon til at DNB Liv kan identifisere søknaden eller den eksisterende forsikringen som innbetalingen gjelder. DNB Liv påtar seg ikke ansvaret for eventuell kursendring i den tid som går tapt som følge av slike forhold fra forsikringstaker.

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

Dersom innbetalingen gjelder investering i fond eller andre aktiva som ikke har daglig kursfastsettelse, vil investeringen kunne ta lengre tid. Det henvises til de enkelte fond/aktivass produktark.

DNB Liv forbeholder seg retten til å bestemme minste innbetalingsbeløp, begrense antall fond og andre aktiva i porteføljen, bestemme minste investeringsbeløp i hvert fond eller aktiva, samt antall innbetalinger per forsikringsavtale.

6 Porteføljen

6.1 Generelle bestemmelser

Innløsnings og kjøpskurser for fond/aksjer i porteføljen fastsettes hver børsdag eller sjeldnere hvor det er naturlig, avhengig av aktiva. Ved kjøp av fondsandeler/aksjer benyttes kjøpskurs. Ved salg av fondsandeler/aksjer benyttes innløsnings-/salgskurs.

Som motpart ved kjøp og salg av aksjer har DNB Liv valgt DNB Markets. DNB Markets standardvilkår må således aksepteres av forsikringstaker ved tilordning av aksjer i porteføljen.

Dersom forsikringstaker etter realisasjon av aksjer ønsker å overføre midler til fond må midlene overføres fra den tilknyttede handlekonto til et eller flere fond. Dette må gjøres av forsikringstaker på www.dnb.no

For aksjer som inngår i porteføljen har DNB Liv, som aksjeeier, og DNB Markets etter fullmakt, rett til å belaste og tilføre midler, samt kjøpe eller selge aksjer i porteføljen blant annet:

- Ved belastning av omkostninger
- Ved forsikret eller forsikringstakers død
- Når investeringer er i strid med plasseringsvilkårene
- Når forsikringstaker ikke følger opp sin plikt til å selge aksjene etter forsikringsvilkårene, for eksempel ved flytting, jf punkt 13.

I de tilfeller DNB Liv må selge aksjer vil det skje på en måte som DNB Liv finner hensiktsmessig. Forsikringstaker eller berettiget kan ikke fremsette noe ansvar mot DNB Liv ved et slikt salg, realisasjon eller disposisjon.

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 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.

Ved kjøp eller salg av aksjer blir aksjerelaterte kostnader, herunder VPS-gebyr, kurtasje, etc. belastet handlekonto i henhold til gjeldende prisliste.

I de tilfeller DNB Liv må benytte ekstern verdivurdering av aktiva, vil kostnadene bli belastet forsikringstaker i sin helhet ved salg av andeler i fondet DNB Bankkonto eller i henhold til avtale med forsikringstaker.

6.3 Risikopremie

DNB Liv vil to ganger i året belaste risikopremie fra porteføljen ved realisering av andeler. Normalt vil dette være andeler fra fondet DNB Bankkonto. Størrelsen på risikopremien avhenger av forsikringsverdi, forsikringstid og forsikredes alder.

6.4 Plasseringsvilkår

DNB Liv har en liste over aksjer/aktiva som det er mulig å handle i. Listen er utarbeidet på bakgrunn av for eksempel etiske retningslinjer, eierbegrensninger etc. og er tilgjengelig på DNB Livs nettside www.dnb.no. DNB Liv kan avvise en aksje etter eget skjønn og spesielt når DNB Liv og DNB konsernets beholdning av aksjen blir for stor i forhold til eierbegrensninger.

Forsikringstaker har plikt til å selge aksjer der DNB Liv ikke lenger godkjenner aksjen. DNB Liv skal meddele forsikringstaker hvor lang tid vedkommende har til å selge aksjene i et slikt tilfelle. DNB Liv forbeholder seg retten til å selge ikke godkjente aksjer, i de tilfeller forsikringstaker ikke selger aksjene innen fristen som er angitt av DNB Liv.

Aksjer som har vært på listen over godkjente aksjer, men som senere blir tatt ut på grunn av eierbegrensninger, vil bli solgt av DNB Liv uten samtykke fra forsikringstaker. Salget skjer uten ansvar for DNB Liv. Salgsvederlaget tilføres handlekontoen.

