



Terra Innskuddspensjon
- et produkt levert av
Danica Pensjonsforsikring AS

Innhold:

Leseveiledning til forsikringsvilkårene

Forsikringsvilkår

Investeringsvilkår

Hva er forsikringsvilkår?

Når du har blitt medlem av en ordning eller tegnet en fortsettelsesforsikring får du et sett forsikringsvilkår og et sett investeringsvilkår. Der kan du lese om

- hvordan du melder et forhold (inntruffet forsikringstilfelle)
- i hvilke situasjoner du kan få en utbetaling
- hvilke regler som gjelder for hver av deknningene dine
- den økonomiske siden av avtalen
- hvor og når du er dekket
- hvilke vilkår som generelt gjelder for avtalen.

Hva kan forsikringsvilkårene brukes til?

Du kan få et overblikk over reglene for ordningen din ved å lese innholdsfortegnelsen som du finner etter leseveiledningen. Hvis du trenger informasjon om et bestemt emne, for eksempel hvis du er ute for en hendelse som gir deg rett til en utbetaling, finnes også dette i forsikringsvilkårene. Du kan se i innholdsfortegnelsen hvor i vilkårene du finner informasjonen du leter etter.

Vi minner arbeidsgiveren din på når det er på tide å betale til pensjonen eller forsikringen hvis du ikke betaler selv. Ved dødsfall eller ervervsuførhet må du eller din etterlatte ta kontakt med din arbeidsgiver for å få tilsendt skjema for melding av forsikringstilfelle. Du og din etterlatte kan også kontakte oss for å få tilsendt nødvendige skjema.

Dette betyr begrepene

Vi er klar over at det kan være vanskelig å forstå noen av ordene og begrepene som vi bruker i forsikringsvilkårene. Derfor har vi satt sammen en liste med forklaringer av hva de vanskeligste ordene og begrepene betyr.

Forsikringstaker

- er den som har inngått forsikringsavtalen med oss
- har ansvaret for at innbetalingene betales
- råder over forsikringen innenfor fastsatte grenser
- er arbeidsgiver ved tjenstepensjon.

Forsikrede og medforsikrede

- er de som har sitt liv og helse dekket gjennom forsikringen.

Forsikringstilfelle

- er en hendelse som kan gi rett til utbetaling av erstatning.

Ordning gjennom arbeidsgiver

- er avtale om pensjonssparing og forsikring som en arbeidsgiver har inngått med oss som ledd i et arbeidsforhold.

Karens

- er en periode der erstatning ikke utbetales selv om alle andre betingelser for å få utbetalt erstatning er oppfylt. Karenstidens lengde fremgår av dekningsoversikten.

Reguleringsdato

- er dagen da vi regulerer innskudd og/eller premie, dekningene og utbetalingen
- er første forfallsdag - for pensjonssparing der det ikke skjer innbetalinger gjelder imidlertid 1. januar.

Garanti

- sikrer deg mot en negativ avkastning på pensjonstidspunktet vi har avtalt - uansett hvordan investeringsresultatet er.

Omleggingsfond

- er der vi begynner å plassere investeringen din minst fem år før den avtalte pensjonsalder.

Pensjonskapital

- er verdien av forsikredes fondsportefølje beregnet til gjeldende kurs på angitt dag.

G

- er folketrygdens grunnbeløp.

Medlemmer

- er arbeidsgiveren og de arbeidstakere som oppfyller opptaksvilkårene i regelverket for ordningen. Som medlem regnes også uførepensjonist som er blitt ufør mens han/hun var i bedriftens tjeneste. Når det følger av regelverket, skal arbeidstaker som slutter hos bedriften før oppnådd pensjonsalder og samtidig mottar avtalefestet pensjon (AFP) regnes som medlem.

Barn

- er barn, stebarn og fosterbarn som forsikrede forsørger eller plikter å forsørge.

Samboerdefinisjon for deknings innen innskuddspensjon (sparing til alderspensjon, innskuddsfritak, uførepensjon og barnepensjon)

Samboer er en person som forsikrede

- har felles bolig og felles barn med, eller
- lever sammen med i ekteskaps- eller registrert partnerskaplignende forhold når det godtgjøres at forholdet har bestått uavbrutt de siste fem årene og det ikke foreligger forhold som ville hindre at lovlig ekteskap eller registrert partnerskap ble inngått.

Dekningoversikt

- er en del av avtalen med Danica Pensjon. Det er dette dokumentet vi gir deg når du i henhold til gjeldende lov skal motta et pensjonskapitalbevis eller forsikringsbevis. Dekningoversikten viser blant annet innestående pensjonskapital og antatt utbetaling samt avtalte forsikringsytelser og hvilke forsikringsvilkår som gjelder.

Vilkår for Innskuddspensjon

Nr. 110-78

Innhold**Melde fra om et forsikringstilfelle**

- Dette gjør du når et forsikringstilfelle skal meldes

Dekninger

- Uførepensjon
- Barnpensjon
- Alderspensjon

Innbetaling, utbetaling og omkostninger

- Betaling av innskudd og/eller premie
- Gjenkjøp
- Regulering av innskudd og/eller ytelse
- Regulering av utbetaling
- Premieøkning, endring av forsikringsvilkårene og endring av avtalen
- Utbetaling
- Plassering av pensjonskapital

Hvor og når gjelder avtalen?

- Forsikredes ordning
- Når trer ordningen i kraft?
- Oppsigelse
- Opphør av medlemskap
- Opprettelse av fortsettelsesforsikring
- Oppsigelse og opphør av avtalen
- Foreldelse

Generelt

- Lovgivning og avtalegrunnlag
- Generelle begrensninger
- Personopplysninger og taushetsplikt
- Uenighet

Melde fra om et forsikringstilfelle

Dette gjør du når et forsikringstilfelle skal meldes

Et forsikringstilfelle som kan gi rett til utbetaling av en ytelse, skal meldes til oss. Den som melder kravet plikter å gi oss opplysning om alle forhold som er relevante for at vi skal kunne ta stilling til kravet. Vi sender deg et skjema når du melder fra om forsikringstilfellet. Du kan også melde fra om et forsikringstilfelle ved å laste ned skjemaet fra hjemmesiden vår, og sende det til oss.

For utbetaling av alderspensjon vises til avsnittet om "Utbetaling".

Dekninger

Uførepensjon

Her finner du informasjon om hvilke regler som gjelder for uførepensjon.

Utbetaling av uførepensjon

Vi utbetaler uførepensjon hvis følgende betingelser er oppfylt

- Forsikrede har blitt langvarig ervervsufør som følge av sykdom, skade eller lyte.
- Graden av ervervsuførhet er minst så omfattende i hele karenstiden at den gir rett til utbetaling. Minstekravet til graden av ervervsuførhet, og karenstidens lengde, fremgår av dekningsoversikten. Karenstiden starter tidligst når ervervsuførheten inntreffer.
- Hvis utbetaling av syke-, rehabiliterings- eller attføringspenger stanses forut for karenstidens utløp, kan vi utbetale uførepensjon fra samme tidspunkt dersom hensiktsmessig yrkesrettet attføring har vært prøvd.
- Hvis det utbetales rehabiliterings- eller attføringspenger mer enn 12 måneder etter at forsikredes ervervsevne ble redusert, vil vi forlenge karenstiden til det tidspunkt utbetaling av rehabiliterings- eller attføringspenger stanser.

Den månedlige utbetalingen

Uførepensjon utbetales én gang i måneden, med en forholdsmessig del av den avtalte årlige uførepensjonsytelsen. Dersom forsikrede er delvis ervervsufør og har rett til delvis uførepensjon utbetales delvis uførepensjon i forhold til graden av ervervsuførhet. Den avtalte årlige uførepensjonsytelsen fremgår av dekningsoversikten.

Hvis forsikrede blir langvarig ervervsufør

Hvis forsikrede har blitt langvarig ervervsufør, utarbeider vi en generell vurdering av forsikredes ervervsevne. Graden av ervervsuførhet vil fastsettes på grunnlag av den nedsettelse av ervervsevnen som ervervsuførheten kan antas å ha medført etter objektive symptomer. Vi vil blant annet ta hensyn til forsikredes arbeidsinntekt før ervervsuførheten inntrådte og til forsikredes inntekt og inntektsmuligheter etter dette tidspunktet.

