

1. Om vilkårene

Disse vilkårene ("Vilkårene") gjelder for egen pensjonskonto (heretter benevnt "egen pensjonskonto" eller "EPK") som etableres hos Nordnet Livsforsikring AS (heretter "Nordnet Liv") som selvvalgt institusjon i henhold til lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold (innskuddspensjonsloven) § 3-7. Egen pensjonskonto hos Nordnet Liv omfatter både kundens tidligere opptjente pensjonskapital og opptjening i nåværende arbeidsforhold, med mindre kunden aktivt har utøvet reservasjonsrett iht. gjeldende regler, se punkt 1.1.

Personen som inngår avtalen med Nordnet Liv om etablering av EPK hos Nordnet Liv som selvvalgt institusjon benevnes i disse Vilkårene som "kunden".

Avtalen om EPK mellom kunden og Nordnet Liv består av disse Vilkårene og Kontoavtale for egen pensjonskonto. Egen pensjonskonto reguleres også av innskuddspensjonsloven med tilhørende forskrift om egen pensjonskonto, samt øvrig gjeldende norsk lovgivning. Vilkårene har forrang foran lov- og forskriftsregler som kan fravikes.

Utover det som er angitt ovenfor gjelder også følgende av Nordnet Bank NUFs (heretter "Nordnet Bank") vilkår så langt de passer:

- Allmenne bestemmelser (forretningsvilkår) for depot/konto hos Nordnet Bank NUF,
- Allmenne vilkår for handel med finansielle instrumenter,
- Informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter, og
- Retningslinjer for utførelse av ordre samt sammenslåing og fordeling av ordre.

For plasseringer i finansielle instrumenter gjelder også relevante regler hos ulike børser, markedsplasser, motparter og fondsforvaltningsselskaper. I tillegg gjelder de til enhver tid gjeldende vilkår og regler Nordnet Liv måtte fastsette om selskapets investeringsporteføljer eller spareprofiler for EPK, herunder Nordnet Alderstilpasset Pensjon.

Nordnet Livs adgang til å endre disse Vilkårene følger av punkt 14.

1.1 Definisjoner:

Alderspensjonskapital: de midler som til enhver tid er knyttet til en kundes EPK hos Nordnet Liv som følge av innbetalinger av innskudd, med tillegg/fradrag for avkastning/tap samt pådratte kostnader. Alderspensjonskapitalen består av midler knyttet til kundens rett til alderspensjon.

Pensjonskapitalbevis: kontrakt som angir kundens rett til opptjent alderspensjonskapital fra et tidligere medlemskap i en innskuddspensjonsordning.

Alderspensjonskonto: register over alderspensjonskapitalen hos Nordnet Liv (innlogget på nordnet.no) som viser saldo, foretatte plasseringer, verdien av plasseringene m.m. Bestemmelser om innskudd, oppbevaring og forvaltning av alderspensjonskapitalen på alderspensjonskontoen fremkommer av punktene 3 og 4 nedenfor.

Ved inngåelse av avtale om EPK med Nordnet Liv vil det bli opprettet en alderspensjonskonto for kunden hos Nordnet Liv som vil bli kreditert oppspart alderspensjonskapital tilordnet (alle) kundens pensjonskapitalbevis som holdes på konto hos Nordnet Liv, samt oppspart alderspensjonskapital tilordnet kundens aktive opptjening av alderspensjonskapital i arbeidsgivers innskuddspensjonsordning, herunder fremtidige innskudd fra arbeidsgiver til kundens alderspensjonskonto. Alderspensjonskapital tilhørende pensjonskapitalbevis som er underlagt særskilte regler om reservasjonsrett iht. forskrift om endring i forskrift 22. desember 2000 nr. 1413 til lov av 24. november 2000 nr. 81 om innskuddspensjon i arbeidsforhold og der kunden aktivt har utøvd reservasjonsretten, vil ikke inngå på kundens alderspensjonskonto hos Nordnet Liv.

1.2. Investeringsrisiko

Kunden bærer den fulle og hele risikoen for gevinst og tap på alderspensjonskapitalen på kundens egen pensjonskonto. Nordnet Liv gir ingen avkastningsgaranti, og garanterer ikke for en bestemt utvikling på alderspensjonskapitalen. Historisk avkastning for finansielle instrumenter gir ingen garantier om fremtidig utvikling eller avkastning. Avkastningen kan bli både positiv og negativ. Før alderspensjonskapital plasseres i fond bør prospektet som er tilgjengelig hos fondsforvalter og nøkkelinformasjonen som finnes på ordreleggingssiden og på fondets produktside på nordnet.no leses. Tilsvarende bør informasjon om de ulike investeringsporteføljer eller spareprofiler som Nordnet Liv tilbyr gjennomgås før alderspensjonskapital plasseres i slike. For mer informasjon om risiko knyttet til handel med finansielle instrumenter, se Nordnet Livs hjemmeside på nordnet.no, eller "Informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter".

