

Flexipensjon

– pensjonssparing med frihet og fleksibilitet

Flexipensjon gir deg mulighet til tidligere pensjonsalder og økt pensjonsinntekt



Fordeler

- Mulighet til tidligere pensjonsalder og økt pensjonsinntekt
- Full frihet på inn- og utbetalinger
- Ingen skatt på avkastning før avtalen utbetales
- Ingen skatt ved rebalansering eller endring av investeringsprofil
- Innbetalt beløp beskattes ikke ved utbetaling, utbetalt avkastning beskattes som kapitalinntekt (28 %)

Du kan velge mellom fire ulike investeringsprofiler. Forsiktig (25 % aksjer), Moderat (50 % aksjer), Offensiv (75 % aksjer) eller 100 % Aksjer. Avtalen opprettes som spareavtale med avtalegiro. Minste sparebeløp er 6 000 kroner i året. I tillegg til fast sparing kan det settes innengangsbeløp maksimert til 250 000 kroner. Automatisk rebalansering opprettholder ønsket investeringsprofil og gjør at du får sikret gevinst gjennom salg når aksjemarkedet stiger, samtidig som du får kjøpt aksjeandeler rimelig når markedet faller. For investeringsprofilene Moderat, Offensiv og 100 % aksjer kan du velge automatisk nedvekting, slik at profilen gradvis endres til Forsiktig (25 % aksjer) ved utbetalingsstart. Nedvektingen starter 5 år før utbetalingsstart.

Dette kan du forvente

| Spareperiode | Utbetaling per år i 5 år ved sparing 1 000 per måned | Utbetaling per år i 5 år ved sparing 2 500 per måned |
|----------------|--|--|
| 10 års sparing | 36 000 | 90 000 |
| 20 års sparing | 101 000 | 255 000 |

Prognosen viser verdi ved utbetlingsstart og forutsetter en gjennomsnittlig årlig avkastning på 7 % i spareperioden. Avkastningen er ikke garantert og den vil svinge i løpet av spareperioden. Historisk avkastning gir ikke noen form for garanti for fremtidig avkastning. Avkastning i utbetalingsperioden satt til 3%.

Vil du vite mer, se www.danica.no Du kan også kontakte Danica Pensjon på telefon 73 56 32 00 eller e-post danica@danica.no For å bestille kan du benytte blanketten på neste side.



Forsikringstaker & Forsikret (eier og den person hvis liv er knyttet til avtalen)

| | | |
|-----------|----------|---------|
| Personnr. | Navn | Adresse |
| Postnr. | Poststed | |
| Telefon | E-post | |

Innbetaling (Fylles ut av kunden)

Jeg ønsker å foreta en engangsinnbetaling på _____ kroner
Innbetales til konto 8101.07.76732. Innbetalingen må merkes med personnummer og navn

Jeg ønsker å spare _____ kroner årlig (Min 6 000). Kontonummer: _____ Første innbetalingsdato: _____
Årlig sparebeløp vil bli trukket i månedlige terminer. Avtalegiro må opprettes. Det kan ta inntil to måneder før avtalegiro er gyldig og første trekk gjøres

Utbetaling (Standard utbetalingsstart er fra 62 år, utbetaling over 5 år. Annen utbetalingsperiode kan velges.)

Utbetalingsstart: _____ (alder eller dato og årstall) Antall utbetalingsår: _____

Fordeling av sparemidlene (Fylles ut av kunden)

Danica Valg: Vi sørger for at du til enhver tid har en plassering i Danica Pensjons anbefalte fond. Merk: Annen fondssammensetning kan benyttes dersom det er ønskelig. Rådfør deg med din rådgiver.

- Forsiktig - 75 % rentefond og 25 % aksjefond
 Moderat - 50 % rentefond og 50 % aksjefond
 Offensiv - 25 % rentefond og 75 % aksjefond
 100 % aksjefond
 Jeg ønsker automatisk nedvekting til Forsiktig ved utbetalingsstart.
Ved valg av nedvekting vil andelen aksjefond gradvis bli vektet ned slik at de står i Danica Valg - Forsiktig ved utbetalingsstart.

Kostnader

| | |
|---|------------------------------|
| Kjøpskostnad, spareavtale (min. 500/mnd) | 1,50 % |
| Kjøpskostnad, engangsinnskudd (max.250 000) | 2,00 % |
| Årlig administrasjonskostnad | 0,9 % (min kr 240 per år) |

Flytting av avtale fra annet selskap er gratis. Flytting fra frie fond: 0,9 %. Ingen kostnad ved fondsbytte, ingen innløsning/salgsgbyr. Ingen skatt på avkastning i spareperioden.

Jeg er medlem i Den Norske Turistforening - DNT

Jeg er ansatt i bedrift som har innskuddspensjon i Danica Pensjon. Bedriftens navn: _____

Kundens erklæring:

Jeg samtykker i at Danica Pensjon kan innhente/avgi opplysninger om kundeforholdet til Fokus Bank som er registrert om meg.

