

# Tegningspakke for Flexipensjon

Jeg bekrefter herved at følgende utfylte og obligatoriske dokumenter følger vedlagt:

- Tegningsblankett
- Kopi av gyldig legitimasjon
- AvtaleCiro-avtale (ved sparing)
- Flyttefullmakt (ved flytting)



## Privat sparing med skattefordeler, valgfrihet og fleksibilitet.

### Investering

Det kan velges mellom fire ulike investeringsprofiler. Forsiktig (25 % aksjer), Moderat (50 % aksjer), Offensiv (75 % aksjer) eller 100 % Aksjer. Danica Pensjon garanterer ikke for verdiutviklingen i spareperioden. Verdien av investeringene kan både stige og falle. Hvert år gir Danica Pensjon en verdirapport som viser innbetalinger, kostnadstrekk og verdiutvikling i perioden. I tillegg har du oversikt over dine avtaler på Danica nettpensjon via danica.no. På danica.no kan du også lese mer om prospekt og vedtekter i det enkelte fond, jf. lov om verdipapirfond.

### Innbetaling

Du kan velge å sette inn et engangsbeløp, minimum 25 000 kroner og/eller opprette en spareavtale på minimum 500 kroner per måned.

### Rebalansering

Når markedet endrer seg slik at forholdet mellom verdien av aksjefond og rentefond endrer seg, vil porteføljen bli rebalansert. Det betyr at vi selger eller kjøper aksjefond og rentefond slik at forholdet blir konstant. Rebalanseringen gjør at du får sikret gevinst gjennom salg når aksjemarkedet stiger, samtidig som du får kjøpt aksjeandeler rimelig når markedet faller. Rebalanseringen skjer automatisk hvert halvår.

### Nedvekting

Mange ønsker å sikre oppnådde gevinster og samtidig redusere risikoen når det nærmer seg slutten av spareperioden. Det kan gjøres ved at man selger ut deler av aksjeporteføljen og erstatter med rentefond. Dette kalles nedvekting. For investeringsprofilene Moderat, Offensiv og 100 % aksjer kan man velge automatisk nedvekting, slik at profilen gradvis endres til Forsiktig (25 % aksjer) ved utbetalingsstart. Nedvektingen starter 7 år før utbetalingsstart.

### Utbetaling

Standard utbetalingsperiode for en Flexipensjon er fra fylte 62 år og 5 år frem i tid. Utbetalingstidspunkt og varighet av utbetalingsperiode kan også endres i løpet av avtaleperioden. Ved behov kan det også gjøres uttak underveis i spareperioden

### Skatt

- Ingen skatt på avkastning før avtalen utbetales
- Ingen skatt ved rebalansering eller endring av investeringsprofil
- Innbetaalt beløp beskattes ikke ved utbetaling, utbetaalt avkastning beskattes som kapitalinntekt (23 %)
- Formueskatt beregnes av sparesaldo kun hvis du er formuende

### Hva skjer ved dødsfall?

Dersom avtalens forsikrede person skulle falle fra, vil 101 % av saldo (1 % i tillegg til saldo) utbetales til etterlatte som en engangsutbetaling.

### Omkostninger

Kjøpskostnad	
Spareavtale (min. 500/mnd)	Gratis
Engangsinnskudd (maks. 250 000)	0,5 %
Flytting fra annet selskap	Gratis*
Administrasjonskostnader	
Adm.kostnad	0,3 % (min kr 225,-)
Forvaltningsprovisjon	0,5 % - 2,5 %
Innløsning/salgsgebyr	Gratis
Bytte av fond, investeringsprofil eller rebalansering	Gratis

\* Flytting av konto fra annet selskap medfører ikke skatterrealisasjon.

Risikopremien for dødsfallsdekningen (1 % i tillegg til saldo) beregnes med bakgrunn i forsikredes alder, og avtalens verdi. Eksempelvis utgjør denne for en 30-, 50- eller 70-åring henholdsvis kr 0,36, kr 1,80 eller kr 15,69 pr år for en fondskonto med saldo på 100.000.

Fondsforvaltere dekker sine omkostninger ved daglig å belaste 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 etablering av avtale via Danske Bank gjelder følgende: 40 % av returprovisjonen og 1/3 av inntektene knyttet til administrasjon tilfaller banken.