1.3 Alderspensjonskapitalens verdi

Verdi og verdiutvikling for kundens alderspensjonskapital hos Nordnet Liv fremkommer løpende på kundens alderspensjonskonto på nordnet.no. Verdien av alderspensjonskapitalen er den sammenlagte verdien av likvide midler og beholdningens finansielle instrumenter på alderspensjonskontoen vurdert ut fra de til enhver tid gjeldende innløsnings- og/eller sluttkurser, fratrasket eventuelle transaksjonskostnader og andre kostnader som oppgitt i punkt 5.

1.4 Kundens endringer i uttaksbestemmelser mv.

Kundens rett til å endre pensjonsalder, utbetalingstermin, utbetalingsperiodens lengde og utbetalingsnivå følger av punkt 7. Endringer foretas av kunden innlogget på nordnet.no eller ved å henvende seg til Nordnet Liv. Slike endringer må være i overensstemmelse med gjeldende rett. En endring trer i kraft når endringen er akseptert av Nordnet Liv. Nordnet Liv vil oppdatere endringer i kundens pensjonsoversikt innlogget på nordnet.no. Nordnet Liv har rett og plikt til å korrigere eventuelle endringer foretatt av kunden som ikke er i overensstemmelse med gjeldende rett.

Nordnet Liv forbeholder seg retten til å belaste kunden en kostnad for kundens endringer i uttaksbestemmelsene. Den til enhver tid gjeldende kostnad for slike endringer fremkommer av Nordnet Livs prisliste på nordnet.no

2. Disposisjonsrett til alderspensjonskontoen

2.1 Kundens disposisjonsrett

Kunden har disposisjonsrett over alderspensjonskontoen tilknyttet egen pensjonskonto og forvalter selv plasseringen av alderspensjonskapitalen ved å velge spareprofil eller foreta andre investeringsvalg. Nordnet Liv svarer ikke for økonomisk tap som kan ramme kunden i forbindelse med kundens forvaltning av alderspensjonskapitalen, og som ikke er forårsaket av at Nordnet Liv har utvist manglende aktsomhet.

2.2 Etterlattes disposisjonsrett

Etterlatte har etter kundens død rett til å forvalte sin andel av alderspensjonskapitalen i samme utstrekning som kunden, så snart Nordnet Liv har gitt den etterlatte tillatelse til dette. Bestemmelser om kunden i disse vilkårene gjelder tilsvarende for kundens etterlatte så langt de passer.

2.3 Annen plasseringsberettiget

Dersom en annen enn kunden eller etterlatte skal gis fullmakt til å forestå forvaltningen av alderspensjonskapitalen for kunden eller etterlatte, må kunden eller etterlatte meddele Nordnet Liv dette skriftlig ved oversendelse av fullmakt for den plasseringsberettigede ved bruk av særskilt blankett, se nordnet.no. Fullmakt for plasseringsberettiget opphører dersom kunden eller etterlatte dør, og Nordnet Liv får kunnskap om dødsfallet. Dersom det er oppnevnt en plasseringsberettiget, er kunden eller etterlatte økonomisk ansvarlig for den plasseringsberettigedes plasseringer som om disse ble gjort av kunden eller etterlatte selv.

3. Alderspensjonskapitalen - Innbetaling, overføring, renter m.m.

3.1 Innbetaling på alderspensjonskonto

Innbetaling til kundens alderspensjonskonto vil skje fra den eller de arbeidsgivere kunden er ansatt hos via den pensjonsleverandør arbeidsgiver har valgt, hvor innskudd løpende tilføres kundens EPK hos Nordnet i henhold til enhver tid gjeldende regler.

Kunden kan ikke selv foreta innskudd til alderspensjonskonto. Kunder som er medlemmer i innskuddspensjonsordning med innskudd fra tilfelle bli overført til Nordnet sammen med arbeidsgivers innskudd, og deretter plassert på kundens alderspensjonskonto i henhold til gjeldende regler.

3.2 Identifisering av innskudd

Dersom innskudd til alderspensjonskonto som stammer fra flytting av et pensjonskapitalbevis mangler identifikasjon, er uleselig, feilaktig eller av andre årsaker ikke kan henføres til riktig alderspensjonskonto eller EPK, skjer plassering på riktig alderspensjonskonto så snart innskuddet er identifisert. Nordnet Liv er ikke ansvarlig for eventuelle verdiendringer i tiden frem til innskuddet kan plasseres på riktig alderspensjonskonto.

Dette punkts første ledd gjelder tilsvarende for innskudd som skulle vært foretatt på en kundes alderspensjonskonto fra en aktiv pensjonsopptjening i en innskuddspensjonsordning, og der innskuddet mangler identifikasjon, er uleselig, feilaktig, blir forsinket, eller av andre årsaker ikke kan henføres til riktig alderspensjonskonto eller EPK. Under ingen omstendigheter kan Nordnet Liv holdes ansvarlig for eventuelle feil begått av arbeidsgiver, annen pensjonsleverandør, annen tredjepart eller for feil som ligger utenfor Nordnet Livs kontrollsfære.

4. Forvaltning av alderspensjonskapital på alderspensjonskonto

4.1 Tillatte plasseringer

Nordnet Liv fastsetter hvilke finansielle instrumenter som kan forvaltes på alderspensjonskontoen. Alderspensjonskapital kan i tillegg til likvide midler kun plasseres i følgende typer finansielle instrumenter:

- Verdipapirfond (UCITS-fond og nasjonale fond), herunder alternative investeringsfond som er verdipapirfond og som er godkjent for markedsføring i Norge til ikke-profesjonelle investorer, og
- Børsnoterte fond (ETF)

Det til enhver tid gjeldende plasseringsutvalg fremkommer på nordnet.no.

