

Forhåndsinformasjon

Nordnet Investeringskonto Zero



(Kapitalforsikring med investeringsvalg)

Produktet

Nordnet Investeringskonto Zero er et kombinert produkt som inneholder både sparing og forsikring, og som gir deg skattefordeler knyttet til avkastningen på sparekapitalen. Produktet tilbys av Nordnet Livsforsikring AS («Nordnet Liv»), som er et forsikringsselskap med konsesjon fra Finanstilsynet til å tilby forsikringsprodukter.

Sparingen er lagt opp så fleksibelt som mulig: Du sparer på ditt nettbaserte forsikringsdepot hvor du har løpende oversikt over innestående midler. Du bestemmer selv hvor mye og hvor ofte du vil sette inn penger, og når du vil ta ut hele eller deler av spareverdien. Altså: ingen bindingstid og ingen uttaksbegrensninger. Minsteinnskudd er kun kr 100,- for engangsbeløp.

Du bestemmer selv hvordan pengene dine skal investeres ved at du får tilgang til Nordnets brede produktspekter; vårt omfattende fondstorg og ikke minst enkeltaksjer på en rekke internasjonale børser. Forsikringsselementet i avtalen blir aktuelt hvis du skulle falle fra i løpet av avtaleperioden. I så fall utbetales spareverdien med et forsikrings tillegg på 1 % – totalt 101 % av spareverdien – til din ektefelle, dine arvinger etter lov eller testament eller til den eller de begunstigede du har oppnevnt. Dersom du har opprettet et testament, vil en oppnevning av begunstiget gå foran en disposisjon i testamentet med mindre du særskilt har disponert forsikringen i testamentet.

Hensikten med forsikringsproduktet er sparing, og det gis ingen råd knyttet til forsikringsselementet. Forsikringsselskapet vil derimot påse at du som kunde gjennomgår en risikoavdekking, samt får et investeringsforslag basert på din risikoprofil ved åpning av Investeringskonto Zero.

Hvis du i dag har en kapitalforsikringsavtale tilsvarende Nordnet Investeringskonto Zero hos en annen tilbyder, har du rett til å flytte denne til Nordnet Investeringskonto Zero.

Risiko

Nordnet Investeringskonto Zero er en kapitalforsikring med investeringsvalg, også kalt unit link. Du forvalter selv din kapital. Nordnet Liv 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.

Forsikringsselskapet er ikke ansvarlig for forsikringens verdiutvikling under forsikringstiden. Du er selv ansvarlig for risiko knyttet til plasseringene som foretas, for eksempel markedsrisiko (herunder kurs-, valuta- og renterisiko) og likviditetsrisiko. Du burde ikke foreta en investering uten å ha full forståelse for, og aksept av, de risikoer som investeringen medfører. Investeringen bør være tilpasset din økonomiske situasjon. For mer informasjon, se Informasjon om egenskaper og risikoer knyttet til finansielle instrumenter på nordnet.no.

Interessekonflikter

Blant 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 transaksjonsskjede, 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.

Beskatning

Skattefordelen ved Nordnet Investeringskonto Zero består i at beskatningen av eventuell avkastning utsettes. Dette innebærer at du får mer tilgjengelig kapital til å foreta ytterligere investeringer. Skatt på eventuell avkastning, eller fradrag for eventuelle tap, beregnes og forfaller/er fradragsberettiget først når du foretar uttak fra forsikringsdepotet. Det skjer med andre ord ikke

en skattemessig realisasjon ved enkelte transaksjoner eller ved betaling av utbytte. Skatten beregnes av den andel av uttaket som utgjør avkastning.

Denne andelen beregnes forholdsmessig. Tilsvarende vil tap være fradragsberettiget.

Innskudd er ikke fradragsberettiget. Dette medfører at du ikke betaler inntektsskatt på den del av uttaket som tilsvarende innskuddet.

Innestående midler på forsikringsdepotet er gjenstand for årlig formuesbeskatning.

Du har selv ansvar for å betale skatt til norske skattemyndigheter.