# Tegningsblankett - Flexipensjon

Danica Pensjon

Danicas eksemplar

Opplysninger om forsikringstaker	Navn	<input type="text"/>	Fødselsnummer	<input type="text"/>
	Adresse	<input type="text"/>	E-post	<input type="text"/>
	Postnummer	<input type="text"/>	Poststed	<input type="text"/>
			Telefon/Mobil	<input type="text"/>
Opplysninger om forsikrede	<input type="checkbox"/> Samme som forsikringstaker			
	Navn	<input type="text"/>	Fødselsnummer	<input type="text"/>
	Adresse	<input type="text"/>	E-post	<input type="text"/>
	Postnummer	<input type="text"/>	Poststed	<input type="text"/>
			Telefon/Mobil	<input type="text"/>

## Innbetaling

**Månedlig sparebeløp**, minimum 500.  
Sparebeløpet vil bli trukket i månedlige terminer. Jeg er oppmerksom på at første trekk på spareavtale ikke kan gå før AvtaleGiro er etablert i betalers bank.

Kr	<input type="text"/>	Første trekkdato (DD/MM/ÅÅ)	<input type="text"/>	Indeksregulering av sparebeløp	<input type="checkbox"/>
Kontonummer	<input type="text"/>				

**Innbetaling**  
Sett kun ett kryss

**Engangsinnbetaling** med kontobelastning. Beløpet vil belastes kundens konto. Se vilkår nedenfor.

**Manuell overføring via konto** Innbetales til konto 8101.07.76732. Innbet. merkes med fødselsnr. og navn. Fyll kun inn beløp.

**Innflytt** Fyll kun inn omtrentlig flyttebeløp.

Kr	<input type="text"/>
Kontonummer	<input type="text"/>

Jeg gir med dette betalingsmottaker fullmakt til - gjennom betalingsmottakers bank - å belaste min konto med inntil angitt beløp for overføring til betalingsmottakers konto. Fullmakten gjelder kun for en enkeltstående belastning. Jeg gir videre betalingsmottaker fullmakt til å innhente opplysning fra min bank om at jeg har disposisjonsrett til oppgitt konto samt innhente bekreftelse på at det er dekning på kontoen. Denne engangsfullmakten er gyldig i inntil syv virkedager etter fullmakten er avgitt. Skal belastning skje frem i tid, er fullmakten gyldig i inntil syv virkedager etter den dato belastningen skal gjennomføres i henhold til fullmakten.

## Utbetaling

<b>Terminvis utbetaling</b>	Fra dato (DD/ MM/ÅÅ)	<input type="text"/>	Til dato (DD/ MM/ÅÅ)	<input type="text"/>	<b>Engangsutbetaling</b> Avtalens verdi utbetales som et engangsbeløp.	Dato (DD/ MM/ÅÅ)	<input type="text"/>
-----------------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	---	------------------	----------------------

## Kundekontroll

Påkrevd for nye kunder av Danica. Bekreftet kopi av legitimasjon sendes Danica Pensjon AS sammen med kjøpsblanketten.

Kunden er PEP (politisk eksponert person), i familie eller medarbeider med PEP	JA	NEI	<b>Politisk eksponert person (PEP)</b> En PEP er en person som innehar et høytstående offentlig verv (for eksempel medlem av regjering, nasjonalforsamling, høyesterett e.l.) i en annen stat enn Norge.
Kunden er norsk statsborger, bosatt i Norge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Kunden har vært bosatt i Norge i siste 5 år	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Er kunden skattepliktig til andre land enn Norge?	JA	NEI	
<i>Hvis ja, fyll inn skattepliktig land, eventuelle adresse i utlandet og Tax Identification Number (TIN).</i>			

Eventuell adresse i utlandet	Skattepliktig land	Tax Identification Number (TIN)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## Tegning av investeringsportefølje

### Investeringsportefølje



■ 25 % aksjefond  
■ 75 % rentefond



Danica Valg Forsiktig  
(25% aksjer)



■ 50 % aksjefond  
■ 50 % rentefond



Danica Valg Moderat  
(50% aksjer)



■ 75 % aksjefond  
■ 25 % rentefond



Danica Valg Offensiv  
(75% aksjer)



■ 100 % aksjefond



Danica Valg 100% aksjer

#### Nedvekting

Nedvektingen påstartes 7 år før utbetalingsstart og risikoen vil gradvis nedvektes slik at avtalen står i Danica Valg Forsiktig ved utbetalingsstart.



