

Forhåndsinformasjon Nordnet egen pensjonskonto (EPK)



Om etablering av egen pensjonskonto hos Nordnet Liv

Gjennom innføring av egen pensjonskonto (heretter benevnt "**egen pensjonskonto**" eller "**EPK**") er det åpnet for at medlemmer i en innskuddspensjonsordning kan inngå avtale med en selvvalgt institusjon om at denne institusjonen skal forvalte medlemmets tidligere opptjente pensjonskapital og opptjening av pensjonskapital i nåværende arbeidsforhold. Med "**selvvalgt institusjon**" menes en annen institusjon enn den institusjonen arbeidsgiverforetaket har etablert foretakets innskuddspensjonsordning hos. Personen som inngår avtale om egen pensjonskonto med Nordnet Livsforsikring AS ("**Nordnet Liv**") benevnes "**kunden**" eller "**du**" i det følgende.

Ved inngåelse av avtale om Nordnet EPK med Nordnet Liv i henhold til innskuddspensjonsloven § 3-7, velger du Nordnet Liv som selvvalgt institusjon for din tidligere opptjente pensjonskapital (pensjonskapitalbevis) og opptjening i nåværende arbeidsforhold. Egen pensjonskonto hos Nordnet Liv betyr følgende at hele din pensjonssparing fra nåværende og tidligere innskuddspensjonsordninger samles på ett sted og forvaltes av den pensjonsleverandøren du selv har valgt, dvs. Nordnet Liv.

Ved inngåelse av avtale om Nordnet EPK vil du få tilgang til spareprofilen Nordnet Alderstilpasset Pensjon, forslag til fondsportefølj, og for øvrig tilgang til det investeringsuniverset som Nordnet Liv til enhver tid har tilgjengelig for investering av alderspensjonskapital.

Alderspensjonskapital tilhørende alle dine eventuelle tidligere pensjonskapitalbevis, samt all alderspensjonskapital du aktivt opptjener i nåværende innskuddspensjonsordning i ditt eller dine arbeidsforhold, vil inngå på din alderspensjonskonto hos Nordnet Liv.

Med "alderspensjonskonto" menes et register over alderspensjonskapitalen hos Nordnet Liv (innlogget på nordnet.no) som viser saldo, foretatte plasseringer, verdien av dine plasseringer, mv.

Med "alderspensjonskapital" menes midlene som til enhver tid er knyttet til din 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 din rett til alderspensjon.

Med "pensjonskapitalbevis" menes en kontrakt som angir din rett til opptjent alderspensjonskapital fra et tidligere medlemskap i en innskuddspensjonsordning, eller fra en individuell pensjonsspareavtale etter lov om individuell pensjonsordning (IPS).

Utbetaling

Utbetaling fra egen pensjonskonto kan kun benyttes til alderspensjon. Du velger selv når du vil starte utbetaling av pensjonen din, tidligst fra fylte 62 år, men i noen tilfeller tidligere dersom du har vært omfattet av en stilling med lavere pensjonsalder iht. gjeldende regler. Du velger hvor mange år pensjonen skal utbetales over, men minimum 10 år, og minst til fylte 77 år. Alderspensjon kan utbetales månedlig, kvartalsvis, halvårlig eller årlig og kommer i tillegg til pensjon fra folketrygden. Ved uttak av pensjon fra egen pensjonskonto vil aktiv og tidligere opptjening (alderspensjonskapital fra pensjonskapitalbevis) bli belastet forholdsmessig.

Investeringsunivers og investeringsrisiko

Kapital på alderspensjonskonto tilhørende din EPK hos Nordnet Liv kan investeres i verdipapirfond (herunder UCITS og nasjonale fond, samt alternative investeringsfond som kvalifiserer som verdipapirfond og som er godkjent for markedsføring i Norge til ikke-profesjonelle investorer) og ETFer, samt stå som likvide midler på din pensjonskonto. Investeringsvalgene du tar gjelder både alderspensjonskapital som stammer fra eventuelle pensjonskapitalbevis og alderspensjonskapital som opptjenes i ditt eller dine nåværende ansettelsesforhold.

