

Allmenne vilkår for Avtale om pensjonskapitalbevis med tilhørende alderspensjonskonto



1. Om vilkårene

Disse vilkårene gjelder for pensjonskapitalbevis som utstedes av Nordnet Livsforsikring AS (heretter Nordnet Liv) i forbindelse med avslutning av individuell pensjonsspareavtale (IPS) iht. lov om individuell pensjonsordning, samt for pensjonskapitalbevis som flyttes til Nordnet Liv fra andre selskaper og som er utstedt med grunnlag i lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold eller lov om individuell pensjonsordning.

Avtalen om Pensjonskapitalbevis med tilhørende alderspensjonskonto består av pensjonskapitalbeviset og disse vilkårene. Pensjonskapitalbeviset reguleres også av særloven som regulerer utstedelse av det aktuelle pensjonskapitalbeviset, det vil si lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold eller lov om individuell pensjonsordning (avhengig av hva som er pensjonskapitalbevisets opprinnelse), samt øvrig gjeldende norsk lovgivning. Pensjonskapitalbeviset og disse vilkårene gjelder foran lovregler som kan fravikes.

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

- Allmenne bestemmelser (forretningsvilkår) for depot/konto,
- 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 fondsforvaltningselskaper.

Til grunn for pensjonskapitalbeviset ligger de opplysninger som Kunden har gitt til Nordnet Liv. Kunden plikter for øvrig å gi korrekte opplysninger av betydning for kundeforholdet til Nordnet Liv, herunder opplysninger av betydning for anvendelse av lov- og forskriftsbestemmelser vedrørende hvitvasking og terrorfinansiering. Kunden forplikter seg til straks å meddele Nordnet Liv om eventuelle endringer i sin eventuelle rolle som politisk eksponert person i henhold til hvitvaskingsloven.

Nordnet Livs adgang til å endre disse vilkårene følger av punkt 9.

1.1 Definisjoner:

Alderspensjonskapital: de midler som til enhver tid er knyttet til en Kundes pensjonsavtale som følge av innbetalinger av innskudd, med tillegg/fradrag for avkastning/tap samt pådratte kostnader. Alderspensjonskapitalen omfatter midler knyttet til Kundens rett til alderspensjon.

Pensjonskapitalbevis: kontrakt som angir Kundens rett til opptjent alderspensjonskapital.

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 utstedelse av pensjonskapitalbevis fra Nordnet Liv, inngåelse av avtale om pensjonskapitalbevis med Nordnet Liv (som forberedelse til flytting av pensjonskapitalbevis til Nordnet Liv) eller tilflytting av pensjonskapitalbevis fra annet selskap til Nordnet Liv, vil det bli opprettet en alderspensjonskonto hos Nordnet Liv som vil bli kreditert oppspart alderspensjonskapital tilordnet (alle) Kundens pensjonskapitalbevis som holdes på konto hos Nordnet Liv. Med pensjonskapitalbevis siktes det i disse vilkårene også til Kundens alderspensjonskonto hos Nordnet Liv tilordnet pensjonskapitalbevis(et), med mindre annet fremgår av sammenheng.

1.2. Investeringsrisiko

Kunden bærer hele risikoen for verdifall på alderspensjonskapitalen tilordnet pensjonskapitalbeviset. Nordnet Liv gir ingen avkastningsgaranti, og garanterer ikke for en bestemt utvikling på det oppsparte eller overførte beløp. 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. For mer informasjon om risiko knyttet til handel med finansielle instrumenter, se Nordnet Livs hjemmeside på nordnet.no.

1.3 Pensjonskapitalbevisets verdi

Verdi og verdiutvikling for alderspensjonskapital tilhørende et pensjonskapitalbevis hos Nordnet Liv gis løpende innlogget på Kundens alderspensjonskonto på Nordnet Liv.no. Verdien av pensjonskapitalbeviset 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, fratrukket

eventuelle transaksjonskostnader og andre kostnader som oppgitt i punkt 5.

1.4 Kundens endringer i pensjonskapitalbevisavtalen

Kundens rett til å endre pensjonsalder, utbetalingsterminer, utbetalingsperiodens lengde og utbetalingsnivå fremkommer av punkt 7. Endringer foretas av Kunden innlogget på nordnet.no. 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 forbeholder seg retten til å belaste Kunden en kostnad for Kundens endringer i pensjonskapitalbevisavtalen. 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 alderspensjonskonto tilknyttet pensjonskapitalbeviset og forvalter således plasseringen av alderspensjonskapitalen. Nordnet Liv svarer ikke for økonomisk tap som kan ramme Kunden i forbindelse med forvaltningen av kapitalen, 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 etterlatte så langt de passer.

2.3 Annen plasseringsberettiget

Dersom en annen enn Kunden eller etterlatte skal gis fullmakt til å forestå kapitalforvaltningen 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 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

Kunden kan ikke foreta ytterligere innskudd til alderspensjonskonto tilknyttet pensjonskapitalbeviset. Alderspensjonskonto for pensjonskapitalbevis hos Nordnet Liv kan kun tilføres alderspensjonskapital som stammer fra flytting av pensjonskapitalbevis fra andre selskaper, samt alderspensjonskapital fra pensjonskapitalbevis utstedt av Nordnet Liv.