Kunden velger selv hvordan alderspensjonskapitalen skal plasseres og omplasseres innen det tillatte investeringsutvalget. Plasseringene kan endres når som helst i avtaleperioden, innenfor gjeldende regler. Dersom kunden ikke har gitt Nordnet Liv anvisning om investeringsvalg, vil kundens alderspensjonskapital stå plassert som likvide midler tilknyttet alderspensjonskontoen.

Nordnet Liv tilbyr kunden å velge mellom spareprofilen Nordnet alderstilpasset pensjon, ferdige fondsporteføljer og et fondsunivers der kunden selv velger hvordan alderspensjonskapitalen skal investeres.

Spareprofilen Nordnet alderstilpasset pensjon er utviklet av Nordnet Liv og består av en fondsportefølge med automatisk nedtrapping av aksjerisiko frem mot pensjonsalder, som er nærmere fastsatt i vilkårene for Nordnet alderstilpasset pensjon. Nedtrapping av aksjerisiko skjer ved at andelen med aksjefond i spareprofilen reduseres, samtidig som andelen med rentefond økes.

Fondsportefølgene er forslag til investeringsløsninger, med ulike karakteristika og risikoprofiler som kunden må velge mellom. Fondsportefølgene har ikke automatisk nedtrapping av aksjerisiko frem mot pensjonsalder, men Nordnet Liv vil gi kunden forslag til risikoreduserende tiltak, som kunden selv må velge å gjennomføre.

I Nordnet Livs tillatte fondsunivers velger kunden selv helt og fullt hvordan alderspensjonskapitalen skal investeres. Det er ingen nedtrapping av aksjerisiko frem mot pensjonsalder i dette fondsuniverset, men Nordnet Liv vil gi kunden forslag til risikoreduserende tiltak, som kunden selv må velge å gjennomføre.

De ulike investeringsalternativene er nærmere beskrevet på nordnet.no.

4.2 Oppgjørstidspunkt og utdeling fra fond

Oppgjørstidspunkt ved handel av fondsandeler står beskrevet på nordnet.no. Nordnet Liv svarer ikke for økonomisk tap som kan ramme kunden når handel i aktuelle fond ikke kan gjennomføres innen angitt oppgjørstidspunkt, på grunn av forhold i fondsforvalterens fondsbestemmelser eller andre forhold utenfor Nordnet Livs kontrollsfære.

Eventuelle utdelinger fra underliggende verdipapirfond vil enten skje i form av fondsandeler i det aktuelle verdipapirfond, eller i form av utdeling av kontante midler. All utdeling skjer direkte til kundens alderspensjonskonto. Eventuell utdeling i form av finansielle instrumenter eller andre eiendeler som ikke er godkjent for plassering på alderspensjonskontoen av Nordnet Liv, vil bli avhendet iht. bestemmelsene i punkt 4.3.

4.3 Nordnet Livs avhendelse av finansielle instrumenter for kundens regning

Nordnet Liv har rett til å avhende finansielle instrumenter som ikke er godkjent for plassering på alderspensjonskontoen dersom kunden ikke selv gjør dette etter oppfordring fra Nordnet Liv. Ikke-godkjente finansielle instrumenter kan bli avhendet uten at kunden kontaktes på forhånd. Oppgjør fra avhendede finansielle instrumenter plasseres på alderspensjonskontoen som likvide midler. Kunden bærer all risiko for kurstap og eventuelt annet tap tilknyttet finansielle instrumenter som avhendes på denne måte.

Nordnet Liv forbeholder seg retten til å belaste, samt kjøpe eller avhende finansielle instrumenter på alderspensjonskontoen, i bl.a. følgende tilfeller:

- når avhendelse kreves for dekning av Nordnet Livs kostnader for alderspensjonskontoen tilknyttet kundens EPK;
- ved kundens død;
- dersom det på alderspensjonskontoen er tilkommet finansielle instrumenter som Nordnet Liv ikke har godkjent for plassering på kontoen;
- dersom det på alderspensjonskontoen ikke finnes likvide midler for dekning av kostnader ved kontoforvaltning, eller dersom det oppstår underskudd i forbindelse med kjøp eller salg av finansielle instrumenter;
- dersom kundens innskuddspensjonsordning opphører (enten som følge

av opphør av kundens medlemskap i innskuddspensjonsordningen eller ved totalopphør av innskuddspensjonsordningen) vil kundens EPK bli omdannet til et pensjonskapitalbevis, hvilket innebærer at alle finansielle instrumenter på kundens alderspensjonskonto vil bli realisert og deretter uten ugrunnet opphold reinvestert på samme måte på kundens alderspensjonskonto tilhørende pensjonskapitalbeviset;

- når det kreves korrigeringer for å rette opp feilaktige transaksjoner;
- ved utbetaling av alderspensjon til kunden eller dennes etterlatte, og
- avhendelse er påkrevd for å kunne utbetale pensjon;
- i øvrige tilfeller når dette fremgår av gjeldende rett eller de vilkår som hører til kundens EPK.