Formålet med denne informasjonsutvekslingen er at Danica Pensjon og Fokus Bank kan gi meg den optimale rådgivning i enhver situasjon, og at jeg kan oppnå fordeler som avspeiler mitt samlede kundeforhold i konsernet. De utvekslede opplysningene vil utelukkende bli benyttet til rådgivnings- og administrasjonsformål.

Jeg er videre kjent med

- at forsikringstakeren er ansvarlig for å påse at søknaden er riktig utfylt. Danica Pensjon er uten ansvar for det økonomiske tap som kan oppstå ved at søknaden er galt utfylt/lagt inn i systemet
- at Danica Pensjon ikke garanterer verdiutviklingen. Verdien av investeringene kan både stige og falle, og det innbetalte beløp er ikke garantert
- at den faktiske verdien og avkastningen forsikringen får i fremtiden blant annet er avhengig av markedets utvikling, fondenes risikoprofil, provisjoner og forvalternes dyktighet
- at jeg kan få nærmere opplysninger (prospekt) om de eiendeler kontrakten kan tilsluttes (investeringene) ved henvendelse til Danica Pensjon
- at jeg kan få nærmere opplysninger om de ulike typer forsikring som kan dekke mitt forsikringsbehov, samt blitt informert om hvordan mitt forsikringsbehov dekkes gjennom min(e) valgte risikodekning(er) i Danica Pensjon
- at forsikringen først trer i kraft når søknaden er godkjent og avtalt beløp er trukket fra konto

- at det trekkes risikopris, administrasjonsomkostninger, fondsprovisjoner og flyttegebyr, samt størrelsen på disse
- at forsikringsvilkår, risikopriser og administrasjonsomkostninger er garantert for ett år av gangen
- at fondsprovisjoner følger den til enhver tid gjeldende prisstruktur fastsatt av Danica Pensjon og fondsforvalter
- at handelen for kjøp av fondsandeler påbegynnes senest første arbeidsdag etter ikrafttredelse og melding om betaling er ankommet Danica Pensjons hovedkontor
- at Danica Pensjon er uten ansvar dersom betalingsfullmakten avvises av betalerens bank
- at oppsparte midler kan overføres til annet forsikrings-selskap
- at forsikringen ikke gir rett til andel av selskapets risiko- og administrasjonsresultat
- at norsk rett gjelder for forsikringsavtalen
- at reglene for avtalen følger skattereglene til enhver tid

Informasjon etter pålegg fra Datatilsynet

Jeg er videre kjent med

- at eventuell forsikringsutbetaling vil kunne avhenge av at kravstilleren gir forsikrings-selskap de nødvendige fullmakter for innhenting av ytterligere opplysninger
- at de opplysninger jeg avgir kan bli kontrollert mot offentlige tilgjengelige registre
- at selskapet har rapporteringsplikt til en del offentlige myndigheter og at det i denne sammenheng vil kunne bli utlevert opplysninger om kunden til myndighetene

Jeg har lest og aksepterer underskriftserklæringen, og er kjent med sparingens risiko. Kopi av gyldig legitimasjon (Bankkort, Førerkort, Pass) vedlegges.

Sted/dato

Kundens signatur

Rådgiver/kontor

Utfylt skjema returneres til telefaks 85407965, eller per post til Danica Pensjon, Postboks 6003 Sluppen, 7434 Trondheim. For mer informasjon se www.danica.no eller ring 73563200.





Fylles ut av selskapet

Kreditkontonr.: 8101 07 76732

KID nr.: _____

Avtalenummer: _____

Ja, jeg ønsker å betale min spareavtale i Danica Pensjon med AvtaleGiro

Navn: _____ Belast mitt konotonummer: _____

Personnummer: _____ Antall trekk pr. år: 12

Adresse: _____ Maks beløp pr.trekk: _____ kr

Postnummer/sted: _____ Maks beløp pr år: _____ kr

Jeg har gjort meg kjent med, og aksepterer de vedlagte avtalevilkår for AvtaleGiro.

Sted/dato:..... Underskrift:

Legg svarkupongen sendes per post til Danica Pensjon som vil sende meldingen videre til din bank.

Danica Pensjon, Postboks 6003 Sluppen, 7434 Trondheim

Avtale Giro

1. Kort beskrivelse av AvtaleGiro

AvtaleGiro er en tjeneste hvor kontohaver gir sin bank i oppdrag å betale regninger ved å belaste kontohavers konto for overføring til betalingsmottakers konto. Bare betalingskrav (regninger) fra betalingsmottakere som kontohaver har gitt banken en belastningsfullmakt (fast betalingsoppdrag) for, omfattes av tjenesten. De betalingsmottakere som kontohaver har opprettet slik fullmakt for, vil sende betalingskravet til banken. Senest syv dager før regningene skal betales, vil det bli sendt varsel til kontohaver med informasjon om hvilke regninger som skal betales og hva regningene gjelder. Kontohaver kan inntil dagen før betaling skal skje, stanse betalingen.