Dersom det overførte eller utstedte pensjonskapitalbeviset stammer fra en tidligere IPS, frasier Kunden seg muligheten til å gjøre ytterligere innbetalinger på alderspensjonskontoen tilknyttet pensjonskapitalbeviset. Det samme gjelder dersom pensjonskapitalbeviset stammer fra medlemskap i en innskuddspensjonsordning. Ved flytting av pensjonskapitalbevis til Nordnet Liv kan således Kunden ikke foreta ytterligere innskudd til alderspensjonskontoen hos Nordnet Liv.

3.2 Identifisering av innskudd ved flytting til Nordnet Liv

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 pensjonskapitalbevis, 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.

3.3 Oppbevaring av kontante midler på alderspensjonskonto - renter m.m.

Inntil Kunden har gitt Nordnet Liv anvisning om hvordan alderspensjonskapitalen tilhørende Kundens pensjonskapitalbevis skal investeres, plasseres Kundens alderspensjonskapital etter fradrag for eventuelle kostnader i forbindelse med flyttingen eller etablering av alderspensjonskontoen, på Kundens alderspensjonskonto hos Nordnet Liv som likvide midler.

Nordnet Liv kan til enhver tid fastsette om det skal gis rente på likvide midler på alderspensjonskontoen. Finansavtalelovens bestemmelser om innskudd og betalingstjenester, samt rentebestemmelsene i Nordnet Livs Allmenne bestemmelser om depotkonto, kommer ikke til anvendelse.

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 alternative investeringsfond)

Allmenne vilkår for Avtale om pensjonskapitalbevis med tilhørende alderspensjonskonto



– Børsnoterte fond (ETF)

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

Kunden velger selv hvordan alderspensjonskapitalen skal plasseres og omplaceres innen det tillatte investeringsutvalget. Plasseringene kan endres når som helst i avtaleperioden, innenfor gjeldende regler. Dersom Nordnet Liv slutter å tilby et bestemt plasseringsalternativ, skal Nordnet Liv kontakte Kunden for å få anvisning om hvordan plasseringer som ikke er godkjent skal omplaceres. Dersom Kunden ikke gir slik anvisning innen 30 dager fra meddelelsen, har Nordnet Liv rett til å omplacere midlene til likvide midler for Kundens regning og risiko.

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 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. 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 pensjonskapitalbeviset;
- ved Kundens død;
- dersom det på alderspensjonskontoen er tilkommet finansielle instrumenter som av Nordnet Liv ikke er 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;
- når det kreves korrigeringer for å rette opp feilaktige transaksjoner;
- ved utbetaling av pensjon;
- i øvrige tilfeller når dette fremgår av lov eller de vilkår som hører til pensjonskapitalbeviset.

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. 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 pensjonskapitalbeviset og alderspensjonskontoen

5.1 Former for kostnader

Pensjonskapitalbeviset og alderspensjonskontoen 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 pensjonskapitalbeviset og administrasjon av alderspensjonskontoen. Videre tilkommer transaksjonsrelaterte kostnader i form av kjøp og salg av finansielle instrumenter. Ved børshandlede fond, tilkommer kurtasje. Kjøp og salgssavgifter for ikke-børshandlede fondsandeler avhenger av den enkelte fondsforvalters vilkår.

Fondsforvalterens forvaltningskostnader belastes de respektive verdipapirfondene og inkluderes i kurssettingen av disse. Nordnet Liv har videre adgang til å belaste en kostnad for innflytting, endring og utflytting av pensjonskapitalbeviset 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 salgslikvider. Kunden skal se til at det finnes likvide midler på alderspensjonskontoen som dekker gjeldende kostnader.

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.

Kostnader som ikke er administrasjonskostnader debiteres løpende. Påløpte kostnader debiteres senest i forbindelse med utbetaling av kapitalen, der det beløpet som skal utbetales reduseres med påløpt, men ikke debittert kostnad.

5.3 Endring av kostnader

Nordnet Livs egne priser og kostnadsstrukturer, herunder 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 salgssavgifter 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 pensjonskapitalbeviset, og på den måte akkumulere kostnader som debiteres ved en senere anledning.

6. Skattetrekk

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

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 tjenestepensjonsordning 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. Kunder med pensjonskapitalbevis utstedt i medhold av lov om individuell pensjonsordning og som har rett til uføreytelser fra folketrygden, kan gi melding til Nordnet Liv om at det skal utstedes et eget pensjonskapitalbevis med rett til straks begynnende pensjon som omfatter pensjonskapitalen på utstedelsestidspunktet. Pensjonskapitalbeviset vil i slike tilfelle utgjøre en egen spareavtale. Årlig ytelse skal fastsettes i samsvar med uføregraden fra folketrygden og i medhold av lov om individuell pensjonsordning § 2-7 tredje til femte ledd så langt de passer, og utbetales så lenge Kunden har rett til uføreytelser fra folketrygden. Gjenværende pensjonskapital utbetales etter reglene om uttak av alderspensjon.