Nordnet Livs avhendelse av finansielle instrumenter for kundens regning i henhold til denne bestemmelse finner sted i den rekkefølge og på det tidspunkt Nordnet Liv finner passende. Kunden er kjøpt med og aksepterer at dersom kunden meldes ut av innskuddspensjonsordningen og kundens EPK omdannes til pensjonskapitalbevis, jf. forrige avsnitt, vil realisasjon av alle finansielle instrumenter på kundens alderspensjonskonto og tilhørende reinvestering fra Nordnet Livs side innebære at kundens alderspensjonskonto en kort periode vil være uten eksponering mot verdipapirmarkedene, og derved i en kort periode ikke vil oppebære gevinst eller tap. Slik realisasjon og reinvestering vil skje automatisk fra Nordnet Livs side, og reinvestering vil skje uten ugrunnet opphold etter at realisasjon av alle finansielle instrumenter på kundens alderspensjonskonto har blitt gjennomført. For det administrative arbeidet har Nordnet Liv rett til å belaste alderspensjonskontoen med en kostnad. Kunden har ikke krav på tilbakebetaling av en slik kostnad. Den til enhver tid gjeldende kostnad fremgår av Nordnet Livs prisliste på nordnet.no.

5. Kostnader for alderspensjonskontoen

5.1 Former for kostnader

Etablering, administrasjon og forvaltning av kundens EPK og tilhørende alderspensjonskonto belastes med kostnader knyttet til administrasjon og transaksjoner. Kostnadene fremgår av den til enhver tid gjeldende prisliste på nordnet.no.

I Nordnet Livs administrasjonsrelaterte kostnader inngår Nordnet Livs faste og varierende kostnader for administrasjon av alderspensjonskontoen.

Videre tilkommer den til enhver tid gjeldende plattformavgift som Nordnet Liv belaster, samt transaksjonsrelaterte kostnader i forbindelse med kjøp og salg av finansielle instrumenter. Ved børshandlede fond tilkommer kurtasje. Kjøp- og salgsavgifter for ikke-børshandlede fondsandeler avhenger av den enkelte fondsforvalters vilkår.

Fondsforvalterens forvaltningskostnader belastes de respektive verdipapirfondene som inngår på kundens alderspensjonskonto og inkluderes i kurssettingen av disse. Nordnet Liv har videre adgang til å belaste en kostnad for innflytting, endring og utflytting av pensjonskapitalbevis iht. gjeldende regler. Slike kostnader fremkommer av den til enhver tid gjeldende prisliste på nordnet.no.

5.2 Trekk av kostnader

Administrasjonsrelaterte kostnader debiteres forskuddsvis per måned gjennom reduksjon av kapitalen på alderspensjonskontoen, innløsning av plasseringer, reduksjon av tildelt utdeling, reduksjon av utbetalt beløp, uttak av likvide midler i alderspensjonskontoen eller salg av finansielle instrumenter på alderspensjonskontoen.

Kostnader eller kurtasje i forbindelse med kjøp eller salg av finansielle instrumenter tas i første rekke fra likvide midler som finnes på alderspensjonskontoen eller gjennom reduksjon av kjøp eller salgsløp. Kunden skal se til at det finnes likvide midler på alderspensjonskontoen som dekker gjeldende kostnader.

Plattformavgift for oppbevaring av fond trekkes etterskuddsvis månedlig eller kvartalsvis i tråd med Nordnet Livs til enhver tid gjeldende praksis slik dette fremkommer i prislisten på nordnet.no.

Uttak av kostnader kan også skje gjennom salg av finansielle instrumenter på alderspensjonskontoen. Ved salg av finansielle instrumenter på alderspensjonskontoen for dekning av kostnader gjelder prosedyren i punkt 9.4 tilsvarende.

Dersom kunden har angitt at pensjonskapitalen på alderspensjonskontoen skal forvaltes av en ekstern forvalter, samtykker kunden til at kostnader for slik forvaltning debiteres kundens alderspensjonskonto. Nordnet Liv debiterer kundens alderspensjonskonto i henhold til forvalterens anvisning.

Kostnader som ikke er administrasjonskostnader debiteres løpende.

Påløpte kostnader debiteres senest i forbindelse med utbetaling av deler av alderspensjonskapitalen, der det beløpet som skal utbetales reduseres med påløpt, men ikke debittert kostnad.

5.3 Endring av kostnader

Nordnet egne priser og kostnadsstrukturer, herunder kostnader relatert til oppsett av spareprofil eller plattformavgift for oppbevaring av fondsandeler, kan i avtaletiden endres med fire måneders varsel til kunden. Nordnet Liv kan endre fremgangsmåten for debitering av kostnadene etter forutgående melding til kunden. Transaksjonsrelaterte kostnader, kurtasje, og kjøps- og salgsavgifter kan endres med to måneders varsel til kunden. Kostnader fra fondsforvaltere og andre tredjeparter følger de til enhver tid gjeldende kostnader disse avkrever fra Nordnet Liv på vegne av kunden.

