

(2018:1)

### 1. Pensjonsspareavtalen

#### 1.1 Generelle bestemmelser

Nordnet Bank NUF (heretter "Nordnet"), org. nr. 982 503 868, er en norsk filial av Nordnet Bank AB, org. nr. 516406-0021, et svensk bankaksjeselskap.

Kunden må være privatperson, fylt 18 år og folkeregistrert i Norge. Kapital som innbetales i en Nordnet IPS anvendes til alderspensjonsformål. Nordnet tilbyr ikke tilknyttede forsikringsdekninger.

Disse vilkår gjelder for produktet Nordnet IPS. Produktet er en skattefavoredert individuell pensjonsspareavtale etter lov om skatt av formue og inntekt av 26. mars 1999 nr. 14 (skatteloven) § 6-47 første ledd bokstav d. Pensjonsspareavtalen følger reglene i IPS-forskriften (Forskrift om endring i forskrift 19. november 1999 nr. 1158 til utfylling og gjennomføring av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14).

Pensjonsspareavtalen består i tillegg til disse vilkår, søknadsskjema og produktarket, av:

- 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.

Ved motstrid mellom ovennevnte generelle forretningsvilkår, og IPS-avtalen bestående av søknadsskjemaet og disse vilkår, har søknadsskjemaet og disse vilkår forrang.

I tillegg til ovennevnte vilkår og nevnte IPS-forskrift, gjelder relevante regler hos ulike børser, markedsplasser, motparter og fondsforvaltningselskaper (inkl. prospekt, vedtekter og nøkkelinformasjon for det enkelte verdipapirfond), samt øvrige bestemmelser gitt i medhold av lov eller forskrift.

Pensjonsspareavtalen er underlagt norsk rett. Pensjonsspareavtalen går foran fravikelige lov- og forskriftsbestemmelser.

Til grunn for pensjonsspareavtalen ligger de opplysninger som kunden har gitt til Nordnet. Se punkt 14.1 angående begrensninger i pensjonsspareavtalens gyldighet ved uriktige eller ufullstendige opplysninger fra kunden. Nordnet har for øvrig rett til å si opp avtalen før avtaleperiodens utløp dersom kunden grovt tilsidesetter sine forpliktelser overfor Nordnet, eller dersom det foreligger vesentlig mislighold.

For pensjonsspareavtalen gjelder de vilkår som Nordnet til enhver tid fastsetter. Nordnets adgang til å endre vilkårene i pensjonsspareavtalen fremkommer av punkt 13.

#### 1.2 Beskatning

Nordnet er ikke ansvarlig for hvordan pensjonsspareavtalen vil bli beskattet, eller for eventuelle konsekvenser av endringer i skattelovgivning eller annen lovgivning. Kunden må selv sette seg inn i de til enhver tid gjeldende skatteregler. Nordnet vil i avtaleperioden informere kunden om eventuelle endringer i skattereglene tilknyttet pensjonsspareavtalen på Nordnets hjemmeside nordnet.no.

#### 1.3 Investeringsrisiko

Kunden bærer risikoen for verdifall på kapitalen som er plassert i pensjonsspareavtalen. Nordnet IPS har ingen avkastningsgaranti, og Nordnet garanterer heller ikke det innbetalte beløp.

Historisk avkastning for finansielle instrumenter gir ingen garantier om fremtidig utvikling eller fremtidig avkastning. Avkastningen kan bli både positiv og negativ. For mer informasjon om risiko knyttet til handel med finansielle instrumenter, se «Informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter», jf. punkt 1.

#### 1.4 Kundens endringer i pensjonsspareavtalen

Kunden har rett til når som helst å endre følgende forhold innenfor rammen av gjeldende pensjonsspareavtale og IPS-forskriftens bestemmelser: pensjonssalder, utbetalingsterminer, utbetalingsperiodens lengde og utbetalingsnivå.

