

Forhåndsinformasjon

Nordnet IPA Link



(Individuell pensjonsavtale etter skatteloven – med investeringsvalg)

Produktet

Nordnet IPA Link er et tilbud til eksisterende IPA-kunder som selv ønsker å ta ansvar for forvaltningen av sine bundne sparepenger frem til pensjonsalder. De aller fleste IPA-avtaler vil kunne flyttes til oss, og ditt nåværende selskap kan ikke kreve gebyr for flyttingen.

Nordnet IPA Link er et pensjonsprodukt med fritt investeringsvalg. Du bestemmer selv hvordan pengene dine skal investeres ved at du får tilgang til Nordnets brede produktspekter; vårt omfattende fondsutvalg og ikke minst enkeltaksjer på en rekke internasjonale børser.

Den praktiske forvaltningen er lagt opp så enkelt som mulig. Du sparer på ditt nettbaserte forsikringsdepot hvor du har løpende oversikt over dine transaksjoner og inntående midler. Ditt investeringsverktøy er Nordnets informative og innholdsrike nettbaserte tjenester på www.nordnet.no.

Risiko

Nordnet IPA Link er et forsikringsprodukt med investeringsvalg, også kalt unit link. Du forvalter selv din kapital. Nordnet livsforsikring AS gir ingen avkastningsgaranti.

Avkastningen kan bli både positiv og negativ. Historisk avkastning for fond og enkeltaksjer gir ingen garantier for fremtidig utvikling eller fremtidig avkastning.

Innskudd

Endringen av skattereglene for IPA har medført at innskudd som er foretatt fra og med 12. mai 2006 ikke lenger er fradragsberettiget. Kun beløp betalt før 12. mai 2006 kan flyttes til Nordnet IPA Link. Det er ikke mulig å foreta innskudd utover det beløp som flyttes ved avtaleinngåelsen. Eventuelle beløp betalt etter 12. mai 2006 anbefaler vi å plassere i Nordnet Investeringskonto Zero.

Utbetaling

Pensjonsmidler er bundet kapital og utbetales først ved oppnåelse. Pensjonsmidler er bundet kapital og utbetales først ved oppnåelse av avtalt pensjonsalder. Hos Nordnet Livsforsikring AS er standard pensjonsalder 67 år, men du kan selv velge en høyere eller lavere pensjonsalder. Laveste tillatte pensjonsalder er 64 år, med unntak for visse yrkesgrupper.

Oppspart kapital utbetales som løpende pensjon over minst 10 år regnet fra pensjonsalder. Du velger selv hvor lang utbetalingsperioden skal være og hvilken utbetalingstermin som skal anvendes; månedlig, kvartalsvis, halvårlig eller årlig.

Forsikringselement – Begunstigelse – Tilbakebetalingsrett

Nordnet IPA Link har gratis tilbakebetalingsrett. Det betyr at eventuell gjenværende kapital ved din død utbetales som løpende pensjon til den eller de begunstigede du måtte ønske å oppnevne. Som begunstiget kan du oppnevne ektefelle/samboer/registrert partner, barn/stebarn/fosterbarn og andre livsarvinger.

Du har mulighet til å fjerne tilbakebetalingsretten for din forsikringsavtale. Det medfører at eventuell gjenværende kapital tilfaller forsikringselskapet ved din død. Dersom du velger dette vil du motta noe høyere pensjonsutbetaling.

Konsekvenser av å flytte din avtale til Nordnet IPA Link

Endring av forsikringsdekning

Forsikringsdekningen i din nåværende forsikring opphører, herunder eventuelle tilleggssdekninger som uførepensjon og etterlattepensjon. Nordnet Livsforsikring AS tilbyr for tiden ikke slike tilleggssdekninger.

Eventuell avkastningsgaranti vil ikke lenger gjelde

Ettersom Nordnet IPA Link er et unit link-produkt uten avkastningsgaranti, vil en eventuell avkastningsgaranti knyttet til din nåværende IPA-avtale opphøre ved flyttingen. Dette øker risikoeksponeringen for din forsikringskapital.

Er noe av inntående kapital innbetalt etter 12. mai 2006?