Ikke bare forsikredes vanlige arbeid, men ethvert arbeid som kan passe for vedkommende, skal tas i betraktning når ervervs- og inntektsevne fastsettes.

Når vi vurderer inntektsevne,

- vurderer vi ikke situasjonen på arbeidsmarkedet og om forsikrede vil kunne få jobb med utdannelsen sin
- inkluderer vi i beregningen alle former for lønn og offentlige ytelser.

Vi kan når som helst kreve at forsikrede dokumenterer at betingelsene for utbetaling av uførepensjonen er oppfylt. Forsikrede plikter å følge de forskrifter vi eller legen gir, med mindre det vil medføre et urimelig inngrep i forsikredes rett til å råde over sin egen person.

Retten til å få utbetaling i henhold til reglene om langvarig ervervsuførhet faller bort hvis vi finner at de nevnte forutsetningene ikke lenger er til stede, eller når dekningen opphører.

Opphør av løpende utbetalinger

Hvis forsikrede får utbetalt uførepensjon, stopper utbetalingen når forsikrede blir ervervsdyktig igjen i så stor grad at betingelsene for utbetaling ikke lenger er til stede. Vi kan når som helst be om dokumentasjon for at forsikrede oppfyller betingelsene for utbetaling. Forsikrede plikter også å holde oss informert om sin helsetilstand og ervervsevne så lenge uførepensjon utbetales, og plikter å la seg undersøke av lege dersom vi anser det nødvendig for å bedømme ervervsuførheten. Forsikrede plikter å følge de forskrifter legen gir, med mindre det vil medføre et urimelig inngrep i friheten til å råde over sin person.

Retten til uførepensjon opphører også når forsikrede når pensjonsalder.

Hvis forsikrede dør mens det betales uførepensjon for vedkommende, utbetales uførepensjonen til og med måneden etter døds måneden.

Generelle betingelser for utbetaling av uførepensjon

Når et forsikringstilfelle meldes til oss, kan vi kreve at forsikrede, for å dokumentere at han/hun er blitt ervervsufør

- sender oss en legeerklæring som vi kan bruke til å vurdere i hvor stor grad ervervs- og inntektsevnen er redusert
- lar seg undersøke av en lege som er valgt av oss.

Utover det kan vi

- kreve at forsikrede følger legens anvisninger i den grad de er rimelige
- innhente opplysninger fra leger/sykehus som behandler eller har behandlet forsikrede, eller fra annen relevant instans, herunder trygdekontor, forsikringstaker og annet forsikringsselskap, dersom forsikrede har gitt oss skriftlig samtykke til dette
- behandle opplysningene i henhold til personopplysningslovens regler.

Utbetaling av uførepensjon er betinget av at forsikrede gir oss de nødvendige fullmakter og tilatelser til å innhente opplysninger som vi trenger for å kunne ta stilling til kravet. Dersom vi utnevner en lege til å undersøke forsikrede, betaler vi legens honorar og eventuelle reiseutgifter for forsikrede. Både forsikrede og vi har rett til å innhente spesialistklæringer.

Hvis forsikrede befinner seg utenfor Norge på tidspunktet det meldes krav om uførepensjon, kan vi sette som betingelse for å utbetale uførepensjonen at forsikrede møter hos lege i Norge for vurdering om betingelsene for utbetaling foreligger. Legens honorar betales av oss, mens eventuelle øvrige utgifter (reiseutgifter m.v.) betales av forsikrede selv.

Begrensninger ved inntrekk av ervervsuførhet

Her finner du informasjon om hvilke begrensninger som gjelder for uførepensjon.

Forsikrede har ikke rett til uførepensjon hvis forsikredes ervervsuførhet skyldes:

- at forsikrede med vilje (forsettlig) har forårsaket eller fremkalt ervervsuførheten, med mindre forsikrede på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling
- sykdom, skade eller lyte som vi har reservert oss mot i dekningsoversikten
- sykdom, skade eller lyte som forsikrede hadde og må antas å ha kjent til ved opptak i forsikringsdekningene og som innen to år deretter medfører ervervsuførhet. Dette gjelder ikke hvis forsikrede avga helseerklæring ved opptak i forsikringsdekningene. Det samme gjelder ved en forhøyelse av uførepensjonen som ikke skyldes generell lønnsforhøyelse hos foretaket, eller endring av G.

Hvis vi har krevd helseerklæring fra forsikrede for å bli tatt opp i forsikringsdekningene, gir vi ikke dekning for ervervsuførhet som skyldes følger av sykdom som har vist symptomer før tre måneder etter at forsikrede ble tatt opp i forsikringsdekningene.

Forsikrede har ikke rett til uførepensjon hvis forsikrede må slutte å tjenestegjøre på oljeplattform, i fly eller som dykker på grunn av alder eller helsetilstand som ikke gjør forsikrede ervervsufør i annet passende arbeid. Når det skal avgjøres om et arbeid kan passe for forsikrede skal det ikke tas hensyn til de særlige økonomiske fordeler som var knyttet til forsikredes virksomhet på oljeplattform, i fly eller som dykker. Ervervsuførhet som skyldes forsikredes virksomhet på oljeplattform, i fly eller som dykker, gir ikke rett til uførepensjon dersom ervervsuførheten inntreffer på grunn av slik virksomhet etter nådd pensjonsalder som arbeider på oljeplattform, dykker eller flyger (flymaskinist, navigatør og lignende).

Barnepensjon

Her finner du informasjon om hvilke regler som gjelder for barnepensjon.

Utbetaling av barnepensjon

Barnepensjon kommer til utbetaling ved medlemmets dødsfall. Retten til barnepensjon gjelder for barn som medlemmet ved sin død forsørget eller pliktet å forsørge.

Barnepensjonen utbetales med 100 prosent av ytelsen til første barn og med 50 prosent av ytelsen til påfølgende barn. Ved utbetaling deles barnepensjonen likt på alle barn med rett til pensjon.

Retten til barnepensjon opphører når medlemmet når avtalt pensjonsalder eller ved tidligere utmelding av ordningen.

Den månedlige utbetalingen

Barnepensjonen utbetales en gang i måneden, med en forholdsmessig del av den avtalte årlige ytelsen. Den avtalte årlige ytelsen fremgår av dekningsoversikten. Barnepensjon utbetales fra den måneden medlemmet dør og utbetales til og med den måneden barnet når den alderen som er fastsatt i avtalen. Også barn som er over den fastsatte alderen har rett til barnepensjon hvis barnet er ervervsufør på grunn av sykdom, lidelse eller ulykkestilfelle, og denne ervervsuførheten allerede var inntrådt da barnet nådde denne alderen. Barnepensjonen utbetales i så fall i henhold til graden av ervervsuførhet, som må være minst 20 prosent for å ha rett til utbetaling. Dør barnet før det når den avtalte opphørsalderen, utbetales barnepensjonen til og med måneden etter barnets død.

Begrensninger i retten til barnepensjonen

For adoptivbarn, unntatt stebarn som adopteres, inntretr ikke retten til barnepensjon dersom forsikredes dødsfall inntretr innen 1 år etter at adopsjonen fant sted og er som følge av sykdom som det må antas at forsikrede led av allerede da adopsjonen fant sted eller adopsjonen har funnet sted etter at forsikrede har fylt 65 år.

Generelle betingelser for utbetaling av barnepensjon

Ved inntruffet forsikringstilfelle skal den eller de som mener seg berettiget til erstatning, uten ugrunnet opphold, melde fra om dette. Den eller de som vil fremme krav mot selskapet skal gi selskapet de opplysninger som selskapet ber om for å kunne ta stilling til kravet og utbetale erstatningen. Selskapet kan innhente opplysninger hos lege, sykehus, trygdekontor og andre.

Ved utbetaling av barnepensjon, må det dokumenteres at barnet overlevde den forsikrede.

For selskapets plikt til å betale renter, gjelder forsikringsavtalelovens bestemmelser.

Forsømmer den berettigede å gi opplysninger eller utlevere dokumenter, kan han eller hun ikke kreve renter for den tid som går tapt ved dette. Det samme gjelder hvis den berettigede urettmessig avviser fullt eller delvis oppgjør.