2. Avtaleinngåelse

AvtaleGiro kan bare benyttes for belastning av konto som AvtaleGiro-avtalen er inngått for. Avtalevilkårene for AvtaleGiro suppleres av bankens Alminnelige vilkår for innskudd og betalingsoppdrag. Ved motstrid går Avtalevilkårene for AvtaleGiro foran Alminnelige vilkår for innskudd og betalingsoppdrag. Kostnader ved å opprette, ha og bruke AvtaleGiro fremgår av bankens gjeldende prislister, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte.

3. Fast betalingsoppdrag

For hver betalingsmottaker som skal omfattes av AvtaleGiro, skal kontohaver avgi særskilt belastningsfullmakt (fast betalingsoppdrag) til banken. For samme betalingsmottaker kan det gis flere faste betalingsoppdrag dersom kontohaver ønsker det og betalingsoppdragene er av forskjellig art. På forespørsel vil banken gi kontohaver informasjon om hvilke betalingsmottakere som er tilsluttet ordningen. I et fast betalingsoppdrag skal minst angis betalingsmottakers navn, adresse og kontonummer samt høyeste belastningsgrense og det tidsrom belastningsgrensen knytter seg til. Ved avgivelse av fast betalingsoppdrag må oppgis et kundeidentifikasjonsnummer (KID) fra et nyere betalingskrav som det faste betalingsoppdraget omfatter. Et fast betalingsoppdrag kan tilbakekalles, sperres og endres av kontohaver ved melding til banken. Et tilbakekall, en sperring eller en endring skal være gjennomført senest påfølgende virkedag etter at kontohavers meddelelse er mottatt av banken. Banken kan ikke endre et fast betalingsoppdrag uten samtykke fra kontohaver, med unntak av betalingsmottakers kontonummer. Banken skal periodisk sende kontohaver informasjon om avgitte faste betalingsoppdrag.

4. Bruk av betalingsinformasjon

Kontohaver samtykker i at nødvendige opplysninger om kontohaver og faste betalingsoppdrag kan gis til betalingsmottaker og betalingsmottakers bank. Opplysningene vil gjøre det mulig for betalingsmottaker å fremsette betalingskrav mot kontohaver gjennom AvtaleGiro-systemet og sikre korrekt identifisering av mottatte betalinger. Kontohaver samtykker videre i at banken på bakgrunn av informasjon om hans øvrige betalinger, foreslår hvilke kreditorer AvtaleGiro-tjenesten kan benyttes for.

5. Forhåndsvarsel til kontohaver

Kontohaver vil bli sendt varsel om forestående betalinger senest syv dager før belastning av kontohavers konto skal finne sted, med mindre annet er uttrykkelig avtalt. Varselet skal være skriftlig og minst inneholde opplysninger om betalingsmottaker, beløpets størrelse, hva betalingen gjelder og tidspunktet for belastning av kontohavers konto (betalingsdag). Kontohaver skal på grunnlag av tilsendt varsel kontrollere at opplysningene er i overensstemmelse med kontohavers noteringer og avgitte faste betalingsoppdrag. Kontohaver må ta kontakt med banken uten ugrunnet opphold for å rette opp eventuelle uoverensstemmelser.

6. Stansing av enkeltstående betalinger

Dersom kontohaver ikke ønsker at banken skal gjennomføre en enkeltstående betaling som fremgår av tilsendt varsel, kan kontohaver til og med dagen før varslet belastningsdag, kreve betalingen stanset (stoppet). Stansing skjer på den måte som er avtalt (for eksempel ved elektroniske medier) eller ved henvendelse til banken. Dersom betalingen stanses, er banken ikke ansvarlig for eventuell forsinkelsesrente, inkassogebyrer med videre som betalingsmottaker krever på grunn av stansingen.

7. Nærmere om gjennomføringen av betalingen

Innenfor rammen av det faste betalingsoppdrag, vil banken gjennomføre en betaling ved å belaste kontohavers konto på varslet belastningsdag. Selv om det i et fast betalingsoppdrag er angitt betalingskravets art, vil banken ikke kontrollere hva betalingen gjelder. Betalingsoppdraget vil bli godskrevet betalingsmottakers bank innen utløpet av første virkedag etter varslet belastningsdag.

8. Avvisning av betalingsoppdrag

Betalingen vil ikke bli gjennomført dersom betalingskravet ligger utenfor fastsatte rammer i det faste betalingsoppdrag eller dersom kontohaver har stanset (stoppet) betalingen. Banken vil kontrollere om det er dekning på konto for det beløp som skal belastes. Dersom det ikke er dekning på kontoen på varslet belastningsdag, vil banken enten avvise oppdraget straks, eller i de påfølgende (2 til 5) virkedager forsøke å belaste kontoen (med dekningskontroll). Ved flere betalingskrav eller betalingsoppdrag som skal belastes samme dag, har banken intet ansvar for i hvilken rekkefølge betalingene blir belastet kontoen, eventuelt hvilke betalinger som ikke blir gjennomført på grunn av manglende dekning. Hvis betalingen ikke gjennomføres av årsaker som nevnt ovenfor, vil kontohaver bli meddelt dette av banken og få tilbud om annen betalingsmåte (for eksempel få tilsendt giroblankett). Informasjon om annen betalingsmåte gis av banken. Banken vil også informere kontohaver dersom betalingsmottaker annullerer betalingskravet.