Hvis din IPA-avtale inneholder kapital som er innbetalt etter 12. mai 2006, må denne kapitalen gjenkjøpes (tas ut) slik at den ikke inngår i den kapitalen som flyttes over til Nordnet. Dette skyldes at våre IPA-systemer for tiden bare kan håndtere kapital som er underlagt de opprinnelige skattereglene for IPA. Vi anbefaler at gjenkjøpt kapital i stedet plasseres i en separat Nordnet Investeringskonto Zero, slik at du kan forvalte denne kapitalen i en forsikringsavtale.

Beskatning

Nordnet IPA Link er underlagt de opprinnelige skattereglene for IPA og tillater ikke nye innskudd eller flytting av avtaler med beløp innbetalt etter 12. mai 2006. Dette innebærer at kapital inntående på Nordnet IPA Link ikke er gjenstand for formuesbeskatning. Videre vil beskatning av eventuell avkastning utsettes, som innebærer at du får mer tilgjengelig kapital til å foreta ytterligere investeringer. Skatt på eventuell avkastning, eller fradrag for eventuelle tap beregnes som en integrert del av den alminnelige inntektsbeskatningen når du mottar utbetaling fra pensjonen.

Pensjon fra IPA utbetales løpende etter oppnådd pensjonsalder og beskattes som pensjonsinntekt. Utbetalinger til begunstigede etter forsikringstakerens død beskattes på samme måte.

Eventuell kildeskatt vil bli trukket av utbytte på utenlandske aksjer. Nivået på kildeskatten vil følge av internretten i utsteders hjemland, eventuelt redusert som følge av dobbeltbeskatningsavtale inngått mellom Norge og utsteders hjemland.

Inntående på eventuelt premiefond er gjenstand for årlig formuesskatt i hele avtaleperioden.

Kostnader

Ettersom du selv forvalter midlene i ditt forsikringsdepot, kan vi tilby et kostnadsnivå som er blant markedets laveste. Vi gir deg fullt innsyn i vår kostnadsstruktur. Du skal enkelt kunne forutsi dine kostnader, og enkelt kunne sammenligne oss med andre aktører. Hos Nordnet Livsforsikring AS skiller vi tydelig mellom kostnader knyttet til administrasjon og transaksjoner. Prisliste er alltid tilgjengelig på www.nordnet.no.

Administrasjonsrelaterte kostnader:

Administrasjonskostnad:	0
Kostnad ved utbetalinger:	0
Kostnad ved endring av avtalens oppsett:	0
Flyttekostnad:	0

Transaksjonsrelaterte kostnader:

Aksjehandel: kurtasje, se prislisen
Fondshandel: gratis med visse unntak, se prislisen. Det tas ut forvaltningskostnader for alle fond. Disse kostnadene er inkludert i beregningen av fondets netto andelsverdi (kurs).

Kostnadene trekkes fra forsikringsdepotet dels løpende og dels månedvis. Du har selv ansvar for at det finnes tilstrekkelige likvide midler i ditt forsikringsdepot når kostnadene skal trekkes. Se vår prisliste for nærmere informasjon.

Forvaltningsavgifter for fond og plattformavgift

Nordnet trekker en avgift for oppbevaring av fondsandeler iht. prislisen 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.

Nærmere om Nordnet Livsforsikring AS

Nordnet Livsforsikring AS er et norsk livsforsikringselskap som inngår i det svenske Nordnet-konsernet.

Nordnet Livsforsikring AS er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Virksomheten er underlagt norsk rett og har verneing i Norge.

Vi kommuniserer med deg via www.nordnet.no, meldingssentralen innlogget på ditt forsikringsdepot, e-post og i visse tilfeller via post. Vår kundeservice via telefon og e-post står til din disposisjon. Det gjør oppmerksomt på at noe skriftlig informasjon på hjemmesiden vil kunne foreligge på svensk.

Diverse

Forsikringsavtalen kan flyttes til et tilsvarende produkt hos et annet selskap.

Forsikringsavtalen er ikke omfattet av lov 20. juni 2014 nr. 27 om opplysningsplikt og angrerett ved fjernsalg og salg utenom faste forretningslokaler (angrerettloven). Eventuelle tvister med Nordnet Livsforsikring AS kan sendes til Finansklagenemda.

Ovennevnte opplysninger er gyldige inntil videre.