

Vilkår for Nordnet alderstilpasset pensjon



Om Nordnet alderstilpasset pensjon

Disse vilkårene ("Vilkårene") gjelder for spareprofilen Nordnet alderstilpasset pensjon ("Nordnet alderstilpasset pensjon" eller "NAP"), som tilbys av Nordnet Livsforsikring AS ("Nordnet Liv") gjennom produktet Nordnet egen pensjonskonto. Ved å investere din alderspensjonskapital i Nordnet alderstilpasset pensjon aksepterer du også disse Vilkårene. Mer utfyllende informasjon om hvordan NAP fungerer og hva det vil innebære å investere gjennom denne spareprofilen finner du i "Forhåndsinformasjon Nordnet alderstilpasset pensjon", som du finner på nordnet.no. Ved å investere gjennom NAP bekrefter du med dette at du har lest og akseptert disse vilkårene samt gjennomgått og forstått "Forhåndsinformasjon om Nordnet alderstilpasset pensjon".

For øvrig gjelder Nordnet Livs Vilkår for egen pensjonskonto samt øvrige vilkår som det henvises til i Vilkår for egen pensjonskonto.

Spareprofilen Nordnet alderstilpasset pensjon består av andeler i ulike aksjefond og rentefond. Nordnet alderstilpasset pensjon tilpasser automatisk risikoprofilen på din investering til din alder. Ved å investere din alderspensjonskapital i Nordnet alderstilpasset pensjon får du automatisk den sammensetningen av aksjefond og rentefond og derved også en risikoprofil som Nordnet Liv mener er gunstig for din alder og gjenværende tid frem til ordinær pensjonsalder (67 år). Alderstilpasningen innebærer videre en gradvis redusering av aksjerisiko og en tilsvarende gradvis økning av renterisiko når nedtrapping av aksjerisiko frem mot pensjonsalder påbegynnes.

Du kan ikke fravelge nedtrapping av aksjerisiko i Nordnet alderstilpasset pensjon. Hvilke verdipapirfond som til enhver tid vil inngå i NAP fremgår på nordnet.no ved valg av NAP som investeringsvalg. Nordnet Liv kan til enhver tid uten varsel til kunden legge til nye og fjerne eksisterende verdipapirfond fra NAP, likevel slik at NAPs grunnleggende karakteristika og funksjon ikke vil bli vesentlig endret.

Om alderstilpasning og nedtrapping av aksjerisiko

Mellom 18–55 år vil NAP sikre at du har en aksjeandel på 100 % på din alderspensjonskapital og 0 % renteandel. Fra og med fylte 55 år og frem til fylte 65 år vil aksjeandelen gradvis trappes ned til 60 % og renteandelen vil gradvis økes til 40 %. Ved fylte 65 år og frem til fylte 75 år vil det skje en ytterligere gradvis reduksjon av aksjerisiko, slik at aksjeandelen i denne perioden gradvis vil reduseres til 20 % og renteandelen gradvis vil økes til 80 %. Fra og med fylte 75 år vil aksjeandelen på 20 % og renteandelen på 80 % ligge fast.

Alderstilpasset nedtrapping fra én aksjeandel til en annen som beskrevet over vil skje automatisk årlig på en virkedag tett opp til din fødselsdag. I de handelsdagene en nedtrapping fra en aksjeandel til en annen gjennomføres vil din alderspensjonskapital være helt ute av markedet i en kort tidsperiode, ettersom det på disse handelsdagene vil skje et nedslag av aksjefond og et kjøp av rentefond tilordnet din alderspensjonskonto. Gjennomføring av denne nedtrappingen innebærer at du i en kort periode (inntil noen få handelsdager hvert år i nedtrappingsperioden) vil være uten eksponering mot aksje- og rentemarkedet. I disse periodene vil du således ikke ta del av kursoppgang eller kursnedgang for de fond du er investert i via spareprofilen.

Løpende informasjon og kontoføring

Ved å logge inn på nordnet.no kan du til enhver tid holde deg orientert om sammensetningen av din alderspensjonskapital i NAP og hvilke fond denne er investert i, antall fondsandeler i de ulike fondene og verdien på disse, nåverdien på din samlede alderspensjonskapital og annen viktig informasjon. Innlogget på nordnet.no vil du også motta ulike typer meddelelser fra Nordnet Liv. Kontoinformasjonen oppdateres løpende.

Rebalansering

Nordnet Liv vil årlig foreta en rebalansering av fordelingen av aksjefond og rentefond på din alderspensjonskonto når du investerer i NAP, for å gjenopprette anbefalt sammensetning av aksjefond og rentefond i spareprofilen. Rebalansering skjer som følge av at de underliggende aksjefondene og rentefondene kan utvikle seg ulikt gjennom året, slik at den anbefalte aksjerisikoen blir noe større eller mindre enn den anbefalte sammensetningen.

