

PrivatPension

1. Försäkringens omfattning

Pensionsförsäkringen innehåller alltid ålderspension med återbetalningsskydd.

Ålderspension med återbetalningsskydd

Vid uppnådd pensionsålder, dock tidigast 55 år, utbetalas pension till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av de fondandelsvärden som belöper på försäkringen. Om den försäkrade avlider utbetalas 101 % av fondandelarnas värde till insatt förmånstagare. Om den försäkrade avlider före avtalad utbetalningstidpunkt utbetalas försäkringen under 5 år. Om den försäkrade avlider sedan utbetalning påbörjats fortsätter utbetalningen under avtalad utbetalningstid. Utbetalning sker dock högst i 20 år.

2. Premie

Löpande premiebetalning sker per månad via autogiro. Lägsta månadspremie är 500 kr. Lägsta engångspremie är 5 000 kr. Första premien ska betalas inom 14 dagar efter avisering. Extra inbetalningar och engångspremier betalas via bankgiro.

3. Premieberäkning

Premie för försäkringsskydd beräknas enligt Danicas försäkringstekniska riktlinjer utifrån antaganden om framtida skatt, kostnader, dödlighet och övriga riskmått.

4. Premieplacering

Inbetald premie placeras, efter avdrag för kostnader, i anvisade fonder. Det enklaste sättet att byta fonder är via vår internet-tjänst på www.danica.se. Du kan även be din försäkringsförmedlare göra byten. Dessutom går det att byta fonder per fax, 0752-48 47 25. Efter bytet får du ett ändringsbesked från Danica som bekräftar att omplaceringen är genomförd och beskriver ditt nya fondinnehav.

5. Inskränkningar i förfoganderätten

Försäkringen får inte återköpas, pantsättas eller belånas eller på annat sätt förändras så att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagens regler.

6. Flytträtt

Försäkringstagaren har rätt att flytta sin pensionsförsäkring till annat försäkringsbolag under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Vid flytt utbetalas försäkringens fondvärde efter avdrag för skatt samt upplupna risk- och driftkostnader. Danica har ensidigt rätt att besluta om eventuell flyttavgift.

7. Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelningar och fondandelarnas värdeförändring. Värdet minskar med avdrag för täckande av driftkostnader, riskkostnader samt skatt. En gång om året erhåller försäkringstagaren ett värdebesked, där Danica utöver värdet redovisar de uttag företaget gjort för skatt och avgifter.

8. Avgifter

Premieavgift: 0 kr
Uttagsavgift: 0 kr
Fondbytesavgift: 0 kr
Försäkringsavgift: 0,5 % av fondvärdet/år
Flyttavgift: 0 kr

Försäkringsavgiften tas ut med 1/12 per månad genom inlösen av fondandelar och redovisas på det årliga värdebeskedet. Fondförvaltningsavgift beror på vald fond. Avgiften tas ut genom kursstämningen av fondandelarna. Kostnaden för premiefrielse beror på den försäkrades ålder och varierar därför över tiden. Avgiften tas ut med 1/12 per månad. Riskpremie beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för att dödsfall ska inträffa. Avgiften tas ut med 1/12 per månad. Avgifterna kan komma att ändras under avtalstiden om Danica av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl så finner nödvändigt.

9. Skatteregler

Privat pensionssparande är avdragsgillt mot inkomst. 2007 är avdragsrätten max 20 150, för inkomster mellan 20 150 och 403 000 kr. För inkomster över 403 001 kr är avdragsrätten 5 % av lön, dock max 40 300 kr. Från och med 2008 sänks avdragsrätten till 12 000 kr per år. Utfallande belopp, såväl ålderspension som återbetalningsskydd beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst. Detsamma gäller vid eventuell återköp. Pensionsförsäkringen är befriad från förmögenhetsskatt. Danica tar varje år ur försäkringen en avgift som ska täcka avkastningsskatten. Underlagt för skatten fastställs genom att värdet den 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år. Resultatet multipliceras därefter med 15 % för pensionsförsäkring. Skatten dras i sin helhet i januari varje år. Avgiften kan ensidigt ändras av Danica om reglerna för beskattning ändras.

10. Rätt att förfoga över försäkringen

Försäkringen kan inte återköpas eller pantsättas.

11. Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av försäkringsbelopp efter den försäkrades död. Möjliga förmånstagare är make, sambo och barn.

11.1 Standardförordnande

Om ej särskilt val görs anses i första hand make/sambo vara förmånstagare. I andra hand anses barn vara förmånstagare.

12. Uppsägningsrätt

Försäkringstagaren har rätt att, inom två veckor från det att försäkringsbeskedet mottagits, säga upp avtalet. Om så sker, återbetalar Danica ett belopp motsvarande fondandelarnas då aktuella värde. Begäran om uppsägning sker genom skriftligt meddelande till Danica.

13. Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig uppgift i fråga som har betydelse för bedömning av försäkringsrisken, gäller vad därom stadgas i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt.

14. Klagomålshantering

Först vill vi, naturligtvis, att du talar om för oss om du inte är nöjd. Det kan till exempel uppstå missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt. Den handläggare du talar med är ansvarig för att ditt klagomål klaras upp på bästa sätt.

Du kan också få upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor av:

- Konsumenternas Försäkringsbyrå
BOX 24215, 104 51 STHLM, 08 22 58 00
- Personförsäkringsnämnden
BOX 24067, 104 50 STHLM, 08 522 787 20
- Försäkringsförbundet
BOX 24043, 104 50 STHLM, 08 522 785 00
- Allmän domstol

15. Placeringsalternativ (fondplacering)

På www.danica.se beskrivs samtligas fonder som försäkringstagaren kan välja som placeringsalternativ och varje fonds huvudsakliga plceringsinriktning.

16. Finansiell risk

Danica svarar inte för fondandelarnas värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Försäkringstagaren bör inte satsa i någon som helst investering utan att fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som denna medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

17. Ytterligare information

Ytterligare information erhålls från Danica vid förfrågan. Uppgifter om Danicas ekonomiska ställning kan erhållas genom Danicas senaste årsredovisningen. Utöver detta informationsmaterial gäller det enskilda försäkringsbeskedet, de allmänna villkoren och lagen om försäkringsavtal samt allmän svensk lag i övrigt.