6.5 Endring av porteføljen

Dersom forsikringstaker ønsker å bytte fond, utføres endringen via nettsiden www.dnb.no eller ved skriftlig melding fra forsikringstaker til DNB Liv. Når forsikringstaker ønsker endringer i forhold til aksjer gjøres det på DNB Markets nettside www.dnb.no/markets i henhold til gjeldende vilkår.

Fondsbytte igangsettes normalt samme dag som DNB Liv mottar melding om dette. Regler for handel finnes på www.dnb.no.

Det er en forutsetning at det er mottatt tilstrekkelig informasjon til at DNB Liv kan identifisere den 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 forsikringstaker, svarer DNB Liv for i den grad selskapet har opptrådt uaktsomt.

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.

Dersom fondsbyttet gjelder kjøp eller salg av andeler i fond som ikke har daglig kursfastsettelse, kan fondsbyttet ta lengre tid. Dette vil fremgå av vedtektene for det enkelte fond.

6.6 DNB Livs eierposisjon og rettigheter

DNB Liv har eiendomsrett til aksjene i porteføljen. Forsikringstaker skal således ikke ha en posisjon som DNB Livs «nærstående» i forhold til verdipapirhandel lovgivningen. Forsikringstakers rolle i forbindelse med mulige selskaphendelser er regulert i punkt 8.

Forsikringstaker har ikke adgang til å bruke eventuell insideinformasjon ved plassering eller salg i porteføljen, slik lovbestemmelser og regler til enhver tid er utformet. Personer som regnes som primærinnsidere har ikke adgang til å tilordne aksjer i utstederforetaket i porteføljen. Tilsvarende gjelder også for forsikringstakerens nærstående.

Personer som omfattes av regler for egenhandel i verdipapirlovgivningen må, på samme måte som ved annen handel, forholde seg til dette regelverket ved handel gjennom forsikringen.

DNB Liv har, som eier av aksjene i porteføljen, disposisjonsrett og innsynsrett i alle tilknyttede kontoer til porteføljen, herunder den særskilte VPS-konto som er opprettet og tilknyttet porteføljen. Forsikringstaker er videre kjent med og aksepterer at DNB Liv har adgang til å oversende all informasjon om forsikringstakers plasseringer i porteføljen til relevante offentlige myndigheter. Dette kan gjøres på DNB Livs eget initiativ eller etter anmodning fra offentlige myndigheter, for å sikre og kontrollere at plasseringer i porteføljen til enhver tid er i overensstemmelse med gjeldende regelverk. DNB Livs rett under dette punkt gjelder også etter at porteføljen er avviklet.

6.7 Forsikringstakers ansvar

Forsikringstaker er ansvarlig for å følge de til enhver tid gjeldende lover, regler, markedspraksis og så videre i Norge og i utlandet for handel av finansielle instrumenter, herunder regler om kursmanipulasjon.

Forsikringstakers brudd på bestemmelsene i dette punkt anses som vesentlig mislighold av hele forsikringsavtalen. DNB Liv kan i slike tilfeller avslutte forsikringen og innrapportere brudd til offentlige myndigheter og børsen. Salg av porteføljen vil skje på forsikringstakers regning.

7 Informasjon til eier

Ved etablering skal forsikringstaker motta skriftlig informasjon om forsikringen, herunder den valgte portefølje samt oversikt over de omkostninger som vil påløpe. Etter inngått avtale skal forsikringstaker motta forsikringsbevis og forsikringsvilkår.

Forsikringstakeren vil kunne følge porteføljens utvikling daglig på nettsiden www.dnb.no.

DNB Liv vil årlig gi forsikringstaker informasjon om forsikringsverdien. Verdien vil estimeres etter selskapets beste skjønn dersom hele eller deler av porteføljen ikke kan kurssettes nøyaktig på det aktuelle tidspunkt.

DNB Liv vil informere forsikringstaker om endringer som nevnt i punktene 14.1 og 15. Forsikringsvilkår, informasjon og annen kommunikasjon med forsikringstakeren vil være på norsk. Prospekter/vedtekter for enkelte fond kan likevel være på engelsk.

8 Selskapshendelser

Emisjon med tegningsretter

- Det er mulig å delta i emisjoner. Forsikringstaker vil få tilsendt informasjon enten i e-post eller informasjon i postkassen på dnb.no.