Alderspensjon

Vi utbetaler det første terminbeløpet på det avtalte utbetalingstidspunktet.

I dekningsoversikten kan du se når utbetalingen starter.

Innbetaling, utbetaling og omkostninger

Betaling av innskudd og/eller premie

Her finner du informasjon om hvordan og når innskudd og/eller premie skal betales.

Betalingstidspunkt

Innskudd og/eller premie betales forskuddsvis og samlet på de forfallsdager som er avtalt.

Forsikredes pensjonsordning, inklusive forsikringsdekningene, trer i kraft den dagen vi har mottatt en skriftlig melding om at tilbudet er godtatt og første innbetaling eller et avtalt kon-
tobeløp er betalt, med mindre annet er skriftlig avtalt med oss.

Hvis forsikrede dør, betaler selskapet tilbake premien for gjenstående del av terminen, hvis det ikke er truffet annen avtale.

For forsikringstakerens plikt til å betale renter av premien, gjelder forsinkelsesrenteloven.

Betalingsmåte

Innskudd og/eller premie betales på den måte som er avtalt. Hvis det er avtalt at innskuddet og/eller premien skal betales med giro, sender vi giro til betalingsadressen som er oppgitt. Vi blir automatisk informert av Folkeregisteret når forsikringstakeren flytter. Forsikringstaker må imidlertid selv gi beskjed hvis betalingsadressen ikke er den samme som hans/hennes folkeregistrerte adresse.

Manglende betaling

Blir innskudd og/eller premie ikke betalt innen betalingsfristens utløp eller innen en skriftlig avtalt betalingsutsettelse, sender vi betalingsvarsel.

Hvis innskudd ikke betales innen 14 dager etter at annen gangs betalingsvarsel er sendt på forfalt innskudd, utsteder vi dekningsoversikt (pensjonskapitalbevis) til forsikrede for opp-
tjente alderspensjonsrettigheter. Dekningsoversikten utstedes i samsvar med sammensetning-
en i depotet.

Hvis premie ikke betales innen 14 dager etter at annen gangs betalingsvarsel er sendt på forfalt premie, opphører forsikringsdekningene. Ved forsikringstilfeller vi svarer for innen den fastsatte fristen, blir premie og renter som vi har til gode trukket fra de ytelser som først forfaller.

Hvis betaling foretas av foretak

Hvis arbeidsgiver skal betale innskudd/premie, og det er midler i innskuddsfondet og/eller premiefondet, tas det dekning for manglende innskudd og/eller premie i henholdsvis innskuddsfondet og premiefondet før annen gangs betalingsvarsel sendes til foretaket. Om nødvendig skal det tas dekning i innskuddsfond eller premiefond som forvaltes utenfor Danica Pensjon. Dersom det ikke foreligger tilstrekkelige midler i den samlede ordningens innskuddsfond/-premierfond, opphører avtalen herunder forsikringsdekningene til forsikrede hvis betalingen ikke har funnet sted innen 14 dager etter at annen gangs betalingsvarsel er sendt på forfalt innskudd/premie.

For tilknyttede forsikringsdekninger har forsikrede ingen rettigheter etter opphøret, med mindre forsikrede fortsetter premiebetalingen selv. Vi sender forsikrede særskilt informasjon om retten til fortsatt sparing og premiebetaling etter opphør, samt informasjon om avtalens opphør. For den enkelte forsikrede opphører tilknyttede forsikringsdekninger én måned etter at varsel ble gitt forsikrede eller forsikrede på annen måte er blitt kjent med opphøret. Ved forsikringstilfeller vi svarer for i denne perioden, kan vi gjøre fradrag i utbetalingen i den utstrekning vedkommende i mellomtiden er kommet inn i en tilsvarende forsikring og får dekning under den.

Innbetalingsfritak ved uførhet

Hvis forsikrede blir helt eller delvis ervervsufør som følge av sykdom, skade eller lyte kan det gis helt eller delvis innbetalingsfritak. Det er en forutsetning at forsikrede blir ervervsufør i perioden fra dekningen trer i kraft til den opphører, uavhengig av årsak. I dekningsoversikten kan du se hvor stor graden av uførhet minst må være før det kan kreves innbetalingsfritak.

Hvis det er innvilget helt eller delvis innbetalingsfritak betyr det at det helt eller delvis ikke skal betales innskudd til alderspensjon (innskuddsfritak) så lenge vilkårene for innbetalingsfritak er oppfylt. Det betyr også at det helt eller delvis ikke skal betales premie til forsikringsdekninger (premierfritak) så lenge vilkårene for innbetalingsfritak er oppfylt.

Det er tilknyttet premierfritak til følgende forsikringsdekninger

- Uførepensjon
- Barnepensjon.

Vi gir innbetalingsfritak hvis følgende betingelser er oppfylt

- Forsikrede har blitt langvarig ervervsufør som følge av sykdom, skade eller lyte.
- Graden av ervervsuførhet er minst så omfattende i hele karenstiden at den gir rett til utbetaling. Minstekravet til graden av ervervsuførhet, og karenstidens lengde, fremgår av dekningsoversikten. Karenstiden starter tidligst når ervervsuførheten inntreffer.

- Hvis utbetaling av syke-, rehabiliterings- eller attføringspenger stanses forut for karenstidens utløp, kan vi gi innbetalingsfritak fra samme tidspunkt dersom hensiktsmessig yrkesrettet attføring har vært prøvd.

Dersom forsikrede har blitt delvis ervervsufør og foretaket har rett til delvis innbetalingsfritak beregnes det delvise innbetalingsfritaket i forhold til graden av ervervsuførhet.

Hvis forsikrede er langvarig ervervsufør, utarbeider vi en generell vurdering av forsikredes ervervsevne. Graden av ervervsuførhet vil fastsettes på grunnlag av den nedsettelse av ervervs- evnen som ervervsuførheten kan antas å ha medført etter objektive symptomer. Vi vil blant annet ta hensyn til forsikredes arbeidsinntekt ved personlig arbeid før ervervsuførheten inntrådte og til forsikredes inntekt og inntektsmuligheter etter dette tidspunktet.

Ikke bare forsikredes vanlige arbeid, men ethvert arbeid som kan passe for vedkommende, skal tas i betraktning når ervervs- og inntektsevne fastsettes.

Når vi vurderer inntektsevne,

- vurderer vi ikke situasjonen på arbeidsmarkedet og om forsikrede vil kunne få jobb med utdannelsen sin
- inkluderer vi i beregningen alle former for lønn og offentlige ytelser.

Retten til å få innvilget innbetalingsfritak i henhold til reglene om langvarig ervervsuførhet faller bort hvis vi finner at de nevnte forutsetningene ikke lenger er til stede, eller når dekningen opphører.

Innvilgelse av innbetalingsfritak til pensjonsordningen stopper dersom forsikrede blir så ervervsdyktig igjen at forutsetningene for betalingen ikke lenger er til stede. Vi kan når som helst be om dokumentasjon på at forsikrede oppfyller betingelsene for utbetalingen. Forsikrede plikter også å holde oss informert om sin helsetilstand og ervervsevne så lenge innbetalingsfritak gis, og plikter å la seg undersøke av lege dersom vi anser det nødvendig for å bedømme ervervsuførheten. Forsikrede plikter å følge de forskrifter legen gir, med mindre det vil medføre et urimelig inngrep i friheten til å råde over sin person.

Retten til innbetalingsfritak opphører også når forsikrede når pensjonsalder.

Retten til premiefritak for de enkelte forsikringsdekningene opphører ved avtalt opphørsalder for den enkelte forsikringsdekning (se dekningsoversikten).

Hvis forsikrede dør mens det gis innbetalingsfritak for vedkommende, opphører innbetalingsfritaket.

Når et forsikringstilfelle meldes til oss, kan vi kreve at forsikrede, for å dokumentere at han/hun er blitt ervervsufør

- sender oss en legeerklæring som vi kan bruke til å vurdere i hvor stor grad ervervsevnen er redusert

- lar seg undersøke av en lege som er valgt av oss.