Nordnet Liv har rett til å fastsette et minimum kostnadsbeløp som til enhver tid skal belastes kundens EPK, og på den måte akkumulere kostnader som debiteres ved en senere anledning.

6. Skattetrekk

Nordnet Liv er innberetningspliktig til norske skattemyndigheter, og innskudd, innestående og vederlag mv. på kundens EPK vil bli innberettet til norske skattemyndigheter etter til enhver tid gjeldende regler. Nordnet er trekkpliktig til norske skattemyndigheter, og innbetaler forskuddsskatt ved utbetaling av pensjon. Kunden er selv ansvarlig for beskatningen av pensjonsinntekt i tilknytning til kundens EPK.

7. Uttak av alderspensjon

Kunden kan tidligst ta ut alderspensjon fra fylte 62 år, med mindre kunden har adgang til å ta ut alderspensjon fra lovregulert offentlig eller privat tjenstepensjonsordning på et tidligere tidspunkt. I så fall kan kunden også ta ut alderspensjon fra sin alderspensjonskonto i Nordnet Liv fra samme eller et senere tidspunkt.

Kunden skal gi Nordnet Liv melding som angir fra hvilket tidspunkt alderspensjon skal utbetales. Det er adgang til å ta ut mindre enn full alderspensjon. Alderspensjon kommer uansett til utbetaling ved fylte 75 år, med mindre kunden gir særskilt melding til Nordnet Liv om at alderspensjon ikke skal utbetales.

Retten til alderspensjon inntreffer fra første dag i den måneden etter at pensjonsalderen nås. Utbetalingene skjer månedlig etterskuddsvis. Alderspensjon blir utbetalt til kunden. Ved uttak av pensjon fra kundens alderspensjonskonto vil aktiv og eventuell tidligere opptjening bli belastet forholdsmessig.

Innenfor rammene av gjeldende rett velger kunden selv lengden på utbetalingsperioden og hvordan alderspensjonskapitalen skal forvaltes under utbetaling. Alderspensjon skal utbetales i et fastsatt antall år fra uttak av pensjon og minst til fylte 77 år, men minimum i 10 år. Valget foretas av kunden innlogget på nordnet.no. Hvis det er avtalt at alderspensjonen skal reduseres eller opphøre ved en bestemt alder, skjer dette ved utgangen av måneden før kunden når denne alder.

Pensjonsytelsen i et enkelt år fastsettes med utgangspunkt i at den ikke skal utgjøre en større andel av pensjonskapitalen enn den andelen det aktuelle året utgjør av den gjenværende utbetalingsperioden. Det kan avtales at pensjonsytelsen etter 10 år skal settes ned, men ikke mer enn 50 prosent.

Blir den årlige alderspensjonen på det tidspunktet utbetalingen skal starte mindre enn 20 % av folketrygdens grunnbeløp, kan Nordnet Liv sette ned utbetalingstiden til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetalingen skal utgjøre minst 20 % av folketrygdens grunnbeløp.

Blir utbetalingstiden ett år eller mindre, utbetales pensjonskapitalen som et engangsbeløp.

Størrelsen på pensjonsbeløpene finnes ved å dividere pensjonskapitalens verdi på utbetalingstidspunktet med antall gjestående utbetalingsterminer.

8 Utbetaling av alderspensjonskapital ved død

Retten til alderspensjonskapitalen faller ikke bort ved kundens død.

Ved kundens død skal pensjonskapitalen utbetales etter reglene i innskuddspensjonslovens § 7-7. I de tilfeller hvor kunden har barn, vil pensjonskapitalen benyttes til barnepensjon med inntil 1 G pr barn pr år frem til hvert barn fyller 21 år. Overskytende pensjonskapital skal benyttes til etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer, med utbetaling i minst ti år.

Overstiger pensjonskapitalen det som trengs for å gi barna pensjon som

foran beskrevet og ingen ektefelle, registrert partner eller samboer har rett til pensjon, utbetales gjenværende pensjonskapital som engangsbeløp til dødsboet.

Det avgjøres etter den gjeldende ekteskapslovgivningen om fraskilt ektefelle har rett til pensjon og i tilfelle hvordan pensjonskapitalen skal deles mellom ektefelle/samboer og fraskilt ektefelle. Registrert partner er i denne sammenheng likestilt med ektefelle.

Pensjonens utbetalingstid kan settes ned til det hele antall år som er nødvendig for at samlet årlig pensjon skal utgjøre minst 20 % av folketrygdens grunnbeløp.

Dersom mottaker av etterlattepensjon dør i utbetalingstiden, utbetales pensjonen til utgangen av måneden etter dødsfallet. Deretter opphører utbetalingen.

9. Prosedyre ved utbetaling til kunden, etterlatte eller dødsbo

9.1 Form for utbetaling

Den enkelte utbetaling av alderspensjonskapital foretas som løpende pensjon i henhold til det til enhver tid gjeldende avtaleoppsett som fremkommer av pensjonsoversikten på nordnet.no. Utbetaling til dødsbo utbetales som engangsbeløp.