Emisjon uten tegningsretter

- Forsikringstaker kan ikke delta i en slik emisjon.

Oppkjøpstilbud

- Forsikringstaker må selv velge om tilbudet skal aksepteres og oppgi korrekt bankkonto for utbetaling.

Valgfritt utbytte (kontant/aksjer)

- Dersom forsikringstaker ikke gir uttrykk for at aksjer ønskes, vil en automatisk motta kontanter.

Generalforsamling

- DNB Liv er den juridiske eier og vil stemme i henhold til DNB Livs policy.

Utbytte i kontanter

- Pengene vil bli overført bankkonto.

Utbytte i aksjer

- Aksjer vil bli tildelt VPS-konto

Utbytte – reinvestering

- For utenlandske aksjer vil kontanter bli tildelt.
- Fondsemisjon (bonus issue)
- Blir tildelt på VPS-konto

Aksjesplitt og spleis (stocksplit/reverse stocksplit)

- Blir tildelt på VPS-konto.

9 Realisasjon av aktiva og skattetrekk

9.1 Realisasjon

Realisasjon vil bli gjort i henhold til de enhver tid gjeldende oppgjørsregler for de ulike aktiva.

DNB Liv kan, uten ansvar for selskapet, utsette enhver realisasjon som medfører kjøp eller salg av aktiva til en dato som DNB Liv finner hensiktsmessig og rimelig under de rådende forhold, dersom:

- En av børsene eller markedene er stengt
- Forvalter er ute av stand til å realisere aktiva
- Andre omstendigheter gjør det vanskelig å beregne en rettferdig og nøyaktig pris for aktiva

Hvis noen av ovennevnte forhold råder på det tidspunkt DNB Liv mottar melding om dødsfall, vil beregning av forsikringsdekning kunne utsettes i henhold til avtale mellom DNB Liv og den/de som har krav på utbetaling.

9.2 Skattetrekk

Forsikringstaker er selv ansvarlig for innbetaling av eventuell skatt på inntekt og formue i tilknytning til forsikringsavtalen. Kontakt ditt nærmeste ligningskontor for nærmere informasjon om dette.

DNB Livsforsikring AS er innberetningspliktig til norske skattemyndigheter.

Eventuell kildeskatt vil bli trukket ved utbetaling av utbytte på utenlandske aksjer.

10 Utbetalinger

Utbetaling av forsikringen skjer ved avtalt utbetalingstidspunkt (terminvis eller engangsbetøp) eller ved forsikret persons død.

10.1 Utbetaling av forsikringen

Engangsutbetaling ved avtalt tidspunkt finansieres ved at DNB Liv i forkant av utbetalingsdato realiserer den portefølje som er tilordnet forsikringen. Før dette kan gjøres må forsikringstaker realisere sin aksjeholdning og overføre verdien til fond med daglig kursfastsettelse.

Terminutbetalingene finansieres ved at DNB Liv i forkant av utbetalingsdato, innløser andeler tilordnet forsikringen.

Andelene innløses jevnt i hele utbetalingsperioden og på en slik måte at sammensetningen av porteføljen så langt som mulig forblir uendret. Utbetalingsbeløpet per termin er lik forsikringsverdien dividert med antall gjenstående terminer. Før dette kan gjøres må forsikringstaker realisere sin aksjeholdning og overføre verdien til fond med daglig kursfastsettelse.

Dersom utbetalingen gjelder innløsning av andeler i fond eller andre aktiva som ikke har daglig kursfastsettelse, vil endelig oppgjør normalt finne sted når disse aktiva er overført til likvide fond. Se for øvrig punkt 9.1 om utsettelse av realisasjon.

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

Når kapitalforsikringen er pantsatt gjelder fal 15-8.

Utbetaling av eventuelle tilleggsdekninger fremgår av egne vilkår.

10.2 Utbetaling ved forsikredes død

Ved forsikredes død utbetales forsikringsdekningen forutsatt at forsikringen ikke er sagt opp. Forsikringsdekningen er 101 prosent av forsikringsverdi. Etter at skriftlig melding om dødsfallet og all nødvendig dokumentasjon er mottatt av DNB Liv, realiseres porteføljen som er tilordnet forsikringen innenfor det regelverk som gjelder for de enkelte aktiva.