Gjennom å inngå avtale om egen pensjonskonto med Nordnet Liv får du tilgang til et av markedets største fondsunivers, med et bredt utvalg av verdipapirfond og ETFer, forslag til fondsportefølj, i tillegg til tilgang til Nordnet Livs egen spareprofil Nordnet alderstilpasset pensjon.

Avkastningen på alderspensjonskapitalen tilhørende din EPK kan bli både positiv og negativ, og du bærer selv all risiko for negativ så vel som positiv avkastning. Nordnet Liv gir ingen avkastningsgarantier, og garanterer ikke for utfallet av noen investeringer du måtte foreta, verken gjennom spareprofilen Nordnet Alderstilpasset Pensjon, eller andre investeringsvalg du måtte ta. Historisk avkastning for verdipapirfond, investeringsprofiler og ETFer gir ingen garantier for fremtidig utvikling eller fremtidig avkastning. Før du investerer i et verdipapirfond eller en ETF bør du lese prospektet som er tilgjengelig hos fondsforvalter og nøkkelinformasjonen du finner på ordreleggingssiden og på verdipapirfondets produktside på nordnet.no.

Interessekonflikter

Iblant kan det oppstå interessekonflikter mellom kunder og Nordnet Liv eller mellom forskjellige kunder. For å unngå eller håndtere interessekonflikter har Nordnet Liv blant annet utarbeidet interne instruksjoner og etiske retningslinjer. I disse retningslinjene beskrives de potensielle interessekonfliktene som er identifisert og hvordan de skal håndteres eller unngås for å hindre at kundenes interesser påvirkes negativt.

For å unngå at kundeopplysninger spres til andre enheter enn de som tar hånd om en bestemt kunde, opprettholdes det klare grenser mellom avdelinger der følsomme kundeopplysninger forekommer. Ingen ansatte skal utføre alle trinn i en transaksjonskjede, herunder påfølgende kontroll, på egen hånd. Ingen ansatte skal ta hånd om transaksjoner der den ansatte eller en nærstående person har interesser som kan føre til en interessekonflikt. Nordnet Liv skal i sin virksomhet sette kundens interesse først, og opptre ærlig, rettferdig og profesjonelt. Alle kunder skal behandles likt. Det skal ikke forekomme forskjellsbehandling som ikke er rimelig og objektivt begrunnet.

Nordnet Livs ansatte mottar ikke lønn knyttet til inngåtte forsikringsavtaler. Mer informasjon om Nordnet Livs håndtering av interessekonflikter kan fås på forespørsel.

Kostnader

Du skal enkelt kunne forutse dine kostnader knyttet til din egen pensjonskonto hos Nordnet Liv, og enkelt kunne sammenligne oss med andre aktører. Det skilles ikke mellom alderspensjonskapital fra pensjonskapitalbevis og alderspensjonskapital fra opptjening i nåværende arbeidsforhold; all alderspensjonskapital belastes samme kostnader.

Alderspensjonskapitalen tilknyttet din EPK belastes med følgende kostnader fra Nordnet Liv, som fremgår av den til enhver tid gjeldende prisliste på nordnet.no.

Administrasjonsrelaterte kostnader:

Årlig administrasjonskostnad:	0
Kostnad ved utbetalinger:	0
Kostnad ved endring av avtalens oppsett:	0
Flyttekostnad til Nordnet Liv:	0
Flyttekostnad fra Nordnet Liv:	0

Transaksjonsrelaterte kostnader:

Kjøp og salg av fond er uten kostnad, med visse unntak, se prislisten på nordnet.no.

*For kjøp og salg av børsnoterte fond (ETFer) betales kurtasje, se prislisten på nordnet.no. Eventuell returprovisjon som Nordnet Liv mottar fra fondsforvaltningselskapene, betales videre til kunden.

Avgift for oppbevaring av fond (plattformavgift):

Nordnet trekker en avgift for oppbevaring av fondsandeler iht. prislisten på nordnet.no. Avgiften avhenger av hvor mye kapital som oppbevares, samt om beholdningen er plassert i rente- eller aksjefond.