9.2 Melding om kundens død

Kundens dødsfall skal meldes skriftlig til Nordnet Liv snarest mulig. Dødsattest eller annet dokument som bekrefter dødsfallet skal vedlegges meldingen. Når dødsfallet er meldt på angitt måte og meldingen er mottatt av Nordnet Liv, anses Nordnet Liv å ha fått kunnskap om dødsfallet. Det påligger ikke Nordnet Liv å holde seg informert om inntrufne dødsfall.

Når Nordnet Liv har fått kunnskap om dødsfallet, opphører handelen på kundens alderspensjonskonto og alle finansielle instrumenter avhendes av Nordnet Liv. Det foreligger ingen rett til utbetaling før Nordnet Liv har fått kunnskap om dødsfallet.

9.3 Tiltak i forkant av utbetaling

Enhver som krever utbetaling av alderspensjonskapital tilhørende en EPK skal legitimere seg og godtgjøre sitt krav.

Den dokumentasjon som av Nordnet Liv anses nødvendig for å vurdere og godkjenne utbetalingskravet, skal fremskaffes av den som krever utbetalingen uten kostnad for Nordnet Liv. For at Nordnet Liv skal kunne vurdere sitt ansvar skal det gis tillatelse til at Nordnet Liv kan innhente opplysninger fra lege, sykehus, annen pleieanstalt, trygdekontor eller annen bank, dersom Nordnet Liv krever det.

Nordnet Liv plikter ikke å utbetale alderspensjonskapital fra en EPK før Nordnet Liv har fått all den dokumentasjon som Nordnet Liv har bedt om for å kunne vurdere utbetalingskravet. Dette gjelder også dersom Nordnet Liv har bedt om dokumentasjon fra en annen enn kunden eller en annen som har sin rett fra en EPK.

9.4 Avhendelse av finansielle instrumenter i forbindelse med utbetaling

Ved hver enkelt utbetaling er kunden eller etterlatte ansvarlig for at det finnes likvide midler tilgjengelig på alderspensjonskontoen for å dekke utbetalingsbeløpet, senest den første virkedagen i den måned utbetalingen skal skje.

Har kunden eller etterlatte ikke avhendet finansielle instrumenter for å dekke utbetalingsbeløpet i tide, kommer Nordnet Liv snarest etter den første dag i den måned aktuelle utbetaling skal skje, til å avhende nødvendig innehav slik at utbetaling kan finne sted.

I samtlige utbetalingssituasjoner har Nordnet Liv rett til å avhende innehav på den måten som Nordnet Liv finner passende. Nordnet Liv avgjør hvilke og i hvilken rekkefølge forskjellige typer finansielle instrumenter skal avhendes.

Innenfor de respektive typene finansielle instrumenter vil normalt (deler av) de største fondsandelssinnehavene bli avhendet først. For det administrative arbeidet med å utføre salget i kunden eller etterlattes sted har Nordnet Liv rett til å belaste alderspensjonskontoen med en kostnad. Den til enhver tid gjeldende kostnad fremgår av Nordnet Livs prisliste, se Nordnet Livs hjemmeside på www.nordnet.no.

For at en avsluttende utbetaling skal kunne finne sted, må samtlige finansielle instrumenter i alderspensjonskontoen være avhendet, og alle kostnader knyttet til den aktuelle EPK med tilhørende alderspensjonskonto være dekket. Deretter kan egen pensjonskonto opphøre.

9.5 Tid for utbetaling samt rentebestemmelser

Nordnet Liv skal svare rente av utbetalingssum når det er gått to måneder etter at melding om situasjon som gir rett til utbetaling ble mottatt av Nordnet Liv.

Utbetalingsbeløp som har forfalt til betaling på grunn av dødsfall, blir plassert av Nordnet Liv som likvide midler på alderspensjonskontoen innen 10 bankdager.

Forsømmer den berettigede å fremskaffe dokumentasjon som er eller kan gjøres tilgjengelig, og som Nordnet Liv trenger for å kunne ta stilling til kravet og utbetale beløpet, kan det ikke kreves renter for den tid som går tapt som følge av dette.

For eventuell plikt til å betale rente gjelder for øvrig lov av 17. desember 1976 nr. 100 om renter ved forsinket betaling m. m. §§ 2 annet ledd og 3.

Med mindre noe annet er avtalt, har Nordnet Liv rett til å utføre utbetaling fra alderspensjonskontoen for mottakers regning, samt åpne en depot-/konto for innsetning av beløpet.

9.6 Feilaktig utbetaling

Dersom Nordnet Liv har utbetalt et beløp etter at kunden er død, og dette var forutsatt som betaling til kunden selv, har Nordnet Liv rett til å kreve tilbake utbetalt beløp.

Også i andre tilfeller der midler feilaktig er blitt utbetalt, har Nordnet Liv rett til å kreve tilbake det feilaktig utbetalte beløpet.

9.7 Foreldelse

Krav i henhold til alderspensjonskonto foreldes når det er gått 10 år fra den dag siste ytelse ble betalt. Er det ikke betalt noen ytelse, løper fristen fra den dag den berettigede kunne ha krevd første ytelse. Krav på forfalte ytelser foreldes dessuten tre år fra forfall.