Endringer foretas når kunden er logget inn på nordnet.no. En endring trer i kraft når den er akseptert av Nordnet. Nordnet vil oppdatere alle endringer i kundens nettbaserte pensjonsoversikt.

#### 1.5 Avtaleperiode

Pensjonsspareavtalen trer i kraft når fullstendig søknad om Nordnet IPS er godkjent av Nordnet. Dersom søkt pensjonsspareavtale ikke kan innvilges, tilbakebetaler Nordnet det beløp som tilsvarer pensjonsdepotets aktuelle verdi.

Pensjonsspareavtalen kan ikke sies opp for å få utbetalt pensjonskapitalen. Pensjonsspareavtalen løper inntil videre og forfaller ved siste pensjonsutbetaling til kunden eller til etterlatte. Avtalen opphører for øvrig dersom kunden flytter pensjonsspareavtalen til en annen tilbyder, jf. punkt 13.

#### 2. Pensjonsdepotet

Ved inngåelse av pensjonsspareavtalen, opprettes en depot/konto for oppbevaring av likvide midler og finansielle instrumenter. En depot/konto består av depottjenester for oppbevaring av verdipapirer og en tilknyttet konto for oppbevaring av likvide midler. En depot/konto reguleres av Nordnets forretningsvilkår, se punkt 1 ovenfor (Allmenne bestemmelser for depot/konto). En depot/konto opprettet i forbindelse med inngåelse av denne pensjonsspareavtale, omtales i pensjonsspareavtalen som kundens pensjonsdepot. Kundens pensjonsdepot er tilgjengelig ved å logge inn på nordnet.no.

I den grad det er motstrid mellom vilkår for depot/konto og disse vilkår, herunder søknad for Nordnet IPS med tilhørende produktark, har disse vilkår med søknad for Nordnet IPS og tilhørende produktark forrang.

#### 3. Disposisjonsrett til pensjonsdepotet

##### 3.1 Kundens disposisjonsrett

Kunden har disposisjonsrett over pensjonsspareavtalen og forvalter således plasseringen av innbetalte midler. Nordnet svarer ikke for økonomisk tap som kan ramme kunden i forbindelse med forvaltningen av kapitalen, og som ikke er forårsaket av at Nordnet har utvist manglende aktsomhet.

##### 3.2 Etterlattes disposisjonsrett

Etterlatte har etter kundens død rett til å forvalte sin andel av pensjonsspareavtalen i samme utstrekning som kunden, så snart Nordnet har gitt den etterlatte tillatelse til dette. Bestemmelser om kunden i pensjonsspareavtalen, gjelder tilsvarende for etterlatte så langt de passer.

##### 3.3 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 dette skriftlig ved oversendelse av fullmakt for den plasseringsberettigede ved bruk av særskilt blankett. Fullmakt for plasseringsberettiget opphører dersom kunden eller etterlatte dør, og Nordnet får kunnskap om dødsfallet.

Dersom det er oppnevnt en plasseringsberettiget (fullmaktshaver), er kunden eller etterlatte ansvarlig for den plasseringsberettigedes plasseringer som om disse ble gjort av kunden eller etterlatte selv.

#### 4. Innbetaling

Samlet årlig innbetaling kan ikke overstige 40 000 kroner eller den til enhver tid gjeldende beløpsgrense som følger av IPS-forskriften. Kunden er selv ansvarlig for at årlig innbetaling ikke overskrider fastsatt beløpsgrense for IPS.

Kunden kan fritt bestemme innbetalingsbeløp og innbetalingshyppighet innenfor de til enhver tid gjeldende rammer som Nordnet og/eller myndigheter fastsetter.

Innbetaling på IPS kan foretas fra fylte 18 år til fylte 75 år.

Mangler innskuddet identifikasjon, eller dersom det er uleselig, feilaktig eller av en eller annen grunn ikke kan henføres til riktig pensjonsspareavtale, og feilen ikke skyldes Nordnet, skjer plassering i riktig pensjonsdepot så snart innskuddet har blitt identifisert. Nordnet er ikke ansvarlig for eventuell verdiforandring i tiden frem til innskuddet kan plasseres i riktig pensjonsdepot.