Dersom utbetalingen gjelder innløsning av andeler i fond eller andre aktiva som ikke har daglig kursfastsettelse, vil endelig oppgjør normalt finne sted når alle aktiva er realisert, eller avtale om overdragelse av aktiva er inngått mellom mottaker av utbetalingen og DNB Liv. Se for øvrig punkt 9.1. om utsettelse av realisasjon.

Hvis forsikringstaker og forsikrede er samme person utbetales forsikringsverdi til forsikringstakers arvinger etter lov eller testament. Forsikringssummen (1 prosent av forsikringsverdi) utbetales til forsikringstakers ektefelle. Dersom forsikringstaker ikke har ektefelle, skal forsikringstakers arvinger etter lov eller testament motta beløpet i henhold til fal § 15-1.

Er det oppnevnt begunstiget ved forsikret persons død vil den eller de begunstigede motta forsikringssummen.

Dersom forsikringstaker er en annen enn forsikrede og den som er forsikret skulle falle fra utbetales forsikringsverdi og forsikringssummen til forsikringstaker.

Når kapitalforsikringen er pantsatt gjelder fal 15-8.

10.3 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.

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.

11 Forsikringstakers død

Dersom forsikringstaker er en annen enn forsikrede og forsikringstaker dør før forsikrede, vil eiendomsretten til forsikringen gå over til forsikringstakers arvinger etter lov eller testament.

12 Gjenkjøp – oppsigelse av forsikringen

Forsikringen kan gjenkjøpes helt eller delvis.

Ved fullt gjenkjøp realiseres fond og andre aktiva i henhold til reglene for realisasjon for det enkelte verdipapir. Dette skjer etter at skriftlig og undertegnet skjema for gjenkjøp er mottatt av DNB Liv. Det er en forutsetning at det er mottatt tilstrekkelig informasjon og at DNB Liv kan identifisere den forsikringen gjenkjøpet gjelder og at meldingen er forståelig.

Det er forsikringstakers ansvar og risiko å realisere aksjer før gjennomføring av gjenkjøp. Fond som har daglig kursfastsettelse vil bli realisert innen seks børsdager. Forsinkelser utover dette og som medfører direkte økonomisk tap for eier, svarer DNB Liv for i den grad selskapet har opptrådt uaktsomt.

Dersom gjenkjøpet gjelder innløsning av andeler i fond eller realisering av andre aktiva som ikke har daglig kursfastsettelse, vil gjenkjøpet kunne ta lengre tid. Det henvises til de enkelte fond/ aktivas produktark.

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

Ved delvis gjenkjøp, det vil si at en del av forsikringsverdien blir utbetalt, er det en forutsetning at forsikringsverdi etter gjenkjøp ikke blir lavere enn minste tillatte investeringsbeløp. Ønsket gjenkjøpsbeløp kan ikke overstige totalsum på fond. Dersom forsikringstaker ønsker et høyere beløp utbetalt enn det som står i fond, må han realisere aksjer for tilsvarende sum og/eller kjøpe fond fra handlekonto.

Forsikringen vil fortsatt være i kraft etter delvis gjenkjøp og bli utbetalt ved opprinnelig avtalt utbetalingstidspunkt eller ved forsikredes død. Prioriteringsrekkefølgen for realisasjon vil fremgå av skjema for gjenkjøp.

Når forsikringen er pantsatt har forsikringstakeren ikke rett til å gjenkjøpe forsikringen med mindre det foreligger skriftlig godkjenning fra panthaver. Forsikringsavtalen gir ikke rett til andel av et eventuelt overskudd i DNB Liv.

13 Flytting av forsikring til annet selskap

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

Flytting innebærer at forsikringsverdien blir overført til det overtakende selskapet. Overføringen skjer etter de lovbestemmelser og regler som gjelder for slik flytting på flyttetidspunktet. Når aktiva er plassert i aksjer, har forsikringstaker ansvaret og risikoen for realisasjon av aksjene i porteføljen. Dersom forsikringstaker ikke har realisert aksjene innenfor 15 dager etter melding om flytting, vil DNB Liv foreta nedsalg av aksjene i porteføljen for å kunne gjennomføre flytting innenfor en måneds frist for likvide aktiva. DNB Liv kan ikke holdes ansvarlig ved en slik realisasjon.