#### Ønsker nedvekting

Jeg ønsker at risikoen skal nedvektes mot utbetalingsstart.

Danicas eksemplar

## Begunstigelse

#### Hva skjer ved dødsfall?

101 % av saldo (1 % i tillegg til saldo) utbetales til etterlatte som en engangsutbetaling.

%

Navn

Fødselsnummer

%

Navn

Fødselsnummer

## Samtykke, erklæring og underskrift



Jeg samtykker i at Danica Pensjon kan sende nyttig informasjon og tilbud via e-post og andre elektroniske kanaler.

Danica Pensjonsforsikring AS (Danica Pensjon) er et heleid datterselskap av Danica Pensjon, Livforsikringsaktieselskap, i Danmark som igjen er et heleid datterselskap av Danske Bank A/S, et av Nordens største finanskonsern.

For å forbedre oppfølging av deg som kunde, gi best mulig kundeservice, og at rådgivning og tilbud skal være mest mulig tilpasset dine behov, er det nødvendig at Danica Pensjon utleverer opplysninger til Danske Bank og andre selskaper i konsernet om ditt kundeforhold. For å ha anledning til å utlevere andre opplysninger enn navn/firma, adresse, fødselsdato, kontaktinformasjon, type finansiell tjeneste/produkt og selskapstilhørighet i konsernet, trenger vi ditt samtykke. Eksempelvis er det nødvendig med ditt samtykke dersom medarbeidere i Danske Bank skal få innsyn i dine avtaler med Danica Pensjon i forbindelse med rådgivning.

Samtykker du til at Danica Pensjon kan utlevere transaksjons- og andre opplysninger om ditt avtaleforhold til de andre selskapene i Danske Bank-konsernet, herunder; avtalte premier, saldo, beholdning av fondsandeler, forsikringsdekninger og -summer for livsforsikringer og andre lignende opplysninger? Samtykket gjelder ikke helseforhold og andre sensitive opplysninger.



Ja, jeg samtykker



Nei, jeg samtykker ikke

Samtykket til å utlevere opplysningene kan når som helst trekkes tilbake ved en henvendelse til Danica Pensjon.

#### Jeg er blitt gjort 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. • at jeg kan få nærmere opplysninger (prospekt) om de eiendeler kontrakten kan tilsluttes (investeringene) ved henvendelse til Danica Pensjon. • at forsikringen først tretr i kraft når søknaden er godkjent og avtalt beløp er trukket fra konto. • at det trekkes risikopris, administrasjonskostnader, fondsprovisjoner og flyttegebyr, samt størrelsen på disse. • at fondsprovisjoner følger den til enhver tid gjeldende prisstruktur fastsatt av Danica Pensjon og fondsforvalter. • at Danica Pensjon er uten ansvar dersom betalingsfullmakten avvises av betalerens bank. • 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 forsikringselskap de nødvendige fullmakter for innhenting av ytterligere opplysninger. • at de opplysninger jeg avgir kan bli kontrollert mot offentlig tilgjengelige registre. • at selskapet har rapporteringsplikt til en del offentlige myndigheter og at de i denne sammenheng vil kunne bli utlevert opplysninger om kunden til myndighetene.

Når du signerer avtalen bekrefter du at kommunikasjon i avtaleforholdet kan skje elektronisk. Du finner dokumenter knyttet til avtalen på Danica Nettpensjon. Dokumentene anses for å ha kommet frem når de er gjort tilgjengelige i dokumentarkivet. Elektronisk kommunikasjon har for øvrig de samme rettslige virkninger som om dokumentene skulle vært sendt i vanlig post. Samtykket er ikke til hinder for kommunikasjon via vanlig post. Ønsker du å få tilsendt dokumenter i posten koster det 0,15% av G årlig.

Sted, dato

Kundens signatur

Rådgiver

Kontornummer

Danica Pensjon  
Postboks 6003 Torgarden  
7434 Trondheim

Tegningen er basert på



Rådgivning



Ekspedisjon

Sted

Dato

Registrert av

Tlf 73 56 32 00  
Faks 8540 7966  
Org.nr: 977465478

## Generell informasjon

Produktet leveres av Danica Pensjon Org.nr: 977465478. Danica Pensjonsforsikring AS har tillatelse til å drive livsforsikringsvirksomhet i Norge og er under tilsyn av det norske Finanstilsynet.