#### 5. Forvaltning av pensjonsdepotet

##### 5.1 Tillatte plasseringer

Kunden forvalter selv innbetalt kapital på pensjonsdepotet. Innbetalte midler kan plasseres i likvide midler på tilknyttet konto, eller ved kjøp av verdipapirfondandeler eller aksjer på pensjonsdepotet. Nordnet fastsetter hvilke finansielle instrumenter som kan forvaltes i pensjonsdepotet. Det til enhver tid gjeldende plasseringsutvalg fremgår av Nordnets hjemmeside.

Nordnet har rett til å endre plasseringsutvalget som tilbys. Dersom et investeringsalternativ opphører, vil kunden ikke kunne plassere midler i dette investeringsalternativet. Eventuelle endringer i plasseringsutvalget trer i kraft når Nordnet har gitt underrettelse om endringen. Kunden plikter så raskt som mulig å avhende finansielle instrumenter som Nordnet ikke lenger godkjenner. Nordnet har rett til å avhende finansielle instrumenter som ikke er godkjent for plassering i pensjonsdepotet, dersom kunden ikke selv gjør dette etter oppfordring fra Nordnet, jf. punkt 5.4 nedenfor.

## 5.2 Kundens anvisninger

Innskudd plasseres, etter fradrag for aktuelle kostnader, i henhold til kundens anvisninger i plasseringsalternativ som Nordnet har godkjent. Kundens plasseringer kan til enhver tid endres i avtaleperioden.

Ved kjøp, salg eller bytte av finansielle instrumenter, gjelder Nordnets ordinære forretningsvilkår, se blant annet Nordnets Allmenne bestemmelser og Allmenne vilkår for handel med finansielle instrumenter, jf. punkt 1 ovenfor.

## 5.3 Rente m.m.

For kontante midler på tilknyttet konto gir Nordnet rente i samsvar med den til enhver tid gjeldende prisliste på nordnet.no. Endring i rentesatsene til kundens gunst kan skje med umiddelbar virkning. Endring i rentesatsene til kundens ugunst kan tidligst skje fra og med 2 måneder etter at Nordnet har meddelt renteendringen til kunden.

## 5.4 Nordnets avhendelse av finansielle instrumenter for kundens regning

Nordnet har rett til å avhende finansielle instrumenter som ikke er godkjent for plassering i pensjonsdepotet. Ikke-godkjente finansielle instrumenter kan bli avhendet uten at kunden kontaktes på forhånd. Oppgjør fra avhendede finansielle instrumenter plasseres i pensjonsdepotet som likvide midler. Kunden bærer all risiko for kurstap og eventuelt annet tap på finansielle instrumenter som avhendes på denne måte.

Nordnet forbeholder seg retten til å belaste, samt kjøpe eller avhende finansielle instrumenter i pensjonsdepotet, i bl.a. følgende tilfeller:

- når avhendelse kreves for dekning av påløpte kostnader tilknyttet pensjonsspareavtalen,
- ved kundens død,
- dersom det i pensjonsdepotet er tilkommet finansielle instrumenter som av Nordnet ikke er godkjent for plassering i depot,
- dersom det i pensjonsdepotet ikke finnes likvide midler for dekning av kostnader for depotforvaltning, 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 pensjonsspareavtalen.

Nordnet avhendelse av finansielle instrumenter for kundens regning i henhold til denne bestemmelse finner sted i den rekkefølge og på det tidspunkt Nordnet finner passende. For det administrative arbeidet har Nordnet rett til å belaste depotet med en kostnad. Den til enhver tid gjeldende kostnad fremgår av Nordnets prisliste på nordnet.no.

## 6. Avbrudd eller oppsigelse

Kunden kan når som helst gi melding til Nordnet om at pensjonsspareavtalen skal avbrytes, det vil si at kunden ikke lenger vil foreta innbetalinger.