Utover det kan vi

- kreve at forsikrede følger legens anvisninger i den grad de er rimelige
- innhente opplysninger fra leger/sykehus som behandler eller har behandlet forsikrede, eller fra annen relevant instans, herunder trygdekontor, forsikringstaker og annet forsikringselskap, dersom forsikrede har gitt oss skriftlig samtykke til dette
- behandle opplysningene i henhold til personopplysningslovens regler.

Innbetalingsfritak er betinget av at forsikrede gir oss de nødvendige fullmakter og tillatelser til å innhente opplysninger som vi trenger for å kunne ta stilling til kravet. Dersom vi utnevner en lege til å undersøke forsikrede, betaler vi legens honorar og eventuelle reiseutgifter for forsikrede. Både forsikrede og vi har rett til å innhente spesialisterklæringer.

Hvis forsikrede befinner seg utenfor Norge på tidspunktet det settes frem krav om innbetalingsfritak, kan vi sette som betingelse for å gi innbetalingsfritak at forsikrede møter hos lege i Norge for vurdering av om betingelsene for utbetaling foreligger. Legens honorar betales av oss, mens eventuelle øvrige utgifter (reiseutgifter m.v.) betales av forsikrede selv.

Innskuddet og/eller premien skal betales i karenstiden.

Begrensninger ved inntrådt ervervsuførhet

Her finner du informasjon om hvilke begrensninger som gjelder for innbetalingsfritak.

Retten til innbetalingsfritak inntreer ikke hvis forsikredes ervervsuførhet skyldes:

- at forsikrede med vilje (forsettlig) har forårsaket eller fremkalt ervervsuførheten, med mindre forsikrede på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling
- sykdom, skade eller lyte som vi har reservert oss mot i dekningsoversikten
- sykdom, skade eller lyte som forsikrede hadde og må antas å ha kjent til ved opptak i forsikringsdekningene og som innen to år deretter medfører ervervsuførhet. Dette gjelder ikke hvis forsikrede avga helseerklæring ved opptak i forsikringsdekningene. Det samme gjelder ved en forhøyelse av innbetalingsfritaket og som ikke skyldes generell lønnsforhøyelse hos foretaket.

Hvis vi har krevd helseerklæring fra forsikrede ved opptak i forsikringsdekningene, gir vi ikke dekning for ervervsuførhet som skyldes følger av sykdom som har vist symptomer før tre måneder etter at forsikringsdekningene ble satt i kraft.

Retten til innbetalingsfritak inntreer ikke hvis forsikrede må slutte å tjenestegjøre på oljeplattform, i fly eller som dykker på grunn av alder eller helsetilstand som ikke gjør forsikrede ervervsufør i annet passende arbeid. Når det skal avgjøres om et arbeid kan passe for forsikrede skal det ikke tas hensyn til de særlige økonomiske fordeler som var knyttet til forsikredes virksomhet.

somhet på oljeplattform, i fly eller som dykker. Ervervsuførhet som skyldes forsikredes virksomhet på oljeplattform, i fly eller som dykker, gir ikke rett til innbetalingsfritak dersom ervervsuførheten inntreffer på grunn av slik virksomhet etter nådd pensjonsalder som arbeider på oljeplattform, dykker eller flyger (flymaskinist, navigatør og lignende).

Gjenkjøp

Utbetaling av alderspensjon kan ikke starte før oppnådd pensjonsalder. Pensjonskapitalen i henhold til utstedt dekningsoversikt kan heller ikke gjenkjøpes.

Regulering av innskudd og/eller ytelse

Innskudd reguleres i henhold til endring i pensjonsgrunnlaget og endring av G. Regulering skal finne sted på endringstidspunktet.

Oppsatte forsikringsdekninger reguleres i henhold til endring av G og/eller endring i pensjonsgrunnlaget (innskuddsfritak og uførepensjon) og/eller endring av lønn (uførerente og gruppeliv). Reguleringen skal finne sted på endringstidspunktet. Forhøyelse av forsikringsdekninger som ikke skyldes generell lønnsforhøyelse hos foretaket eller økning i G, gjøres bare gjeldene dersom:

- forsikrede er helt arbeidsdyktig
- Danica Pensjon godkjenner eventuell helseerklæring.

For forsikrede som er sykemeldt på reguleringstidspunktet, skjer regulering når friskmelding er mottatt av Danica Pensjon sammen med melding om endring av pensjonsgrunnlaget.

Regulering av utbetaling

Vi beregner størrelsen på alderspensjonen årlig på ordningens hovedforfall. Størrelsen på alderspensjonen beregnes som pensjonskapitalens verdi dividert på antall gjenstående utbetalingsterminer.

Midler tilført pensjonistenes overskuddsfond skal hvert år benyttes som en engangspremie for tillegg til uføre- og barnepensjonsytelsene. Alle pensjonene skal gis samme prosentvise tillegg.

Tillegget til uføre- og barnepensjonsytelsene kan i et enkelt år prosentvis ikke overstige den prosentvise økning av G i året. Det kan likevel gis høyere tillegg for at reguleringen av pensjonene i året og de to foregående år til sammen skal svare til den prosentvise økningen av G i disse tre årene.

Er midlene i pensjonistenes overskuddsfond i et år ikke tilstrekkelig til å dekke engangspremien for tillegg til uføre- og barnepensjonsytelsene i samsvar med den prosentvise økningen av G i året, kan foretaket bestemme at de nødvendige midler skal overføres fra premiefondet eller foretaket til pensjonistenes overskuddsfond.

Overstiger midlene i pensjonistenes overskuddsfond i et år det beløpet som trengs til engangspremie for tillegg til pensjoner, skal resten av midlene tilføres premiefondet, senest ved utgangen av året.

Hvis det er valgt en fast reguleringssats for innskuddsfritaket, reguleres innskuddet til alderspensjonen ved ordningens hovedforfall. Hvorvidt innskuddsfritaket skal reguleres og eventuell reguleringssats, fremgår av dekningsoversikten.

Premieøkning, endring av forsikringsvilkårene og endring av avtalen

Her finner du informasjon om når vi kan endre kostnader og når vi kan endre forsikringsvilkårene, samt når vi kan endre premie.

Vi kan endre avtalens kostnader på grunnlag av endringer i våre omkostninger. Når vi endrer kostnadene gir vi forsikringstakeren skriftlig melding. Endringene trer i kraft tidligst 4 måneder etter at skriftlig melding er sendt forsikringstaker.

Vi kan også endre premie for forsikringsdekningene, blant annet på grunnlag av utviklingen i våre risikokostnader og våre risikoerfaringer og -forventninger. Når vi endrer premie for forsikringsdekningene gir vi forsikringstakeren skriftlig melding. Endringene trer i kraft tidligst 4 måneder etter at skriftlig melding er sendt forsikringstaker.

Kostnads- og premieendringer kan også finne sted etter pålegg fra Finanstilsynet.

Vi kan endre forsikringsvilkårene innenfor de til enhver tid gjeldende regler fastsatt av myndighetene. Endring i vilkårene finner sted etter at vi har sendt melding til Finanstilsynet. Endringer kan også finne sted etter pålegg fra Finanstilsynet. Endringer i forsikringsvilkårene av praktisk og redaksjonell art finner sted fra det tidspunktet de foretas. Slike endringer skal forelegges Finanstilsynet.

Når vi endrer forsikringsvilkårene gir vi forsikringstakeren skriftlig melding om dette.

Ordning gjennom arbeidsgiver

Er forsikredes ordning en del av en ordning gjennom arbeidsgiver, kan du her lese om når og hvordan foretaket kan endre avtalen.

Foretaket kan når som helst avtale med oss å gjøre endringer i avtalen, forutsatt at endringene er innenfor reglene i innskuddspensjonsloven og/eller foretakspensjonsloven med tilhørende forskrifter.

Dersom avtalen endres ved at forsikringsdekningene ved ervervsuførhet settes ned fra og med tidspunktet for endringen, skal tjenestetiden på endringstidspunktet medregnes ved fastsettelsen av forsikredes rett til uførepensjon etter den nye avtalen.

Utvidelse av avtalen skjer ved at innskuddene og/eller forsikringsdekningene ved ervervsuførhet som er fastsatt for forsikrede blir oppregulert, eller ved at andre arbeidstakere enn de som tidligere er innmeldt tas opp i ordningen.