Avtalen trer i kraft når Danica Pensjon har mottatt første innbetaling.

### eKunde

Når du signerer avtalen bekrefter du at kommunikasjon i avtaleforholdet kan skje elektronisk. Du finner dokumenter knyttet til avtalen på Danica Nettpensjon. Dokumentene anses for å ha kommet frem når de er gjort tilgjengelige i dokumentarkivet. Elektronisk kommunikasjon har for øvrig de samme rettslige virkninger som om dokumentene skulle vært sendt i vanlig post. Samtykket er ikke til hinder for kommunikasjon via vanlig post. Ønsker du å få tilsendt dokumenter i posten koster det 0,15% av G årlig.

### Minste og maksimalt sparebeløp

Minste sparebeløp per måned er 500 kroner. Maksimalt sparebeløp per måned er 75 000 kroner. Maksimalt engangsinnskudd er 20 000 000 kroner.

### Investeringsvalg

Du kan velge mellom en rekke verdipapirfond som kapitalen 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. En konsekvens av at vi eier andelene i verdipapirfond og andre aktiva, er at dersom Danica blir satt under offentlig administrasjon vil du ha en fortrinnsrett i selskapets eiendeler for din investering. Innbetalingene dine investeres etter den valgte innbetalingsprofilen. Hvis du har Åpen profil står du selv for investeringen, mens vi står for den hvis du har valgt standardprofil.

### Endring av investeringsvalg

Du kan endre investeringsvalg på Danica Nettpensjon ved å logge inn med BankID. Du kan bytte investeringsportefølje uten ekstra kostnader og skattemessige konsekvenser.

Det er alltid knyttet risiko til investeringer i fond og all investeringer må skje på grunnlag av en nøye gjennomgang av tilgjengelig informasjonsmaterieell, herunder fondenes nøkkelinformasjonsmaterieell. Informasjonen er tilgjengelig på [www.danica.no](http://www.danica.no). Saldo og fremtidige utbetalinger vil variere i takt med verdiendringen i investeringsvalget. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig utvikling. Pengene står i fondssparing og du har selv risikoen for verdifall på sparingen.

### Forvaltningshonorarer

Fondsforvalter belaster et årlig forvaltningshonorar. Dette skjer direkte i de respektive fond og avregnes i de fondskurser som offentliggjøres. Kjøps og innløsningskostnader kan også fremkomme i enkelte fond. Danica Pensjon mottar returprovisjon av fondsforvaltningshonoraret. Mer informasjon om dette finner du i fondsmenyen [www.danica.no](http://www.danica.no). Ved etablering av avtale via Danske Bank gjelder følgende: 1/3 av inntektene knyttet til administrasjon av kundeavtalen og 40% av Danica Pensjons andel av forvaltningshonoraret i fondet tilfaller banken.

### Administrasjonsomkostninger

Belastes månedlig:  
0,3% (min kr 225)

### Kjøpskostnad:

Kjøpskostnad engangsinnskudd: 0,5%. Løpende sparing: kostnadsfritt.

### Utbetaling

Du velger selv når utbetalingen skal starte. Enten som en engangsutbetaling eller fordelt over en valgt periode. Du kan også ta ut deler av sparesaldo dersom du måtte ønske det. Vi beregner størrelsen på ytelsen årlig. Størrelsen på ytelsen beregnes som kapitalens verdi dividert på antall gjenstående utbetalingsterminer.

Forsikringens ytelser avhenger av verdi og avkastning på de tilordnede eiendelene som følger av ditt investeringsvalg.

### Utbetaling ved dødsfall

Hvis forsikrede dør etter at forsikringen er trådt i kraft utbetales en forsikringssum på 101 % av saldo. Dør forsikrede før forsikringen er i kraft, utbetales saldo.