Etter at Nordnet har tatt seg betalt fra fondsforvaltningselskapet i form av en fast avgift, vil eventuell returprovisjon Nordnet Liv mottar fra fondsforvalter overføres til kunden.

Kostnader ved Nordnet alderstilpasset pensjon

Kunder som velger spareprofilen Nordnet alderstilpasset pensjon vil betale en avgift for denne tjenesten i tillegg til plattformavgiften. Avgiften er angitt i den til enhver tid gjeldende prislisten på nordnet.no. I tillegg tilkommer eventuelle kostnader i fondet, og kunden vil motta eventuell returprovisjon som Nordnet mottar fra fondsforvalter.

Forvaltningsavgifter fond

Hvert enkelt fond tar ut forvaltningsavgifter. Disse kostnadene er inkludert i beregningen av fondets netto andelsverdi (kurs). Størrelsen på administrasjonskostnader fremkommer av fondets nøkkelinformasjon publisert på nordnet.no.

Hvordan etablere egen pensjonskonto hos Nordnet Liv

For å etablere egen pensjonskonto hos Nordnet Liv må du signere vår avtale for EPK. Dokumentet finner du på produktsiden for egen pensjonskonto på nordnet.no. Hvis du ønsker mer informasjon om etablering av egen pensjonskonto kan du også kontakte kundeservice på kundeservice@nordnet.no eller på telefon nr 23 33 30 23.

Hvis du er usikker på hvem som holder ditt pensjonskapitalbevis, eller om du har flere pensjonskapitalbevis, finner du en oversikt over pensjonskapitalbevis på norskpensjon.no.

Forhåndsinformasjon Nordnet egen pensjonskonto (EPK)



Om etablering av egen pensjonskonto hos Nordnet Liv

Nærmere om Nordnet Liv

Nordnet Livsforsikring AS er et norsk livsforsikringsforetak som er eid av det svenske morselskapet Nordnet Pensjonsförsäkring AB, som igjen inngår i Nordnet-konsernet hvor konsernspissen Nordnet AB (publ) er notert på Nasdaq Stockholm. Nordnet Livs primære virksomhet er å tilby livsforsikringsprodukter og pensjonsspareprodukter med investeringsvalg for forsikringstaker og medlemmene i innskuddspensjonsordninger. Sammen med søsterselskapet Nordnet Bank ABs norske filial (Nordnet Bank NUF) tilbys et komplett utvalg av tjenester for handel og sparing i finansielle instrumenter gjennom livsforsikringsprodukter og pensjonsspareprodukter.

Eventuelle tvister med Nordnet Liv behandles i første omgang av Nordnet Livs interne klageorgan. Klagen kan rettes til Nordnet Livsforsikring AS, postboks 302 Sentrum, 0103 Oslo, eller e-post: kundeservice@nordnet.no. Ved fortsatt uenighet kan saken bringes inn for Finansklagenemda, Postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60.

Eventuelle tvister mellom partene kan anlegges ved Nordnet Livs alminnelige verneting, som er Oslo tingrett. Forsikringsavtalen er underlagt norsk rett.

Forhåndsinformasjon og fullstendige avtalevilkår kan mottas vederlagsfritt pr. post ved forespørsel til Nordnet Liv. Samtlige vilkår er tilgjengelig på norsk uten krav om innlogging på nordnet.no. I visse sammenhenger vil Nordnet Liv kommunisere med deg på svensk.

Nordnet Liv står under tilsyn av Finanstilsynet, postboks 1187, 0107 Oslo, besøksadresse: Revierstredet 3. Nordnet Bank NUF står delvis under tilsyn av Finanstilsynet, men er hovedsakelig under tilsyn av den svenske Finansinspektionen. Nordnet Livs virksomhet i Norge er underlagt norsk rett med verneting i Norge.