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.

Kostnader

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 Liv skiller vi tydelig mellom kostnader knyttet til administrasjon, forsikringsrisiko og transaksjoner. Prisliste er alltid tilgjengelig på www.nordnet.no.

Administrasjonsrelaterte kostnader:

Administrasjonskostnad:	0*
Innskuddskostnad:	0
Kostnad ved uttak:	0
Kostnad ved endring av avtalens oppsett:	0
Flyttekostnad (fra Nordnet Liv):	0

*Du vil motta en inntekt ved eventuelle utlån av aksjer fra ditt forsikringsdepot. Ved utbetaling av denne inntekten, trekker Nordnet en kostnad knyttet til administrasjon av utlåningen – se prislisten på nordnet.no. Reserverer du deg mot utlån, vil du hverken motta en slik inntekt eller belastes en kostnad.

Forsikringsrelatert kostnad:

Risikokostnad (beregnet ut fra forsikringstakerens alder, kjønn og spareverdi): F.eks. mann 50 år: ca. 3 kr. per måned per million kr. i spareverdi.

Risikokostnaden tas ut etterskuddsvis pr. måned ved en reduksjon i forsikringens verdi.

Ytterligere informasjon om forsikringsrelatert kostnad fremkommer av prislisten på nordnet.no.

Transaksjonsrelaterte kostnader:

Aksjehandel: kurtasje, se prislisten

Fondshandel: gratis med visse unntak, se prislisten. 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 månedsvis. Du har selv ansvar for at det finnes tilstrekkelige likvide midler i ditt forsikringsdepot når kostnadene skal trekkes. Se vår prisliste for nærmere informasjon.

Det opplyses om at det kan forekomme særskilte kostnader som ikke betales gjennom eller pålegges av Nordnet Liv.

Nærmere om Nordnet Liv

Nordnet Liv er et norsk livsforsikringsselskap som inngår i det svenske Nordnet-konsernet. Nordnet tilbyr fleksible og kostnadseffektive tjenester for sparing i aksjer, fond og pensjon på internett. Nordnet Liv er under tilsyn av Finanstilsynet. Virksomheten er underlagt norsk rett og har verneting i Norge.

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

Diverse

Forsikringsavtalen kan sies opp til enhver tid. Avtalen kan flyttes til et

Forhåndsinformasjon

Nordnet Investeringskonto Zero



(Kapitalforsikring med investeringsvalg)

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 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.

Angrerett

Etter angrerettloven kan du gå fra en avtale om livsforsikring innen 30 dager ved fjernsalg (det vil si salg via for eksempel e-post, telefon og vanlig post) etter at avtalen er inngått og du har mottatt alle opplysninger som angrerettloven krever og på den måten som loven krever. Ved salg utenfor faste forretningslokaler er det angrerettlovens hovedregel på 14 dager som gjelder. Du må gi Nordnet Liv melding om bruk av angreretten innen fristen. Angreretten anses overholdt dersom meldingen er sendt før fristens utløp. Angreretten gjelder kun avtalen om åpning av Investeringskonto Zero, og ikke de enkelte avtaler, tjenester, betalinger, transaksjoner eller tilsvarende som inngås eller utføres av Nordnet Liv eller Nordnet Bank NUF før angreretten benyttes. Tilbakebetaling av innbetalt beløp vil skje etter justering for eventuell verdiendring og trekk av eventuelle kostnader. Har innbetalt beløp blitt investert i finansielle instrumenter, vil disse avhendes ved utnyttelse av angreretten i henhold til de Allmenne forsikringsvilkår. Nordnet Liv har under visse forutsetninger rett til å si opp forsikringsavtalen før tidlig. Mer informasjon om dette finnes i Allmenne forsikringsvilkår.

Tilsyn

Nordnet Liv står under tilsyn av Finanstilsynet.

Finanstilsynet
Postboks 1187
0107 Oslo
Besøksadresse: Revierstredet 3

Ovennevnte opplysninger er gyldige inntil videre.