### Pris for forsikring ved dødsfall

Pris for livsforsikring avhenger av saldo og forsikredes alder, og belastes saldo månedlig. Eksempel på årlig pris ved en saldo på 100 000 kroner:

Alder	Pris for forsikring
30	0,36
50	1,80
70	15,69

### Begunstiget

Hvis forsikrede dør utbetales forsikringssummen til forsikringstaker. Hvis forsikret og forsikringstaker er samme person utbetales forsikringssummen til ektefelle, subsidiært arvinger etter lov eller testament. Hvis beløpet skal utbetales til andre, kan du oppgi en eller flere som skal være begunstiget. Husk å oppgi prosentandel ved flere mottakere.

### Opphør av innbetaling

Du kan når som helst avslutte innbetalingen ved å gi beskjed til oss.

### Flytting

Avtalen kan flyttes til annet selskap etter reglene i forsikringsvirksomhetsloven.

### Avslutning av avtalen

Avtalen løper til den blir sagt opp av kunde, eller at siste utbetaling er gjennomført.

### Skatt

Avkastningen er skattefri frem til utbetaling, mens saldo inngår i grunnlaget for formueskatt. Avkastningen skattes som alminnelig inntekt ved utbetaling.

### Endringer

Du kan endre avtalen og investeringsvalg innenfor de regler som gjelder til enhver tid. Danica Pensjon kan endre pris for forsikring, kostnader, vilkår, fondssammensetning og rebalansering av investeringer. Forvaltningshonorar er ikke garantert i forsikringstiden, men vil bli belastet etter gjeldende satser og struktur for den enkelte portefølje.

### Vilkår

Detaljerte bestemmelse fremgår av vilkårene. Fullstendige vilkår finner du på [www.danica.no](http://www.danica.no). I tillegg blir forsikringsbevis og vilkår sendt deg når avtalen er etablert. Du får også tilsendt et anbefalingsbrev basert på en egnethetsvurdering av ulike investeringsvalg og vurdering av ditt forsikringsbehov. Du har også på forespørsel rett til å motta opplysninger som fremgår av verdipapirfondenes prospekt og nøkkelinformasjon.

### Klagemuligheter

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

### Lovgivning

Norsk lovgivning, herunder lov om forsikringsavtaler av 16. juni 1989 nr. 69, kommer til anvendelse på forsikringsforholdet, med mindre annet følger av lov av 27. november 1992 nr. 111 om lovvalg i forsikring.

### Behandling av 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 slik at vi kan levere våre produkter og tjenester til deg. Vi trenger blant annet ditt navn, adresse og personnummer, og noen ganger trenger vi også helseopplysninger.

Oversikt over de personopplysningene vi har registrert om deg vil delvis fremgå av dekningsoversikten du mottar som forsikringstaker. Du har innsynsrett i henhold til gjeldende personvernregler.

Personopplysningene vi har registrert om deg kan bli kontrollert mot offentlig tilgjengelige registre.

Vi har taushetsplikt, og derfor behandler vi opplysningene vi har om avtalen og opplysninger som springer ut av den, herunder personopplysninger som har med din ordening å gjøre, fortløig.

Vi har rutiner som sikrer at uvedkommende ikke kan få tilgang til dine personopplysninger. Dine personopplysninger er innhentet, lagret og sikret i samsvar med gjeldende personvernregler.

I enkelte saker har vi plikt til å gi opplysninger videre til offentlige myndigheter. For eksempel rapporteres utbetaling av pensjon til skattemyndighetene. Vi deler bare dine personopplysninger med slike instanser i de tilfeller hvor vi er pålagt ved lov å gjøre det.

Ved flytting av ordningen til annen finansinstitusjon, vil vi etter skriftlig fullmakt fra foretaket overføre de registrerte opplysningene til denne finansinstitusjonen.

Du kan lese mer om hvordan vi behandler dine personopplysninger og hvilke rettigheter du har på [danica.no/personopplysninger](http://danica.no/personopplysninger).