10. Binding, motregning og pantsettelse av alderspensjonskapital

Kundens alderspensjonskapital kan ikke utbetales til kunden på annen måte enn som alderspensjon. For utbetaling til etterlatte ved kundens død gjelder særskilte regler, se Vilkårenes punkt 8.

Alderspensjonskapitalen kan ikke pantsettes eller på annen måte tjene til dekning for kundens kreditorer. Kunden eller dennes etterlatte kan heller ikke pantsette sin alderspensjonskonto.

Nordnet Liv kan motregne i pensjonsutbetalinger til dekning av forfalte krav knyttet til kundens alderspensjonskonto og lignende krav som springer ut av samme rettsforhold.

Det som er fastsatt over gjelder tilsvarende for kundens etterlatte så langt det passer.

11. Ansvarsbegrensninger

11.1 Ansvar for eventuelle feil eller forsinkelser

Nordnet Liv har intet økonomisk ansvar overfor kunden som følge av feil begått av Nordnet Liv ved utføringen av virksomhet så fremt Nordnet Liv har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet.

Nordnet Liv kan ikke holdes ansvarlig for eventuelle feil begått av tredjeparter eller for forhold som ligger utenfor Nordnet Livs egen kontrollsfære, herunder teknisk svikt hos tredjeparter og underleverandører. For tilfeller der Nordnet Liv har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere og disse har begått uaktsomme handlinger eller unnlatelser som påfører kunden et direkte økonomisk tap, kan Nordnet Liv kun holdes ansvarlig for slike medhjelperes uaktsomme handlinger eller unnlatelser dersom Nordnet Liv ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere.

11.2 Feilaktige opplysninger

Krav overfor Nordnet Liv kan ikke baseres på opplysninger i dokument eller melding fra Nordnet Liv dersom dokumentet eller meldingen ved en feil har fått feilaktig ordlyd, for så vidt ikke Nordnet Liv unnlater å rette opplysningene snarest mulig etter at feilen oppdages.

Kunden skal omgående varsle Nordnet Liv om eventuelle feil og mangler som fremgår av utsendte dokumenter. Nordnet Liv er ikke ansvarlig for skade som kunne ha vært unngått dersom slikt varsel hadde blitt gitt omgående.

I forbindelse med inngåelsen av avtale om egen pensjonskonto skal kunden gi riktige og fullstendige svar på Nordnet Livs spørsmål. Kunden skal av eget tiltak gi opplysninger om særlige forhold som kunden må forstå er av vesentlig betydning for Nordnet Livs vurdering av avtaleforholdet. Dersom kunden

har forsømt sin opplysningsplikt, kan dette medføre redusert eller uteblitt utbetaling fra kundens alderspensjonskonto og/eller rett for Nordnet Liv til å si opp avtalen om egen pensjonskonto.

Bestemmelsene om følgene av forsømt opplysningsplikt gjelder tilsvarende overfor etterlatte ved kundens død.

11.3 Force majeure mv.

Nordnet Liv er ikke ansvarlig for skade som er forårsaket av lovbestemmelse, myndigheters tiltak, krigshendelse eller terrorhandling, eller noen annen lignende omstendighet. Nordnet Liv er heller ikke ansvarlig for skade som er forårsaket av streik, blokade, boikott, lockout eller annen lignende omstendighet, selv om Nordnet Liv selv iverksetter eller er gjenstand for bruk av et slikt kampmiddel.

Hva angår transaksjoner, innehav og adgang til Nordnet Livs tjeneste via Internett, henviser Nordnet Liv til Nordnet Banks depot-/kontovilkår som finnes tilgjengelig på nordnet.no.

Nordnet Liv er ikke ansvarlig for skade som oppstår i forbindelse med kjøp og salg av eiendeler på alderspensjonskontoen og som skyldes feil i datasystem, dataprogram eller annet teknisk utstyr, dersom Nordnet Liv har utvist normal aktsomhet.

Nordnet Liv er ikke pliktig til i andre tilfeller å erstatte en skade som oppstår dersom Nordnet Liv har utvist normal aktsomhet.

11.4 Restitusjon

Dersom avtalen om egen pensjonskonto som følge av bestemmelser i dette punkt 11 er ugyldig eller kan sies opp av Nordnet Liv, er Nordnet Livs restitusjonsansvar begrenset til det beløp som tilsvarer alderspensjonskontoens verdi på oppgjørstidspunktet. Kostnader som er innbetalt i løpet av avtaleperioden tilbakebetales ikke.

12. Behandling av personopplysninger

Ved innsending av avtaler, fullmakter, søknadspapirer m.m. til Nordnet Liv samtykker kunden i at vedkommendes personopplysninger behandles i tråd med følgende:

Nordnet Liv behandler i første rekke personopplysninger som kunden selv oppgir. For å kunne ivareta bestemte formål som angitt nedenfor, og innenfor rammen av gjeldende regler om taushetsplikt, kan personopplysninger iblant gis til, eller hentes fra, selskaper som Nordnet-konsernet er i kontakt med.

For å kunne opprettholde et godt kunde- og registervedlikehold supplerer Nordnet Liv personopplysningene med informasjon fra private og offentlige registre, for eksempel oppdatering av adresseopplysninger via Folkeregisteret. Videre vil Nordnet Liv innhente og overføre opplysninger fra og til Pensjonskontoregisteret i forbindelse med kundens etablering av egen pensjonskonto hos Nordnet Liv og selskapets løpende administrasjon av denne, herunder i forbindelse med en eventuell oppsigelse av avtalen om egen pensjonskonto med Nordnet Liv.