Vi kommuniserer med deg på norsk via www.nordnet.no og e-post, og i spesielle tilfeller via post. Vår kundeservice via telefon og e-post står til din disposisjon. Det gjøres oppmerksom på at noe skriftlig kommunikasjon kan foreligge på svensk.

Ovennevnte opplysninger er gyldige inntil videre.

Forhåndsinformasjon Nordnet egen pensjonskonto (EPK)

Om etablering av egen pensjonskonto hos Nordnet Liv



Gjennom innføring av egen pensjonskonto (heretter benevnt "**egen pensjonskonto**" eller "**EPK**") er det åpnet for at medlemmer i en innskuddspensjonsordning kan inngå avtale med en selvvalgt institusjon om at denne institusjonen skal forvalte medlemmets tidligere opptjente pensjonskapital og opptjening av pensjonskapital i nåværende arbeidsforhold. Med "**selvvalgt institusjon**" menes en annen institusjon enn den institusjonen arbeidsgiverforetaket har etablert foretakets innskuddspensjonsordning hos. Personen som inngår avtale om egen pensjonskonto med Nordnet Livsforsikring AS ("**Nordnet Liv**") benevnes "**kunden**" eller "**du**" i det følgende.

Ved inngåelse av avtale om Nordnet EPK med Nordnet Liv i henhold til innskuddspensjonsloven § 3-7, velger du Nordnet Liv som selvvalgt institusjon for din tidligere opptjente pensjonskapital (pensjonskapitalbevis) og opptjening i nåværende arbeidsforhold. Egen pensjonskonto hos Nordnet Liv betyr følgende at hele din pensjonssparing fra nåværende og tidligere innskuddspensjonsordninger samles på ett sted og forvaltes av den pensjonsleverandøren du selv har valgt, dvs. Nordnet Liv.

Ved inngåelse av avtale om Nordnet EPK vil du få tilgang til spareprofilen Nordnet Alderstilpasset Pensjon, forslag til fondsporteføljer, og for øvrig tilgang til det investeringsuniverset som Nordnet Liv til enhver tid har tilgjengelig for investering av alderspensjonskapital.

Alderspensjonskapital tilhørende alle dine eventuelle tidligere pensjonskapitalbevis, samt all alderspensjonskapital du aktivt opptjener i nåværende innskuddspensjonsordning i ditt eller dine arbeidsforhold, vil inngå på din alderspensjonskonto hos Nordnet Liv.

Med "alderspensjonskonto" menes et register over alderspensjonskapitalen hos Nordnet Liv (innlogget på nordnet.no) som viser saldo, foretatte plasseringer, verdien av dine plasseringer, mv.

Med "alderspensjonskapital" menes midlene som til enhver tid er knyttet til din 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 din rett til alderspensjon.

Med "pensjonskapitalbevis" menes en kontrakt som angir din rett til opptjent alderspensjonskapital fra et tidligere medlemskap i en innskuddspensjonsordning, eller fra en individuell pensjonsspareavtale etter lov om individuell pensjonsordning (IPS).

Utbetaling

Utbetaling fra egen pensjonskonto kan kun benyttes til alderspensjon. Du velger selv når du vil starte utbetaling av pensjonen din, tidligst fra fylte 62 år, men i noen tilfeller tidligere dersom du har vært omfattet av en stilling med lavere pensjonsalder iht. gjeldende regler. Du velger hvor mange år pensjonen skal utbetales over, men minimum 10 år, og minst til fylte 77 år. Alderspensjon kan utbetales månedlig, kvartalsvis, halvårlig eller årlig og kommer i tillegg til pensjon fra folketrygden. Ved uttak av pensjon fra egen pensjonskonto vil aktiv og tidligere opptjening (alderspensjonskapital fra pensjonskapitalbevis) bli belastet forholdsmessig.

Investeringsunivers og investeringsrisiko

Kapital på alderspensjonskonto tilhørende din EPK hos Nordnet Liv kan investeres i verdipapirfond (herunder UCITS og nasjonale fond, samt alternative investeringsfond som kvalifiserer som verdipapirfond og som er godkjent for markedsføring i Norge til ikke-profesjonelle investorer) og ETFer, samt stå som likvide midler på din pensjonskonto. Investeringsvalgene du tar gjelder både alderspensjonskapital som stammer fra eventuelle pensjonskapitalbevis og alderspensjonskapital som opptjenes i ditt eller dine nåværende ansettelsesforhold.