Rebalansering vil skje på en virkedag tett opp til din fødselsdag. Når rebalansering skjer vil deler av din alderspensjonskapital være ute av markedet i en kort tidsperiode. Når rebalansering pågår vil du således ikke ta del av kursoppgang eller kursnedgang for den delen av alderspensjonskapitalen som ikke er investert. Dersom din alder gjør at du har kommet inn i nedtrappingsperioden, vil rebalansering og nedtrapping skje samtidig.

Risikoforhold

Du bærer selv all risiko for tap på alderspensjonskapitalen du investerer gjennom NAP. 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 NAP bør du i tillegg til å gjennomgå "Forhåndsinformasjon Nordnet alderstilpasset pensjon" også gjennomgå nøkkelinformasjonsdokumentet du får presentert på nordnet.no for de underliggende fondene som du investerer i gjennom NAP. 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".

Kostnader

Ved å investere i Nordnet alderstilpasset pensjon vil du bli belastet en plattformavgift for å oppbevare fondene i spareprofilen, samt en kostnad for investering i selve spareprofilen. Kostnadene er angitt i den til enhver tid gjeldende prislisten på nordnet.no.

Fondsforvalteres forvaltningsavgift belastes de respektive verdipapirfondene som inngår på din alderspensjonskonto. Kostnaden inkluderes i fondets kurssetting. Dersom Nordnet Liv mottar en andel av forvaltningsavgiftene (returprovisjon), vil denne provisjonen returen til deg og tilordnes din alderspensjonskapital.

Nordnet Liv har rett til å endre kostnadene med fire (4) måneders varsel. Fremgangsmåten for debitering av kostnader kan endres etter forutgående melding til deg innlogget på nordnet.no.

Endring av investeringsvalg

Du står til enhver tid fritt til å gå ut av spareprofilen Nordnet alderstilpasset pensjon, og deretter foreta andre investeringsvalg for alderspensjonskapitalen på din pensjonskonto. Dersom du ønsker å avslutte din investering gjennom NAP, kan du gjøre dette innlogget på nordnet.no.

Ansvarsbegrensning

Se Nordnets Vilkår for egen pensjonskonto for Nordnet Livs ansvar for eventuelle feil begått av selskapet selv, samt eventuelle feil begått av underleverandører eller medhjelpere.

Vilkårsendring

Med mindre annet er fastsatt i det foregående, kan Nordnet Liv til enhver tid endre disse Vilkårene for NAP etter 30 dagers forutgående melding til kunden innlogget på nordnet.no.

Vilkår for Nordnet alderstilpasset pensjon



Om Nordnet alderstilpasset pensjon

Disse vilkårene ("Vilkårene") gjelder for spareprofilen Nordnet alderstilpasset pensjon ("Nordnet alderstilpasset pensjon" eller "NAP"), som tilbys av Nordnet Livsforsikring AS ("Nordnet Liv") gjennom produktet Nordnet egen pensjonskonto. Ved å investere din alderspensjonskapital i Nordnet alderstilpasset pensjon aksepterer du også disse Vilkårene. Mer utfyllende informasjon om hvordan NAP fungerer og hva det vil innebære å investere gjennom denne spareprofilen finner du i "Forhåndsinformasjon Nordnet alderstilpasset pensjon", som du finner på nordnet.no. Ved å investere gjennom NAP bekrefter du med dette at du har lest og akseptert disse vilkårene samt gjennomgått og forstått "Forhåndsinformasjon om Nordnet alderstilpasset pensjon".

For øvrig gjelder Nordnet Livs Vilkår for egen pensjonskonto samt øvrige vilkår som det henvises til i Vilkår for egen pensjonskonto.

Spareprofilen Nordnet alderstilpasset pensjon består av andeler i ulike aksjefond og rentefond. Nordnet alderstilpasset pensjon tilpasser automatisk risikoprofilen på din investering til din alder. Ved å investere din alderspensjonskapital i Nordnet alderstilpasset pensjon får du automatisk den sammensetningen av aksjefond og rentefond og derved også en risikoprofil som Nordnet Liv mener er gunstig for din alder og gjenværende tid frem til ordinær pensjonsalder (67 år). Alderstilpassingen innebærer videre en gradvis redusering av aksjerisiko og en tilsvarende gradvis økning av renterisiko når nedtrapping av aksjerisiko frem mot pensjonsalder påbegynnes.

Du kan ikke fravelge nedtrapping av aksjerisiko i Nordnet alderstilpasset pensjon. Hvilke verdipapirfond som til enhver tid vil inngå i NAP fremgår på nordnet.no ved valg av NAP som investeringsvalg. Nordnet Liv kan til enhver tid uten varsel til kunden legge til nye og fjerne eksisterende verdipapirfond fra NAP, likevel slik at NAPs grunnleggende karakteristika og funksjon ikke vil bli vesentlig endret.

