

Forhåndsinformasjon Nordnet pensjonskapitalbevis med tilhørende alderspensjonskonto



Om pensjonskapitalbevis

Et pensjonskapitalbevis viser oppspart kapital knyttet til en alderspensjonskonto fra en innskuddspensjonsordning, eller fra en individuell pensjonsspareavtale etter lov om individuell pensjonsordning (IPS). Pensjonskapitalbevis utstedes i forbindelse med opphør av medlemskap i en innskuddspensjonsordning, og ved avslutning av individuell pensjonsspareavtale (IPS). Personen som inngår avtale om pensjonskapitalbevis med Nordnet Livsforsikring AS ("Nordnet Liv") benevnes "kunden" eller "du" i det følgende.

Hvis du har hatt flere arbeidsgivere, kan du ha flere pensjonskapitalbevis. Det lønner seg ofte å samle dem på ett sted og slå dem sammen. Du får da en enkel oversikt over din samlede alderspensjonskapital tilhørende pensjonskapitalbevis.

Utbetaling

Utbetaling fra alderspensjonskonto tilhørende pensjonskapitalbevis 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, pensjon fra andre pensjonsordninger og eventuelle pensjonskapitalbevis hos andre selskaper og eventuell lønn du måtte ha.

Investeringsunivers og investeringsrisiko

Kapital på alderspensjonskonto tilhørende pensjonskapitalbevis 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 ETF-er, samt stå som likvide midler på din pensjonskonto.

Gjennom å flytte pensjonskapitalbeviset til Nordnet Liv får du også tilgang til et av markedets største fondsunivers, med en bred plattform av verdipapirfond og ETF-er fra flere av verdens fremste fondsforvaltere.

Nordnet Liv gjør oppmerksom på at avkastningen ved investering i fond kan bli både positiv og negativ. Nordnet Liv gir ingen avkastningsgarantier, og garanterer ikke for utfallet av noen investeringer du måtte foreta. Historisk avkastning for fond gir ingen garantier for fremtidig utvikling eller fremtidig avkastning. For du investerer i et fond bør du lese prospektet som er tilgjengelig hos fondsforvalter og nøkkelinformasjonen du finner på ordreleggingssiden og på fondets 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 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.

Kostnader

Ettersom du selv forvalter sparemidlene på din alderspensjonskonto, kan vi tilby et kostnadsnivå som er blant markedets laveste. Vi gir deg fullt innsyn i vår kostnadsstruktur. Du skal enkelt kunne forutse dine kostnader knyttet til ditt pensjonskapitalbevis hos Nordnet Liv, og enkelt kunne sammenligne oss med andre aktører. Hos Nordnet Liv skiller vi tydelig mellom kostnader knyttet til administrasjon og fondshandel.

Pensjonskapitalen tilknyttet pensjonskapitalbeviset belastes med følgende kostnader, 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:	0
Flyttekostnad fra Nordnet:	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 (ETF-er) betales kurtasje, se prislisten på nordnet.no. Eventuell returprovisjon som Nordnet Liv mottar fra fondsforvaltningsselskapene, betales videre til kunden.

Forvaltningsavgifter for fond og 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.

Flytt dine pensjonskapitalbevis til Nordnet Liv

For å flytte dine pensjonskapitalbevis til oss må du signere vår kontoavtale for pensjonskapitalbevis og flyttefullmakt. Dokumentene finner du på produktsiden for pensjonskapitalbevis på nordnet.no. Hvis du ønsker mer informasjon om flytting av pensjonskapitalbevis, 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.

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 vernetting, 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 vernetting 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.