Dersom noe endres til skade for forsikrede, gir vi underretning om dette i samsvar med forsikringsavtalelovens bestemmelser.

Utbetaling

Her finner du informasjon om hvordan og når vi utbetaler.

Generelt om utbetaling

Utbetaling skjer til den som har rett til å motta utbetalingen, mot de legitimasjoner vi krever. Alle løpende utbetalinger skjer månedlig etterskuddsvis. Gruppeliv utbetales som en engangsutbetaling ved dødsfall. For vår plikt til å betale renter gjelder forsikringsavtalelovens bestemmelse om renter av erstatning eller forsikringssum.

Utbetaling skjer til en bankkonto i Norge som mottakeren velger. Dersom en annen utbetalingsmåte velges, for eksempel utbetalingsanvisning, kan vi kreve et gebyr til dekning av våre kostnader.

Utbetaling av alderspensjon

Alderspensjon utbetales fra det tidspunktet som er angitt i dekningsoversikten.

Vi kontakter forsikrede før det avtalte utbetalingstidspunktet for å få de opplysninger vi skal bruke for å kunne utbetale. Dette kan for eksempel være kontonummer og andre betalingsopplysninger.

Forsikrede som etter oppnådd pensjonsalder fortsatt mottar lønn fra foretaket for arbeid, kan kreve at alderspensjonen ikke skal utbetales i den utstrekning vedkommende mottar lønn. Ikke utbetalt alderspensjon blir værende i pensjonskapitalen.

Utbetaling av forsikringsdekninger ved ervervsuførhet

Hvis et forsikringstilfelle har inntrådt og er meldt til oss, og forsikrede har rett til uføreytelser, utbetaler vi fra det tidspunktet karenstiden har utløpt, såfremt vi har mottatt opplysningene som vi trenger for å kunne vurdere forpliktelsene våre og fastsette ytelsens størrelse.

Utbetaling av forsikringsdekninger ved dødsfall

Hvis et forsikringstilfelle har inntrådt og er meldt til oss, og det er rett til dødsfallsytelser i avtalen, utbetaler vi når vi har mottatt bekreftelse på dødsfallet og vi har mottatt tilstrekkelig dokumentasjon og legitimasjon fra den som har rett til å motta utbetalingen.

Plassering av pensjonskapital

Pensjonskapitalen er investert i henhold til investeringsvilkårene for Terra Innskuddspensjon Link. Du finner investeringsvilkårene for Terra Innskuddspensjon Link vedlagt disse forsikringsvilkårene.

Hvor og når gjelder avtalen?

Forsikredes ordning

Vi har opprettet forsikredes ordning under betingelse av at de skriftlige opplysningene som forsikringstaker og/eller forsikrede har gitt til oss, herunder i arbeidsdyktighetserklæringen og en eventuell helseerklæring, er utfyllende og riktige, og at det ikke er unnlatt å gi opplysninger om særlige forhold forsikringstaker og/eller forsikrede må forstå eller burde forstått ville vært av betydning for vår vurdering av risikoen. Dette gjelder også eventuelle andre erklæringer og attester mv.

Uriktige eller mangelfulle opplysninger

Hvis opplysningene som er gitt til oss er uriktige eller mangelfulle kan vårt ansvar reduseres eller falle bort. Uriktige eller mangelfulle opplysninger kan således få konsekvenser for forsikringstakerens og forsikredes rett til å få utbetalt ytelser i henhold til ordningen, samt andre forsikringsdekninger i anledning samme hendelse. I et slikt tilfelle kan vi si opp enhver ordning og forsikringsdekning vedkommende er omfattet av med en ukes varsel.

Vi viser for øvrig til forsikringsavtalelovens bestemmelser.

Når trer ordningen i kraft?

Her finner du informasjon om når ordningen trer i kraft.

Ordningen trer i kraft fra den dag da vi eller en av våre representanter har mottatt skriftlig melding om at vårt tilbud er akseptert av forsikringstakeren og første innbetaling eller et avtalt å kontobeløp er betalt, med mindre annet er skriftlig avtalt mellom oss og forsikringstakeren.

Hvis forsikringsdekningene inngår i en ordning gjennom arbeidsgiver, trer forsikringsdekningene i kraft samtidig for alle arbeidstakere som skal omfattes av den/dem, og som da er bekreftet helt ervervsdyktige tilsvarende heltidsstilling. For arbeidstakere som ikke er helt ervervsdyktige trer forsikringsdekningene i kraft fra det tidspunkt vi har mottatt skriftlig melding om helt ervervsdyktighet fra foretaket.

Dersom vi krever at arbeidstakerne leverer helseerklæring, trer forsikringsdekningene i kraft for den enkelte arbeidstaker og arbeidsgiver (innehaver) den dag da vi har sendt skriftlig melding om at helseerklæringen er godkjent. Hvis vi ikke finner helsetilstanden til den enkelte tilfredsstillende, kan ikrafttredelse skje på særlige vilkår eller avslås. For forsikrede som ikke er helt ervervsdyktige trer forsikringsdekningene i kraft fra det tidspunkt vi har mottatt skriftlig helseerklæring som bekrefter at forsikrede er helt ervervsdyktig.

Ved innmelding av nye arbeidstakere og ved forhøyelse av forsikringsdekninger som ikke skyldes generell lønnsforhøyelse hos foretaket, eller økning i G, gjelder ovenstående regler tilsvarende.

Hvis ordningen overtas fra annet forsikringsselskap eller pensjonskasse, trer ordningen i kraft etter at vi har avsluttet risikovurderingen og for øvrig i samsvar med flyttereglene i forsikringsloven.

Oppsigelse

Forsikringstaker kan når som helst si opp avtalen eller avtale endringer med oss. Opphør eller endring kan ikke gis tilbakevirkende kraft.

Opphør av medlemskap

Her finner du informasjon om opphør av medlemskapet i ordningen ved utmelding.

Utmelding av forsikrede kan ikke finne sted hvis vedkommende er forsikret for ervervsuførhet (innskuddsfritak og/eller uføreytelse) og forsikrede er minst 20 % sykemeldt/ervervsufør. Hvis retten til innskuddsfritak og/eller uføreytelse ikke inntreer i henhold til bestemmelsene om innbetalingsfritak eller utbetaling av uføreytelser, kan utmelding likevel finne sted. Under spesielle forhold kan foretaket med Danica Pensjons samtykke melde forsikrede ut også etter at innskuddsfritak eller uføreytelse er innvilget.

Ved utmelding av ordningen har forsikrede eiendomsrett til pensjonskapitalen som er opptjent ved fratredelsen. Vi utsteder dekningsoversikt (pensjonskapitalbevis) til de forsikrede som har krav på det.

Vi sender forsikrede særskilt informasjon om retten til fortsatt sparing etter utmelding.

Hvis forsikredes pensjonskapital utgjør mindre enn 50 prosent av G, kan pensjonskapitalen overføres til individuell pensjonsavtale etter skatteloven (IPA).

Hvis medlemstiden i ordningen er mindre enn 12 måneder, har forsikrede ikke eiendomsrett til pensjonskapitalen, med mindre annet er avtalt mellom oss og foretaket. Forsikredes pensjonskapital overføres da til ordningens innskuddsfond. Forsikrede skal under alle omstendigheter ha eiendomsretten til pensjonskapital som kommer fra overføringer fra annen ordning.

Hvis en utenlandsk statsborger har hatt bopel i Norge i mindre enn tre år ved opphør av medlemskapet, og vedkommende deretter bosetter seg i utlandet, kan han/hun benytte opptjent pensjonskapital til å sikre rett til pensjon i institusjon som ikke er etablert i Norge.

Når forsikrede trer ut av ordningen etter utmelding, har vi ansvar for forsikringsdekningene i 14 dager etter at skriftlig underretning er sendt til forsikrede. Ved forsikringstilfeller vi svarer for i denne perioden, kan vi gjøre fradrag i erstatningen i den utstrekning vedkommende i mellomtiden er kommet inn under en tilsvarende forsikring og får erstatning under den.