Formålet med Nordnet Livs behandling av personopplysninger er å oppfylle inngåtte avtaler, iverksette tiltak kunden har krevet før eller etter avtaleinngåelse, oppfylle visse rettslige forpliktelser, samt tilhørende administrasjon. Videre må Nordnet Liv behandle personopplysninger for å kunne informere om bl.a. regel- og vilkårsendringer, produkter og tjenester, samt for å kunne registrere spørsmål og klager. Personopplysningene kan dessuten utgjøre et underlag for Nordnet Livs markeds- og kundeanalyser, forretnings- og metodeutvikling samt for risikohåndtering og statistikk.

I noen tilfeller vil Nordnet Liv være lovpålagt å utlevere opplysninger til offentlige myndigheter, som f.eks. Finanstilsynet, Skatteetaten og NAV. Behandling av kunders personopplysninger og kundedata, vil også skje i morselskapet Nordnet AB (publ) sine tilhørende konsernselskaper, for formål som er direkte markedsføring og kundekontroll i henhold til hvitvaskingsloven. Nordnet Liv har også utkontraktert oppgaver til ett eller flere selskaper i samme konsern, og disse vil også motta og behandle kundens personopplysninger og kundedata for å utføre de utkontrakterte oppgavene.

Nordnet Liv har ansvaret for å holde kunden orientert om hvordan vedkommendes personopplysninger behandles. Kunden har når som helst rett til å få informasjon om behandlingen av personopplysningene. Anmodning om retting av feilaktige eller misvisende personopplysninger kan rettes til Nordnet Liv.

13. Kommunikasjon mellom kunden og Nordnet Liv

Kommunikasjon med kunden kommer hovedsakelig til å finne sted over

Internett, enten via informasjon gitt på Nordnet Livs hjemmeside, via elektroniske meldinger innlogget på nordnet.no eller via ordinær e-post. For alderspensjonskontoen gjelder likeledes at kundens plasseringer først og fremst finner sted over Internett. En forutsetning for at avtale om egen pensjonskonto skal kunne inngås og aksepteres av Nordnet Liv er derfor at kunden har tilgang til Internett og en personlig e-postadresse, og at all kommunikasjon med Nordnet Liv kan foregå elektronisk. Det påligger kunden å se til at Nordnet Liv alltid har tilgang til kundens aktuelle e-postadresse.

Ved behov vil Nordnet Liv kommunisere med kunden per vanlig post eller telefon.

14. Nordnet Livs endring av vilkår for egen pensjonskonto

Nordnet Liv har rett til å endre disse Vilkår med virkning også for inngåtte avtaler om egen pensjonskonto. Endringer må være i samsvar med lov om innskuddspensjon, lov om individuell pensjonsordning (for så vidt gjelder pensjonskapitalbevis utstedt iht. lov om individuell pensjonsordning) samt til enhver tid gjeldende rett for pensjonskapitalbevis for IPA iht. individuell pensjonsavtale etter skatteloven etter forskrift 19. november 1999 nr. 1158 til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14.

I løpet av avtaleperioden har Nordnet Liv anledning til å foreta endringer av vilkårene av praktisk og redaksjonell art uten forutgående varsel til kunden. Det samme gjelder der endring er nødvendig som følge av lov eller domstols- eller myndighetsvedtak. Andre endringer kan foretas med fire måneders varsel regnet fra det tidspunkt varselet ble sendt til kunden.

15. Tvisteløsning og lovanvendelse

Klager og andre henvendelser kan rettes til Nordnet Livsforsikring AS, Postboks 302 Sentrum, 0103 Oslo, tlf: 23 33 30 23, eller e-post: kundeservice@nordnet.no

Ved tvist mellom kunden og Nordnet Liv skal klage først rettes til Nordnet Liv. Deretter kan saken bringes inn for Finansklagenemnda eller norske domstoler. Finansklagenemndas avgjørelse er ikke bindende, og tvisten kan bringes videre inn for norske domstoler. Nærmere opplysninger om klage vedrørende egen pensjonskonto hos Nordnet Liv fås ved henvendelse til Nordnet Liv eller Finansklagenemnda, Postboks 6855 St. Olavs plass, 0130 Oslo, telefon 22 20 30 14, www.finansklagenemnda.no.

Avtalen om egen pensjonskonto med tilhørende Vilkår er underlagt norsk rett.

16. Ikrafttredelse

Disse Vilkårene gjelder for kundens EPK hos Nordnet Liv fra det tidspunkt Nordnet Liv har inngått avtale om etablering av egen pensjonskonto med kunden. Ved flytting av pensjonskapital tilhørende alderspensjonskonto eller pensjonskapitalbevis fra annet selskap gjelder disse Vilkårene fra det tidspunkt alderspensjonskapitalen er overført til Nordnet Livs konto og flyttemelding er mottatt fra avgivende selskap. Vilkårene kan endres til enhver tid iht. punkt 14.