## Vilkår for Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel

Betaling med engangsfullmakt er en banktjeneste som bankene i Norge samarbeider om. I forhold mellom betaler og betalers bank gjelder følgende standard vilkår:

1. Tjenesten Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel suppleres av kontoavtalen mellom betaler og betalers bank, se særlig kontoavtalen del C, Generelle vilkår for innskudd og betalingsoppdrag.
2. Kostnader ved å bruke Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel fremgår av bankens gjeldende prislister, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte. Banken vil belaste oppgitt konto for påløpte kostnader.
3. Engangsfullmakten signeres av betaler og leveres til betalingsmottaker. Betalingsmottaker vil levere belastningsoppdraget til sin bank som igjen kan belaste betalers bank.
4. Ved et eventuelt tilbakekall av engangsfullmakten skal betaler først ta forholdet opp med betalingsmottaker. Etter finansavtaleloven skal betalers bank medvirke hvis betaler tilbakekaller et betalingsoppdrag som ikke er gjennomført. Slikt tilbakekall kan imidlertid anses som brudd på avtalen mellom betaler og betalingsmottaker.
5. Betaler kan ikke angi et større beløp på engangsfullmakten enn det som på belastningstidspunktet er disponibelt på konto. Betalers bank vil normalt gjennomføre dekningskontroll før belastning. Belastning ut over disponibelt beløp skal betaler dekke inn umiddelbart.
6. Betalers konto vil bli belastet på angitt belastningsdag. Dersom belastningsdag ikke er angitt i engangsfullmakten vil kontobelastning skje snarest mulig etter at betalingsmottaker har levert oppdraget til sin bank. Belastningen vil likevel ikke skje etter engangsfullmaktens gyldighetsperiode som er angitt foran. Betaling vil normalt være godskrevet betalingsmottaker en til tre virkedager etter angitt belastningsdag/innleveringsdag.
7. Dersom betalers konto blir urettmessig belastet på grunnlag av en engangsfullmakt, vil betalers rett til tilbakeføring av belastet beløp bli regulert av kontoavtalen og finansavtaleloven.

**Avtale Giro**

.....

Kredit kto.nr.: 8101.07.76732

.....

KID nr.: .....

.....

Forsikringsnummer: .....

.....

Fødselsnummer: .....

Antall trekk pr. år: 12

Maks beløp pr.trekk: \_\_\_\_\_ kr

Maks beløp pr år: \_\_\_\_\_ kr

**Ja, jeg ønsker å betale min Flexipensjon i Danica med AvtaleGiro**

Belast mitt kontonr.: \_\_\_\_\_

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

Sted/dato: .....Underskrift: .....

Legg svarkupongen i svarkonvolutten og send inn. Porto er betalt. Danica vil sende meldingen videre til din bank.

*Danica Pensjon 7466 Trondheim*



## 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 prisliste, 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. Varaset 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 varslert 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 varslert 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 varslert 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 varslert 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.

Rådgiver:

Kontor:

--	--

## Fullmakt til Danica Pensjon for overføring av individuelle forsikrings- og spareavtaler

<b>Navn:</b>	<b>Fødselsnr:</b> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> </tr> </table>																				
<b>Adresse:</b>																					
<b>Telefon:</b>	<b>E-post:</b>																				
<b>Flytte fra selskap - må fylles ut (kun ett selskap pr fullmakt):</b>	<b>Selskap:</b>																				

### Jeg gir Danica Pensjon fullmakt til å overføre følgende avtaler

Angi nedenfor hvilke produkttyper fullmakten gjelder for. For nærmere informasjon om hvor du finner mer om hvilke avtaler du har, se side 2.

Produkttype (def. S.2)	Avtalenummer:
Fripolise med garanti	
Fripolise med investeringsvalg	
Pensjonskapitalbevis	
Foreningskollektiv	
IPA	
IPS	
Kollektiv Livrente	
Individuell Livrente	
Kapitalforsikringer - med investeringsvalg	
Kapitalforsikringer - uten investeringsvalg	
Hvis det er uoverensstemmelse mellom avtalenummer og produkttype, vil selskapet alltid innhente informasjon fra avgivende selskap om alle avtaler før flytting gjennomføres.	

### Egenerklæring om helse:

- Jeg er 100 % arbeidsdyktig  
 Jeg er helt eller delvis ufør  
 Jeg mottar sykepenger eller arbeidsavklaringspenger

### Investeringsvalg - for produkter med individuelt investeringsvalg

Unit Link

Fullmakten er gyldig i 6 måneder etter underskriftsdato.

Sted/dato:

Underskrift:

--	--

Hvis forsikringstaker er umyndig, forutsettes fullmakt fra verger, eller fra Fylkesmannen hvis flytteverdien er over 2 G (kr 185.152 pr 1.5.2016).