For tilknyttede forsikringsdekninger har forsikrede ingen rettigheter etter utmeldingen med mindre forsikrede fortsetter premiebetalingen selv. Vi sender forsikrede særskilt informasjon om retten til fortsatt premiebetaling etter utmelding. Se 'Opprettelse av fortsettelsesforsikring'.

Opprettelse av fortsettelsesforsikring

Når forsikrede trer ut av ordningen, kan han/hun opprette en fortsettelsesforsikring uten å sende inn helseopplysninger på nytt. Dersom forsikrede ønsker å benytte denne retten, oppretter vi fortsettelsesforsikringen i henhold til de tariff- og forsikringsvilkår som gjelder for

individuelle avtaler om pensjon og forsikring på det tidspunktet fortsettelsesforsikringen inngås. Forsikrede må gi oss skriftlig melding om at fortsettelsesforsikring skal inngås innen seks måneder etter at vårt ansvar for forsikringsdekningen er opphørt (se henholdsvis bestemmelsene om "Opphør av medlemskap" og "Oppsigelse og opphør av avtalen").

Forsikrede kan velge å kun fortsette med sparing til alderspensjon. Hvis forsikrede ønsker å fortsette og betale premie for forsikringsdekningene, må forsikrede også fortsette med sparing til alderspensjon. Ved fortsatt premiebetaling kan forsikrede opprettholde de ytelser som var sikret i ordningen, men ikke høyere ytelser. Årlig innskudd kan ikke overstige det beløp, justert for utviklingen i G, som ble innbetalt for forsikrede det siste året medlemskapet varte. Omkostninger kommer i tillegg til årlig innskudd.

Innskuddet og/eller premien betales forskuddsvis til Danica Pensjon. Danica Pensjons ansvar for forsikringsdekning i henhold til fortsettelsesforsikring begynner ikke å løpe før første premie er betalt.

Oppsigelse og opphør av avtalen

Her finner du informasjon om reglene for oppsigelse og opphør av avtalen.

Avtalen skal opphøre hvis

- foretaket bestemmer at avtalen skal opphøre
- det treffes vedtak om at virksomheten i foretaket skal avvikles
- det følger av bestemmelse i innskudds- eller foretakspensjonsloven at avtalen skal opphøre
- foretaket slutter å betale innskudd eller premie til avtalen, og det ikke foreligger midler i innskuddsfondet eller premiefondet til dekning av henholdsvis innskudd og premie.

Dersom det er minst 15 medlemmer i ordningen, skal spørsmålet om opphør forelegges ordningens styringsgruppe før foretaket kan beslutte at ordningen skal opphøre.

Hvis foretaket eller vi sier opp eller unnlater å fornye avtalen, eller vårt ansvar opphører å løpe på grunn av foretakets manglende betaling av innskudd/premie eller av annen grunn, skal de forsikrede varsles ved skriftlig melding eller på annen forsvarlig måte. For den enkelte forsikrede opphører forsikringsdekningene i så fall én måned etter at varsel er gitt eller forsikrede på annen måte er blitt kjent med forholdet. Ved forsikringstilfeller som vi svarer for i denne perioden, kan vi gjøre fradrag i erstatningen i den utstrekning vedkommende i mellomtiden er kommet inn under en tilsvarende forsikring og får erstatning under den.

Ved opphør av ordningen har forsikrede eiendomsrett til den pensjonskapitalen som er opptjent ved opphøret. Vi utsteder en dekningsoversikt (pensjonskapitalbevis) til forsikrede.

Hvis pensjonskapitalen utgjør mindre enn 50 prosent av G, kan medlemmet få overført pensjonskapitalen til individuell pensjonsavtale etter skatteloven (IPA).

Hvis avtalen omfatter uføreytelser og forsikrede er minst 20 prosent ervervsufør ved opphøret, men uten rett til uføreytelse, svarer vi likevel for fulle uføreytelser så lenge forsikrede er minst 20 prosent sammenhengende ufør, men ikke lenger enn 12 måneder fra den dagen ervervsuførheten inntrådte. Ved utløpet av dette tidsrommet fastsettes forsikredes eventuelle rett til uføreytelser. Hvis uføreytelser innvilges, opphører den delen av ordningen hvor det eventuelt ikke innvilges uføreytelser, med mindre forsikrede benytter retten til inngåelse av fortsettelsesforsikring.

Hvis avtalen opphører og det er midler i innskuddsfondet og/eller premiefondet, skal midlene brukes i samsvar med bestemmelsene i henholdsvis innskuddspensjonsloven og foretaks-pensjonsloven.

Bestemmelsene over gjelder ikke ved flytting av avtalen til annen institusjon.

Foreldelse

Her finner du regler om foreldelse av krav på utbetalinger.

Pensjonsdekninger

Krav i henhold til forsikredes ordning foreldes når det er gått 10 år fra den dagen siste ytelse ble utbetalt/den dagen det siste gang ble innvilget et innbetalingsfritak. Er det ikke utbetalt noen ytelse/innvilget innbetalingsfritak, løper fristen fra den dagen da den berettigede kunne ha krevd første ytelse/første innbetalingsfritak. Krav på forfalte ytelser/innbetalingsfritak foreldes dessuten tre år fra forfall.

Krav som er meldt til oss før foreldelsesfristen er utløpt, foreldes tidligst seks måneder etter at den berettigede har fått særskilt skriftlig melding fra oss om at foreldelse vil bli påberopt.

Generelt

Lovgivning og avtalegrunnlag

Forsikredes ordning er underlagt norsk rett.

For forsikredes ordning gjelder disse forsikringsvilkårene, dekningsoversikten inkludert sammendraget og eventuelle spesielle vilkår som står i dekningsoversikten eller på et bilag, samt investeringsvilkårene. Dessuten gjelder forsikringsloven, forsikringsavtaleloven, innskuddspensjonsloven og foretakspensjonsloven samt annen relevant norsk lovgivning. For øvrig gjelder vedtektene i de enkelte underliggende verdipapirfond.

Dekningsoversikten og investeringsvilkårene gjelder foran forsikringsvilkårene. Dekningsoversikten, investeringsvilkårene og forsikringsvilkårene gjelder foran fravelige lovbestemmelser.

Er forsikredes ordning ledd i en ordning gjennom arbeidsgiver, gjelder også avtalen og tiltredelseserklæringen. Avtalen og tiltredelseserklæringen gjelder foran forsikringsvilkårene. Avtalen og tiltredelseserklæringen gjelder også foran fravelige lovbestemmelser.

Innskuddspensjon er underlagt de særskilte skattereglene som følger av skattelovens bestemmelser om premie og innskudd til foretakspensjonsordning/innskuddspensjonsordning.

Generelle begrensninger

Forsikringen gjelder ikke ved deltagelse i militære styrker med oppdrag utenfor Norge, med mindre kravstilleren godtgjør at dødsfallet ikke skyldes slik tjeneste. Forsikringen dekker heller ikke dødsfall som oppstår uavhengig av tjenesteytelsen, men som skyldes krigshandling, terrorhandling, opptøyer eller lignende.

Forsikringen dekker ikke dødsfall som direkte eller indirekte skyldes eller står i sammenheng med krigslignende handlinger (enten krig er erklært eller ikke), opprør eller lignende alvorlige forstyrrelser av offentlig orden, dersom dette ikke er avtalt skriftlig på forhånd.

Forsikringen dekker ikke dødsfall inntruffet under krig eller alvorlig uro i områder hvor det er krig/uro når forsikrede reiser inn i området/landet, dersom dette ikke er avtalt skriftlig. Opplysning om slike områder fås ved henvendelse til selskapet. På reiser i utlandet dekker forsikringen likevel krigsrisiko når forsikrede allerede befinner seg i et område hvor det bryter ut krig eller alvorlige uroligheter. Forsikringen gjelder i inntil 6 uker fra dette tidspunkt.

Med terrorhandling forstås en rettsstridig handling, herunder en voldshandling eller farlig spredning av biologiske eller kjemiske substanser - og som forstås å være utført i den hensikt å utøve innflytelse på politiske, religiøse eller andre ideologiske organer eller for å fremkalle frykt.