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. Utbetalingsperioden starter månedlig etterskuddsvis. Alderspensjon blir utbetalt til Kunden.

Innenfor rammene av gjeldende lovgivning velger Kunden selv lengden på utbetalingsperioden og hvordan pensjonskapitalen 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 Liv.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 G, kan Nordnet Liv sette ned utbetalingstiden til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetalingen skal utgjøre minst 20 % av G.

Blir utbetalingstiden 1 år eller mindre, utbetales pensjonskapitalen som et engangsbeløp.

Størrelsen på pensjonsbeløpene finnes ved å dividere pensjonskapitalens verdi på

Allmenne vilkår for Avtale om pensjonskapitalbevis med tilhørende alderspensjonskonto



utbetalingstidspunktet med antall gjenstående 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 pensjonskapitalbeviset skal legitimere seg og godtgjøre sitt krav.

Den dokumentasjon som av Nordnet Liv anses nødvendig for å vurdere og godkjenne utbetalingskravet, skal fremskaffes uten kostnad for Nordnet Liv av den som krever utbetalingen. 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, trygdekantor eller annen bank, dersom Nordnet Liv krever det.

Nordnet Liv plikter ikke å utbetale alderspensjonskapital fra pensjonskapitalbeviset 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 pensjonskapitalbeviset.

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 innhav slik at utbetaling kan finne sted.

I samtlige utbetalingssituasjoner har Nordnet Liv rett til å avhende innhav 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 fondsandelssinnhavene 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.no.

For at en avsluttende utbetaling skal kunne finne sted, må samtlige finansielle instrumenter i alderspensjonskontoen være avhendet, og alle kostnader knyttet til pensjonskapitalbeviset med tilhørende alderspensjonskonto være dekket. Deretter

kan pensjonskapitalbeviset 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 pensjonskapitalbeviset gjennom, for mottakers regning, samt åpne en depot-/konto for innsøtting 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 få 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 pensjonskapitalbeviset 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 da 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. Alderspensjonskapitalen kan ikke pantsettes eller på annen måte tjene til dekning for Kundens kreditorer. Kunden 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.

11. Ansvarsbegrensninger

11.1 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 pensjonskapitalbevis med tilhørende alderspensjonskonto 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 pensjonskapitalbeviset og/eller rett for Nordnet Liv til å si opp avtalen om pensjonskapitalbevis.

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

11.2 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, innhav 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 datasytem, 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.

11.3 Restitusjon

Allmenne vilkår for Avtale om pensjonskapitalbevis med tilhørende alderspensjonskonto



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

12. Behandling av personopplysninger

Nordnet Liv behandler, i egenskap av å være behandlingsansvarlig, de personopplysninger som avgis og innhentes i forbindelse med søknad om og inngåelse av avtale, samt de personopplysninger som er tilknyttet administreringen av gjeldende produkter og tjenester. Formålet med behandlingen er å samle inn, kontrollere og registrere personopplysningene forut for inngåelsen av en avtale, samt å dokumentere, administrere og fullføre inngåtte avtaler. Videre kan opplysningene bli benyttet til å oppfylle rettslige forpliktelser, gjennomføre markeds-, forretnings- og kundeanalyser (inkludert profilering), bedrive markedsføring, samt forbedre, utvikle og tilpasse for kunden de produkter og tjenester som tilbys. Personopplysningene kan også bli behandlet til andre formål enn de ble innsamlet for, i den grad dette er i overensstemmelse med gjeldende rett. Dersom det er inngitt innsigelse mot bruk av opplysningene i forbindelse med direkte markedsføring, vil ikke opplysningene bli brukt i denne sammenheng. Fullstendig informasjon om behandling av personopplysningene og registrertes rettigheter finnes på nordnet.no. Ved å inngå foreliggende avtale bekrefter du som registrert kunde at du har tatt innover deg denne informasjonen.

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 søknaden om flytting av pensjonskapitalbevis skal kunne innvilges er derfor at Kunden har tilgang til Internett og en personlig e-postadresse. 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 pensjonskapitalbevisets vilkår

Nordnet Liv har rett til å endre disse vilkår med virkning også for utstedte pensjonskapitalbevis. Endringer må være i samsvar med lov om innskuddspensjon eller lov om individuell pensjonsordning. 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 en måned 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 pensjonskapitalbevis 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 pensjonskapitalbevis med tilhørende alderspensjonskonto er underlagt norsk rett.

16. Ikrafttredelse

Disse Allmenne bestemmelser gjelder for Kundens pensjonskapitalbevis hos Nordnet Liv fra det tidspunkt Nordnet Liv har utstedt pensjonskapitalbevis. Ved flytting av pensjonskapital tilhørende pensjonskapitalbevis utstedt av annet selskap gjelder disse vilkårene fra det tidspunkt pensjonskapitalen er overført til Nordnet Livs bankkonto og flyttemelding er mottatt fra avgivende selskap. Vilråene kan endres til enhver tid innenfor gjeldende regler fastsatt av myndighetene