Om alderstilpassing og nedtrapping av aksjeandel

Fra fylte 56 år vil det skje en gradvis nedtrapping av aksjerisiko på din alderspensjonskonto, samtidig som en stadig større andel av alderspensjonskapitalen din vil bli investert i rentefond. NAP gjør automatisk disse tilpassningene for deg.

Fra 18 til og med 55 år vil aksjeandelen være 100 %, og renteandelen 0 %. Fra fylte 56 år og frem til 75 år vil aksjeandelen hvert år reduseres, slik at den er 30 % ved fylte 75 år. Renteandelen vil tilsvarende økes til den når 70 % ved samme tidspunkt. Fra fylte 75 år vil aksjeandelen på 30% og renteandelen på 70 % ligge fast.

Alderstilpasset nedtrapping fra én aksjeandel til en annen som beskrevet over vil skje automatisk årlig på en virkedag tett opp til din fødselsdag. I de handelsdagene en nedtrapping fra en aksjeandel til en annen gjennomføres vil din alderspensjonskapital være helt ute av markedet i en kort tidsperiode, ettersom det på disse handelsdagene vil skje et nedslag av aksjefond og et kjøp av rentefond tilordnet din alderspensjonskonto. Gjennomføring av denne nedtrappingen innebærer at du i en kort periode (inntil noen få handelsdager hvert år i nedtrappingsperioden) vil være uten eksponering mot aksje- og rentemarkedet. I disse periodene vil du således ikke ta del av kursoppgang eller kursnedgang for de fond du er investert i via spareprofilen.

Løpende informasjon og kontoføring

Ved å logge inn på nordnet.no kan du til enhver tid holde deg orientert om sammensetningen av din alderspensjonskapital i NAP og hvilke fond denne er investert i, antall fondsandeler i de ulike fondene og verdien på disse, nåverdien på din samlede alderspensjonskapital og annen viktig informasjon. Innlogget på nordnet.no vil du også motta ulike typer meddelelser fra Nordnet Liv. Kontoinformasjonen oppdateres løpende.

Rebalansering

Nordnet Liv vil årlig foreta en rebalansering av fordelingen av aksjefond og rentefond på din alderspensjonskonto når du investerer i NAP, for å gjenopprette anbefalt sammensetning av aksjefond og rentefond i spareprofilen. Rebalansering skjer som følge av at de underliggende aksjefondene og rentefondene kan utvikle seg ulikt gjennom året, slik at den anbefalte aksjerisikoen blir noe større eller mindre enn den anbefalte sammensetningen.

Rebalansering vil skje på en virkedag tett opp til din fødselsdag. Når rebalansering skjer vil deler av din alderspensjonskapital være ute av markedet i en kort tidsperiode. Når rebalansering pågår vil du således ikke ta del av kursoppgang eller kursnedgang for den delen av alderspensjonskapitalen som ikke er investert. Dersom din alder gjør at du har kommet inn i nedtrappingsperioden, vil rebalansering og nedtrapping skje samtidig.

Risikoforhold

Du bærer selv all risiko for tap på alderspensjonskapitalen du investerer gjennom NAP. 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 NAP bør du i tillegg til å gjennomgå "Forhåndsinformasjon Nordnet alderstilpasset pensjon" også gjennomgå nøkkelinformasjonsdokumentet du får presentert på nordnet.no for de underliggende fondene som du investerer i gjennom NAP. 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".

Kostnader

Ved å investere i NAP vil du bli belastet en plattformavgift for å oppbevare fondene i spareprofilen, angitt i den til enhver tid gjeldende prislisten på nordnet.no. I tillegg tilkommer løpende kostnader i fondene, som inkluderes i fondenes kurssetting. Dersom Nordnet Liv mottar en andel av forvaltningsavgiftene (returprovisjon), vil denne provisjonen returneres til deg og tilordnes din alderspensjonskapital. Nordnet Liv har rett til å endre kostnadene med fire (4) måneders varsel. Fremgangsmåten for belastning av kostnader kan endres etter forutgående melding til deg innlogget på nordnet.no.

Nordnet Liv har rett til å endre kostnadene med fire (4) måneders varsel. Fremgangsmåten for debitering av kostnader kan endres etter forutgående melding til deg innlogget på nordnet.no.

Endring av investeringsvalg

Du står til enhver tid fritt til å gå ut av spareprofilen Nordnet alderstilpasset pensjon, og deretter foreta andre investeringsvalg for alderspensjonskapitalen på din pensjonskonto. Dersom du ønsker å avslutte din investering gjennom NAP, kan du gjøre dette innlogget på nordnet.no.

Ansvarsbegrensning

Se Nordnets Vilkår for egen pensjonskonto for Nordnet Livs ansvar for eventuelle feil begått av selskapet selv, samt eventuelle feil begått av underleverandører eller medhjelpere.

Vilkårsendring

Med mindre annet er fastsatt i det foregående, kan Nordnet Liv til enhver tid endre disse Vilkårene for NAP etter 30 dagers forutgående melding til kunden innlogget på nordnet.no.