Selskapet dekker ikke dødsfall som følge av farlig spredning av biologiske eller kjemiske substanser eller bruk av raketter, atomvåpen/radioaktiv stråling.

Hvis Norge kommer i krig (væpnet konflikt), kan Kongen bestemme at ytelser etter avtalen bare skal ytes delvis. Kongen kan også gjøre andre nødvendige endringer i avtalen for å dekke underskudd som følge av krig.

Hvis forsikrede blir ervervsufør som følge av deltakelse i krig (væpnet konflikt eller krigslignende tilstand) under kommando av et land som ikke er alliert med Norge, er vi fri for ansvar hvis det ikke på forhånd er truffet annen skriftlig avtale.

Personopplysninger og taushetsplikt

Når du blir kunde hos oss, eller hvis du endrer ditt engasjement hos oss, trenger vi noen opplysninger om deg. Formålet med registreringen er å oppfylle avtalen vår. Vi trenger blant annet navnet ditt, adressen din og personnummeret ditt, og noen ganger trenger vi også opplysninger om din helse. Er pensjonen din ledd i en ordning gjennom arbeidsgiver trenger vi også dato for ansettelse, lønn, pensjonsbeløp, stillingsprosent og tidligere opptjente rettigheter. Ved utbetaling av pensjon registrerer vi skattetrekk og kontonummer.

I tillegg til informasjon som mottas direkte fra deg mottar vi også opplysninger om medlemmene i en ordning gjennom arbeidsgiver fra foretaket. Vi kan også motta opplysninger fra annen institusjon som har tillatelse til å drive virksomhet i henhold til innskuddspensjonsloven. Oversikt over de registrerte opplysningene vil delvis fremgå av dekningsoversikten forsikrede mottar. Du har innsynsrett i pensjonsordningen din i henhold til Personopplysningsloven.

Personopplysningene kan bli kontrollert mot offentlig tilgjengelige registre, for eksempel Det Sentrale Personregister (DSP).

Vi har taushetsplikt, og derfor behandler vi opplysningene vi har om avtalen og opplysninger som springer ut av den, herunder opplysninger som har med din ordning å gjøre, fortrolig. Uvedkommende kan altså ikke få tilgang til opplysningene. Opplysningene er innhentet, lagret og sikret i samsvar med Datatilsynets regler.

I enkelte saker har vi plikt til å gi opplysninger videre til offentlige myndigheter. For eksempel rapporteres utbetaling av pensjon til skattemyndighetene.

Ved flytting av pensjonsordningen til annen institusjon vil vi etter skriftlig fullmakt fra foretaket overføre de registrerte opplysningene til denne institusjonen.

Uenighet

Dette gjør du hvis du vil klage.

Hvis det skulle oppstå uenighet med oss angående forsikringen din, ønsker vi at du kontakter oss først. Hvis du opplever at resultatet ikke er tilfredsstillende, kan du klage til Finansklagenemnda.

Klagen rettes til:

Finansklagenemnda
Postboks 53, Skøyen
0212 Oslo
Telefon 23 13 19 60

Klagen bør være skriftlig. Klagen kan formuleres på et klageskjema som fås hos oss, Forbrukerrådet, Finansklagenemnda og på Finansklagenemndas hjemmeside www.finansklagenemnda.no.

Finansklagenemnda kan behandle uenigheten såfremt nemnda er kompetent. Avgjørelser i Finansklagenemnda er ikke rettslig bindende. Hvis en avgjørelse som treffes i Finansklagenemnda bestrides av oss eller forsikrede, må uenigheten bringes inn til ordinær domstolsbehandling for avgjørelse.

Investeringsvilkår Terra Innskuddspensjon Link

Side 1

Ikrafttredelse per 12.12.2011

Innhold

- Slik investeres pensjonskapitalen din
- Slik legges avkastningen til
- Slik velger du innbetalingsprofil
- Slik handler vi med verdipapirfond
- Slik kan du følge utviklingen av pensjonskapitalen din
- Ansvar ved manglende investering av innbetalinger eller gjennomføring av endring
- Ved utbetaling av løpende pensjon
- Hvis du har Terra Innskuddspensjon Link via arbeidsgiver
- Hvis du bruker Danica Nettpensjon
- Når kan vi endre investeringsvilkårene?

Bilag

- Priser for Terra Innskuddspensjon Link

Slik investeres pensjonskapitalen din

Vi kan tilby en rekke verdipapirfond som pensjonskapitalen din investeres i. Vi eier andeler i verdipapirfond og andre aktiva som det investeres i, og du har derfor ikke eiendoms- eller stemmerett over dem, men du får naturligvis avkastning og utbytte.

Innbetalingene dine investeres etter den valgte innbetalingsprofilen. Se 'Slik velger du innbetalingsprofil'. Innbetalingene som allerede er investert kan du se i depotet, og der kan du også endre sammensetningen av investeringsporteføljen din. Se 'Hva brukes depotet til' under 'Slik kan du følge utviklingen av pensjonskapitalen din'.

Hvis du har Åpen profil står du selv for investeringen, mens vi står for den hvis du har en standardportefølje. Se 'Slik velger du innbetalingsprofil'.

Slik legges avkastningen til

Vi legger til avkastningen basert på utviklingen i markedskursene for de valgte verdipapirfondene. Du bærer investeringsrisikoen, og avkastningen på pensjonskapitalen kan være positiv eller negativ.

Hvis din Terra Innskuddspensjon Link er et ledd i en ordning gjennom arbeidsgiver, kan det gjelde særlige regler for betaling av omkostninger. Omkostningene trekkes fra avkastningen.

Slik velger du innbetalingsprofil

En innbetalingsprofil angir i prosent hvordan innbetalingene dine skal investeres i de enkelte verdipapirfondene. Alle innbetalinger, for eksempel innskudd og utbytte fra verdipapirfond, investeres automatisk etter innbetalingsprofilen.

Du må alltid velge en innbetalingsprofil. Først må du tenke gjennom hvor stor risiko du er villig til å ta hvis du selv skal stå for investeringen, eller om vi skal investere for deg.

Åpen profil eller standardportefølje

Hvis du velger Åpen profil, står du selv for investeringen av pensjonskapitalen din, det vil si både de løpende innbetalingene og depotet. Se 'Hva brukes depotet til?'.

Du bærer investeringsrisikoen, og avkastningen kan være positiv eller negativ.

Hvis du velger en standardportefølje står vi for investeringen av pensjonskapitalen din, det vil si både de løpende innbetalingene og depotet. Vi investerer pensjonskapitalen på grunnlag av våre beste vurderinger. Vi kan ikke stilles til ansvar for våre vurderinger, og vi kan når som helst og uten varsel endre innbetalingsprofilen og fordelingen i depotet. Du bærer investeringsrisikoen, og avkastningen kan være positiv eller negativ.

Vi tilbyr standardportefølje med nedvekting. Nedvekting begynner 7 år før det avtalte pensjoneringsstidspunktet. Nedvekting betyr at andelen av aksjefond i depotet ditt nedjusteres lineært slik at den forholdsmessige andel av pensjonskapital i aksjefond i depotet på tidspunktet for avtalt pensjonering vil være den samme som hvis du hadde valgt Terra Forsiktig. Samtidig øker vi gradvis andelen av obligasjonsfond.

Vi foretar nedvektingen fire ganger per år.

Hvis du vil endre innbetalingsprofil

Du kan angi en ny prosentsats for innbetalingsprofilen din. Du kan få informasjon om innbetalingsprofilen din og endre den via Danica Nettpensjon eller ved å kontakte oss.

Endringene utføres når vi har mottatt opplysninger som er tilfredsstillende etter vår vurdering. Frem til da investerer vi pensjonskapitalen din i henhold til den tidligere valgte innbetalingsprofilen. Dette gjelder også hvis vi er i tvil om hvilken innbetalingsprofil du ønsker å endre til.

Vær oppmerksom på at selv om du endrer innbetalingsprofilen, fører ikke det til en automatisk omplassering av verdipapirfond i depotet ditt, med mindre du endrer til standardportefølje. For å endre investeringene dine i depotet, se 'Hva brukes depotet til' under 'Slik kan du følge utviklingen av pensjonskapitalen din'.