Gjennom å inngå avtale om egen pensjonskonto med Nordnet Liv får du tilgang til et av markedets største fondsunivers, med et bredt utvalg av verdipapirfond og ETFer, forslag til fondsporteføljer, i tillegg til tilgang til Nordnet Livs egen spareprofil Nordnet alderstilpasset pensjon.

Avkastningen på alderspensjonskapitalen tilhørende din EPK kan bli både positiv og negativ, og du bærer selv all risiko for negativ så vel som positiv avkastning. Nordnet Liv gir ingen avkastningsgarantier, og garanterer ikke for utfallet av noen investeringer du måtte foreta, verken gjennom spareprofilen Nordnet Alderstilpasset Pensjon, eller andre investeringsvalg du måtte ta. Historisk avkastning for verdipapirfond, investeringsprofiler og ETFer gir ingen garantier for fremtidig utvikling eller fremtidig avkastning. Før du investerer i

et verdipapirfond eller en ETF bør du lese prospektet som er tilgjengelig hos fondsforvalter og nøkkelinformasjonen du finner på ordreleggingssiden og på verdipapirfondets produktside på nordnet.no.

Interessekonflikter

Iblant kan det oppstå interessekonflikter mellom kunder og Nordnet Liv eller mellom forskjellige kunder. For å unngå eller håndtere interessekonflikter har Nordnet Liv blant annet utarbeidet interne instruksjoner og etiske retningslinjer. I disse retningslinjene beskrives de potensielle interessekonfliktene som er identifisert og hvordan de skal håndteres eller unngås for å hindre at kundenes interesser påvirkes negativt.

For å unngå at kundeopplysninger spres til andre enheter enn de som tar hånd om en bestemt kunde, opprettholdes det klare grenser mellom avdelinger der følsomme kundeopplysninger forekommer. Ingen ansatte skal utføre alle trinn i en transaksjonskjede, herunder påfølgende kontroll, på egen hånd. Ingen ansatte skal ta hånd om transaksjoner der den ansatte eller en nærstående person har interesser som kan føre til en interessekonflikt. Nordnet Liv skal i sin virksomhet sette kundens interesse først, og opptre ærlig, rettfærdig og profesjonelt. Alle kunder skal behandles likt. Det skal ikke forekomme forskjellsbehandling som ikke er rimelig og objektivt begrunnet.

Nordnet Livs ansatte mottar ikke lønn knyttet til inngåtte forsikringsavtaler. Mer informasjon om Nordnet Livs håndtering av interessekonflikter kan fås på forespørsel.

Kostnader

Du skal enkelt kunne forutse dine kostnader knyttet til din egen pensjonskonto hos Nordnet Liv, og enkelt kunne sammenligne oss med andre aktører. Det skilles ikke mellom alderspensjonskapital fra pensjonskapitalbevis og alderspensjonskapital fra opptjening i nåværende arbeidsforhold; all alderspensjonskapital belastes samme kostnader.

Alderspensjonskapitalen tilknyttet din EPK belastes med følgende kostnader fra Nordnet Liv, som fremgår av den til enhver tid gjeldende prisliste på nordnet.no.

Administrasjonsrelaterte kostnader:

Årlig administrasjonskostnad:	0
Kostnad ved utbetalinger:	0
Kostnad ved endring av avtalens oppsett:	0
Flyttekostnad til Nordnet Liv:	0
Flyttekostnad fra Nordnet Liv:	0

Transaksjonsrelaterte kostnader:

Kjøp og salg av fond er uten kostnad, med visse unntak, se prislisten på nordnet.no.

*For kjøp og salg av børsnoterte fond (ETFer) betales kurtasje, se prislisten på nordnet.no. Eventuell returprovisjon som Nordnet Liv mottar fra fondsforvaltningsselskapene, betales videre til kunden.