Flytting vil normalt finne sted innen en måned etter at DNB Liv har mottatt meldingen. Dersom flyttingen gjelder innløsning av andeler i fond eller realisering av andre aktiva som ikke har daglig kursfastsettelse, vil virkningstidspunktet for flytting kunne ligge mer enn en måned frem i tid. Det henvises til de enkelte fond/aktivas produktark. 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.

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

Er forsikringen pantsatt kan forsikringstakeren ikke flytte denne med mindre det foreligger godkjenning fra panthaver.

14 Beregningsgrunnlag og overskudd

14.1 Beregningsgrunnlag

Beregningsgrunnlag er de forutsetninger og bestemmelser for beregning av risikopremier og omkostninger som gjelder for forsikringen. Beregningsgrunnlaget er meldt til Finanstilsynet. Beregningsgrunnlaget kan endres i forsikringstiden i samsvar med de til enhver tid gjeldende retningslinjer fastsatt av Finanstilsynet.

14.2 Overskudd

DNB Liv er ikke ansvarlig for verdiutviklingen i investeringsporteføljen, med mindre DNB Liv har stillet avkastningsgaranti for ett eller flere investeringsvalg. Forsikringsavtalen gir ikke rett til andel av et eventuelt overskudd i DNB Liv.

15 DNB Livs rett til å endre forsikringsvilkårene

I løpet av forsikringstiden har DNB Liv anledning til å gjøre endringer i forsikringsvilkårene, produktbestemmelser og andre vilkår som relateres til denne forsikringen som DNB Liv finner nødvendige, innenfor gjeldende lovbestemmelser og regler. Forøvrig kan forsikringsvilkårenes bestemmelser endres når det gjelder hyppigheten av trekk av omkostninger og risikopremie, jf punktene 6.2 og 6.3.

Endringene trer i kraft innen 30 dager etter at meldingen er sendt fra DNB Liv. Endringer som er å anse som ubetydelige for forsikringstakeren kan gjøres med umiddelbar virkning. I de tilfeller endringen er foranlediget av pålegg, varsel om pålegg eller andre instruksjoner fra det offentlige, skjer endringen med umiddelbar virkning.

16 DNB Livs rett knyttet til porteføljen

DNB Liv forbeholder seg retten til å stenge for handel i ett eller flere fond eller aksjer. Endringen kan også gjøres for inngåtte disposisjoner og foretatte plasseringer.

DNB Liv forbeholder seg også retten til å tilby eksisterende andelshavere i de stengte fond/aksjer, å flytte investeringene til ett eller flere andre fond/handlekonto. Dersom andelshaver ikke innen rimelig tid angir nytt fondsvalg/aksjevalg, har DNB Liv rett til å overføre verdien til et annet fond/handlekonto.

DNB Liv har en liste over godkjente aksjer som det til enhver tid kan handles i.

Dersom DNB Liv beslutter at aksjer ikke skal tilbys i porteføljen, må aksjene realiseres av forsikringstaker innen en gitt frist. Dersom forsikringstaker ikke overholder fristen, vil DNB Liv realisere aksjene og overføre midlene til handlekontoen.

Realiseringen skjer på forsikringstakers egen risiko og regning.

17 DNB Livs renteplikt, ansvar og foreldelse

17.1 DNB Livs renteplikt

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

17.2 DNB Livs ansvar

Forsinkelser i bytte mellom fond utover seks børsdager og som medfører direkte økonomisk tap for forsikringstaker, svarer DNB Liv for i den grad selskapet har opptrådt uaktsomt.

Ved overføring fra fondet Aksjehandelkonto til den tilknyttede handlekonto som går utover seks børsdager og som medfører direkte økonomisk tap for forsikringstaker, svarer DNB Liv for i den grad selskapet har opptrådt uaktsomt og da begrenset til det direkte økonomiske tapet.

Forsikringstaker kan ikke holde DNB Liv ansvarlig for handel med aksjer, men kan fremsette krav mot DNB

Markets/Forvalter i henhold til reglene som beskrevet i DNB Markets forretningsvilkår.

17.3 Foreldelse

Krav på utbetaling ved forsikredes død foreldes etter ti år fra utløpet av det kalenderår den berettigede fikk nødvendig kunnskap om det forhold som begrunner kravet.

For øvrig gjelder fal § 18-6 om foreldelse.

18 Andre bestemmelser for forsikringsavtalen

18.1 Angre rett

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 kundefrådgivere 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 forretningsskikk.

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 strømbrudd, 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.