Slik handler vi med verdipapirfond

Vilkårene for handel med verdipapirfond gjelder for handelsordre uavhengig av hvem som har gitt ordren.

Ordre avregnes i henhold til prisene som vi kan oppnå i markedet gjennom våre forretningsforbindelser. Vi sørger for at du etter omstendighetene får best mulig pris og de beste vilkår.

Når det handles med verdipapirfond som er utstedt i utlandet, omregnes kursen til norske kroner basert på markedskursen til valutaen i tillegg til vanlige investeringskostnader.

Vi beregner transaksjonskostnad ved kjøp og salg av andeler i verdipapirfond, og vi bruker den vanlige oppgjørsdagen for levering og betaling når vi handler med verdipapirfond. Se 'Priser for Terra Innskuddspensjon Link'.

Effektivering

Etter det første innskuddet skal vi investere de påfølgende innskuddene og innbetalingene (eksempelvis utbytte) senest fem virkedager etter at vi har mottatt dem, hvis

- de svarer til det avtalte
- innbetalingsformen svarer til den avtalte
- det følger med tilfredsstillende identifikasjon
- saldoen på kontoen er over minstegrensen - se 'Hva brukes kontoen til?'.

Hvis vi mottar en annen innbetaling

Når vi ser at det er mulig, investeres innbetalingen i henhold til den valgte innbetalingsprofilen. Du bærer full investeringsrisiko, også når innbetalingene avviker i forhold til det som er avtalt. Hvis våre vurderinger tilsier at vi ikke kan investere, forrentes innbetalingen med renten for den bestemte kontoen som er tilknyttet pensjonen din, til vi har mottatt tilstrekkelige opplysninger til at innbetalingen kan plasseres. Vi fastsetter gjeldende rente.

Vi kan tilby nye verdipapirfond - og fjerne eksisterende

Vi kan tilby nye verdipapirfond og med én måneds varsel fjerne muligheten til å investere i eksisterende. Hvis det skjer endringer, offentliggjøres de på www.terra.no/pensjon og Danica Nettpensjon. Vi kan bestemme minste innbetalingsbeløp, bestemme minimumsbeløp for investering i hvert verdipapirfond samt antall innbetalinger per år per ordning.

Hvis et verdipapirfond i innbetalingsprofilen din eller depotet ditt fjernes, må du velge ny fordeling. Hvis du ikke får valgt et nytt verdipapirfond innen det fjernes, overfører vi verdien til et sammenliknbart verdipapirfond som vi velger. Dette gjelder også pensjonskapital i depotet.

Slik kan du følge utviklingen av pensjonskapitalen din

Vi oppretter en egen konto og et eget depot. De gir deg oversikt over pensjonskapitalens samlede verdi, fordelingen og muligheten for omplassering i de ulike verdipapirfondene. Du får en fullstendig oversikt over pensjonskapitalen din via Danica Nettpensjon eller ved å kontakte oss.

Hva brukes kontoen til?

Kontoen brukes bare til midlertidige posteringer der innbetalingene settes inn på konto til investeringene er effektuert. Se 'Hva brukes depotet til?' senere i dette avsnittet. Du kan altså ikke bruke kontoen til sparing, og derfor investeres også innbetalingene raskest mulig. Renten på kontoen finner du under 'Priser for Terra Innskuddspensjon Link'.

Beløp som allerede står på kontoen blir tatt med når innbetalingen investeres, med mindre beløpet allerede er satt av til en annen investering. Innbetalingene brukes først til å utligne en eventuell negativ saldo på kontoen før restbeløpet kan investeres. Det finnes en minstegrense for beløpene som investeres. Beløpsgrensen kan du få vite av oss.

Vi trekker et beløp fra kontoen én gang i måneden til eventuell betaling av omkostninger. Det trekkes først fra en eventuell positiv saldo på kontoen og deretter selges andeler i verdipapirfond i depotet, slik at sammensetningen av investeringene fortsatt samsvarer med den valgte fordelingen, såfremt det er mulig. Vi kan ta gebyrer for utskrifter og lignende.

Hvis din Terra Innskuddspensjon Link er et ledd i en ordning gjennom arbeidsgiver, kan det gjelde særlige regler for betaling av omkostninger.

Saldoen på kontoen kan være negativ. Hvis det er tilfelle, beregnes en egen rente (debetrente). Se 'Priser for Terra Innskuddspensjon Link'.

Hva brukes depotet til?

I depotet kan du se hvordan investeringene dine er plassert. Her kan du gi oss beskjed om å endre investeringene dine, slik at fordelingen av andeler i verdipapirfond endres. Det betyr imidlertid ikke at fordelingen av de fremtidige innbetalingene til verdipapirfond endres, siden det er innbetalingsprofilen som bestemmer fordelingen.

Hvis du ønsker å endre sammensetningen av depotet, må vi utføre investeringsordrene dine senest fem bankdager etter at vi har mottatt dem, hvis det følger med tilstrekkelig identifikasjon. Dette gjelder imidlertid ikke hvis

- forsikringen du har hos oss samtidig endres (eksempelvis ved samtidig omberegning av folketrygdens grunnbeløp)
- vi er i tvil om hvordan du vil omplassere depotet
- Din Terra Innskuddspensjon Link er et ledd i en ordning gjennom arbeidsgiver og endringen foretas av arbeidsgiver.

Opptak av telefonsamtaler

Dersom du gir ordre per telefon om å endre innbetalingsprofil eller endre depotets sammensetning, kan vi gjøre opptak av telefonsamtalen, og lagre denne.

Ansvar ved manglende investering av innbetalinger eller gjennomføring av endring

Vi er ikke ansvarlige for eventuelle tap som skyldes at en investering av en innbetaling eller en ønsket endring av depotet ikke kan gjennomføres når det skyldes forhold som ikke kan henføres til oss.

Ved utbetaling av løpende pensjon

Ved utbetaling av alderspensjon beregnes den oppsparte pensjonskapitalen tidligst åtte virkedager før pensjonsalder. Etter dette beregnes pensjonskapitalen hvert år for å beregne de løpende utbetalingene. Under utbetalingen investeres depotet fortsatt slik som beskrevet under 'Slik investeres pensjonskapitalen din'. Dette gjelder også om du har hatt garanti i oppsparingsperioden.

Vi utfører handel opptil åtte virkedager før hver enkelt utbetaling, slik at utbetalingen kan gjennomføres. Hvis det på grunn av en annen pågående handel ikke er dekning til utbetalingen på kontoen, oppstår det et overtrekk på kontoen. Det må du betale renter på fra utbetalingsdagen. Se 'Priser for Terra Innskuddspensjon Link'. Dette gjelder uansett om det er du eller vi som har startet handelen.

Ved død

I dekningsoversikten og vilkårene kan du se om og i tilfelle hvordan vi gjennomfører utbetaling ved død.

Hvis du har Terra Innskuddspensjon Link via arbeidsgiver

Hvis din Terra Innskuddspensjon Link er et ledd i en ordning gjennom arbeidsgiver, kan din arbeidsgiver ha fastsatt særlige regler for valg av innbetalingsprofil og garanti hos oss. Din arbeidsgiver kan også ha fastsatt rammer for hvilke verdipapirfond du kan investere i, eller hvordan investeringene skal fordeles.

Hvis du bruker Danica Nettpensjon

Hvis du bruker Danica Nettpensjon, gjelder betingelsene for denne avtale også, herunder denne avtales bestemmelser om Force Majeure mv.

Når kan vi endre investeringsvilkårene?

Vi kan endre investeringsvilkårene med én måneds skriftlig varsel. Hvis det er nødvendig på grunn av ny eller endret lovgivning, kan vi imidlertid endre vilkårene med øyeblikkelig varsel.

Priser for Terra Innskuddspensjon Link

Priser per 12. desember 2011

Rente på saldo på konto følger Norges Banks styringsrente.

Rente på overtrekk på konto følger Norges Banks styringsrente.

Forrentning av innbetalinger skjer med valørdato dagen etter innbetaling.

Satsene for gebyrer og omkostninger er meldt til Finanstilsynet etter gjeldende regler. Satsene kan endres av Danica Pensjon ved ny melding.

Rente fastsettes av Danica Pensjon, og kan endres av oss.