Avgift for oppbevaring av fond (plattformavgift):

Nordnet trekker en avgift for oppbevaring av fondsandeler iht. prislisten på nordnet.no. Avgiften avhenger av hvor mye kapital som oppbevares, samt om beholdningen er plassert i rente- eller aksjefond.

Etter at Nordnet har tatt seg betalt fra fondsforvaltningsselskapet i form av en fast avgift, vil eventuell returprovisjon Nordnet Liv mottar fra fondsforvalter overføres til kunden.

Forvaltningsavgifter fond

Hvert enkelt fond tar ut forvaltningsavgifter. Disse kostnadene er inkludert i beregningen av fondets netto andelsverdi (kurs). Størrelsen på administrasjonskostnader fremkommer av fondets nøkkelinformasjon publisert på nordnet.no.

Hvordan etablere egen pensjonskonto hos Nordnet Liv

For å etablere egen pensjonskonto hos Nordnet Liv må du signere vår avtale for EPK. Dokumentet finner du på produktsiden for egen pensjonskonto på nordnet.no. Hvis du ønsker mer informasjon om etablering av egen pensjonskonto kan du også kontakte kundeservice på kundeservice@nordnet.no eller på telefon nr 23 33 30 23.

Forhåndsinformasjon Nordnet egen pensjonskonto (EPK)

Om etablering av egen pensjonskonto hos Nordnet Liv



Hvis du er usikker på hvem som holder ditt pensjonskapitalbevis, eller om du har flere pensjonskapitalbevis, finner du en oversikt over pensjonskapitalbevis på norskpensjon.no.

Nærmere om Nordnet Liv

Nordnet Livsforsikring AS er et norsk livsforsikringsforetak som er eid av det svenske morselskapet Nordnet Pensjonsförsäkring AB, som igjen inngår i Nordnet-konsernet hvor konsernspissen Nordnet AB (publ) er notert på Nasdaq Stockholm. Nordnet Livs primære virksomhet er å tilby livsforsikringsprodukter og pensjonsspareprodukter med investeringsvalg for forsikringstaker og medlemmene i innskuddspensjonsordninger. Sammen med søsterselskapet Nordnet Bank ABs norske filial (Nordnet Bank NUF) tilbys et komplett utvalg av tjenester for handel og sparing i finansielle instrumenter gjennom livsforsikringsprodukter og pensjonsspareprodukter.

Eventuelle tvister med Nordnet Liv behandles i første omgang av Nordnet Livs interne klageorgan. Klagen kan rettes til Nordnet Livsforsikring AS, postboks 302 Sentrum, 0103 Oslo, eller e-post: kundeservice@nordnet.no. Ved fortsatt uenighet kan saken bringes inn for Finansklagenemda, Postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60.

Eventuelle tvister mellom partene kan anlegges ved Nordnet Livs alminnelige verneting, som er Oslo tingrett. Forsikringsavtalen er underlagt norsk rett.

Forhåndsinformasjon og fullstendige avtalevilkår kan mottas vederlagsfritt pr. post ved forespørsel til Nordnet Liv. Samtlige vilkår er tilgjengelig på norsk uten krav om innlogging på nordnet.no. I visse sammenhenger vil Nordnet Liv kommunisere med deg på svensk.

Nordnet Liv står under tilsyn av Finanstilsynet, postboks 1187, 0107 Oslo, besøksadresse: Revierstredet 3. Nordnet Bank NUF står delvis under tilsyn av Finanstilsynet, men er hovedsakelig under tilsyn av den svenske Finansinspektionen. Nordnet Livs virksomhet i Norge er underlagt norsk rett med verneting i Norge.

Vi kommuniserer med deg på norsk via www.nordnet.no og e-post, og i spesielle tilfeller via post. Vår kundeservice via telefon og e-post står til din disposisjon. Det gjøres oppmerksom på at noe skriftlig kommunikasjon kan foreligge på svensk.

Overnevnte opplysninger er gyldige inntil videre.