## Flytteprosessen

- Når vi har mottatt denne fullmakten, sender vi en forespørsel til avgivende selskap for informasjon om den avtalen du ønsker å flytte. Avgivende selskap skal besvare forespørselen innen 14 dager.
- Så snart vi har mottatt informasjonen gjennomgår denne.
  - Dersom ytelsene minst opprettholdes, vil flytting skje straks
  - Dersom ytelsene reduseres, vil tilbud bli sendt deg.
  - Dersom du uansett ønsker tilbud før flytting gjennomføres, må du krysse her:
- Avgivende selskap vil ha en frist på en måned til å overføre midlene til oss.
- Vi sender deg nytt forsikringsbevis som en bekreftelse på at avtalen er registrert.

## Er du usikker på hvilke forsikringer og pensjoner du har, kan du finne informasjon på flere steder

### Norsk Pensjon

På Norsk Pensjon finner du en samlet oversikt over dine alderspensjonsrettigheter både i folketrygden, fra private tjenestepensjonsordninger og individuelle avtaler. I portalen får du også oppgitt avtalenummeret for disse rettighetene. For å få disse opplysningene, må du være under 67 år og ha norsk fødselsnummer.

Slik gjør du:

- Gå inn på [www.norskpensjon.no](http://www.norskpensjon.no)
- Åpne fanen "Min pensjon"  
For å kunne se dine pensjonsavtaler må du identifisere deg med enten Min ID (det du fikk med skattekortet ditt), BankID (den sikkerhetsbrikke du bruker for å betale regninger fra bankkontoen din), eller Buypass Smarkort. Du bestemmer selv hvilket alternativ. Velger du BankID, kommer du deretter til
- Fødselsnummer
- Sikkerhetskoden fra BankID-brikken din
- Personlig passord
- Deretter må du gi et samtykke
- Du får nå opp en oversikt over dine pensjonsavtaler. Ved å åpne fanene får du avtalenummer og selskap og produktkategori.

### Register over livsforsikringer og pensjoner (ROLP)

Ved å legge inn en forespørsel i registeret (lenke: <https://www.norskpensjon.no/rolp/foresporsel/egen>) vil du få vite hvor du har livsforsikrings- og pensjonsavtaler.

### Kontoutskrifter

Kontoutskriftene pensjonsinnretningene sender ut hvert år i mai.

### Pensjonsinnretningene

Opplysninger om dine avtaler får du også ved å kontakte pensjonsinnretningene direkte.

### Kort orientering om produkttyper:

<b>Fripolise med garanti</b> Fripolise er her definert som en pensjonsrettighet utgått fra en bedrifts ytelsespensjonsordning etter lov om foretakspensjon. Under denne gruppen hører også fripolise fra individuell fortsettelsesforsikring fra ytelsespensjonsordning.	
<b>Fripolise med investeringsvalg</b> Fripolise med investeringsvalg, er en fripolise der alderspensjonsdelen er endret fra en fripolise med garanti.	
<b>Pensjonskapitalbevis</b> Pensjonskapitalbevis er en pensjonsrettighet utgått fra en bedrifts innskuddspensjonsordning. Under denne gruppen hører også pensjonskapitalbevis fra IPS.	
<b>Foreningskollektiv</b> Fripoliser utgått fra foreningskollektiv, som er pensjonsordning for foreninger der den enkelte selv velger å være medlem, og som behandles etter skattereglene for individuelle pensjonsordninger.	
<b>IPA</b> IPA er en fullt betalt individuell forsikring eller spareavtale etter skatteloven.	
<b>IPS</b> IPS er en individuell pensjonsavtale (forsikrings- eller spareavtale) etter egen lov om individuell pensjonsordning.	
<b>Kollektiv Livrente</b> Gjelder individuell rettighet utgått fra kollektiv livrente. Kollektiv livrente er en pensjonsforsikring eller -sparing som er underlagt særskilte regler i henhold til Skatteloven.	
<b>Individuell Livrente</b> Livrente er en forsikring som utbetales i terminer og er underlagt særskilte regler i henhold til Skatteloven.	
<b>Kapitalforsikringer - med investeringsvalg</b> Her føres individuelle kapitalforsikringer med investeringsvalg som utbetales som engangsutbetalinger.	
<b>Kapitalforsikringer - uten investeringsvalg</b> Her føres individuelle kapitalforsikringer uten investeringsvalg som utbetales som engangsutbetalinger.	