Dersom kunden velger å avbryte eller si opp pensjonsspareavtalen vil pensjonskapitalbevis bli utstedt. Utstedelse av pensjonskapitalbevis på grunn av avbrudd eller oppsigelse før oppnådd pensjonsalder gir ingen rett til straks begynnende utbetaling. Forvaltning av kapitalen i pensjonskapitalbeviset følger bestemmelsene i denne avtale så langt de passer.

Nordnet kan si opp pensjonsspareavtalen dersom det foreligger saklig grunn. Oppsigelsesfrist er 1 måned.

## 7. Overdragelse og pantsettelse

Kunden kan ikke overdra eller pantsette pensjonsspareavtalen.

## 8. Pensjonsspareavtalens verdi og kontoføring

Pensjonsspareavtalens verdi er den sammenlagte verdien av pensjonsspareavtalens innehav vurdert etter innlønns- og sluttkurser. Pensjonsspareavtalens verdi påvirkes kontinuerlig av fradrag for dekning av kostnader, se punkt 9. Innstående på pensjonsdepotet må alltid være tilstrekkelig til å dekke pensjonsspareavtalens kostnader.

Nordnet vil føre konto for pensjonsspareavtalen slik som følger av IPS-forskriften. Informasjon om pensjonsspareavtalens verdiutvikling og transaksjoner som er relevante for pensjonsspareavtalen gis løpende innlogget på nordnet.no. I tillegg gis årlig et sammendrag som skrives ut av kunden.

## 9. Kostnader for pensjonsspareavtalen

### 9.1 Former for kostnader

Pensjonsspareavtalen belastes med kostnader knyttet til administrasjon og transaksjoner. Kostnadene fremgår av den til enhver tid gjeldende prisliste på nordnet.no.

I Nordnets administrasjonsrelaterte kostnader inngår Nordnets faste og varierende kostnader for pensjonsspareavtalen og administrasjon av pensjonsdepotet. Transaksjonsrelaterte kostnader tilkommer i form av kurtasje. Fondsforvalteres forvaltningskostnader belastes respektive verdipapirfond og inkluderes i kurssetting av disse. Eventuelle kostnader knyttet til kjøp og salg av fondsandeler kan tilkomme, avhengig av den enkelte fondsforvalters vilkår.

Nordnet har adgang til å belaste en kostnad for innflytting, endring og

utflytting av pensjonsspareavtalen.

### 9.2 Trekk av kostnader

Administrasjonsrelaterte kostnader debiteres forskuddsvis pr. måned gjennom reduksjon av kapitalen i pensjonsspareavtalen, ved uttak av likvide midler eller salg av finansielle instrumenter i pensjonsdepotet.

Kostnader for depotforvaltning og kurtasje i forbindelse med kjøp eller salg av finansielle instrumenter tas i første rekke fra likvide midler på konto tilknyttet pensjonsdepotet. Kunden skal se til at det finnes likvide midler i pensjonsdepotet som dekker gjeldende kostnader. Uttak av kostnader kan også skje gjennom salg av finansielle instrumenter i pensjonsdepotet under Nordnets oppsyn. Ved salg av finansielle instrumenter i pensjonsdepotet for dekning av kostnader gjelder prosedyren i punkt 11.6 tilsvarende.

Kostnader som ikke er administrasjonskostnader debiteres løpende.

Påløpte kostnader debiteres senest i forbindelse med utbetaling av kapitalen, der beløpet som skal utbetales reduseres med påløpt, men ikke debiteret kostnad.

### 9.3 Endring av kostnader

Kostnader kan i avtaletiden ensidig endres, legges til eller fjernes av Nordnet uten forutgående melding til kunden. Nordnet har også rett til ensidig å endre fremgangsmåten for debitering av kostnadene uten forutgående melding til kunden.

## 10. Innberetning til skattemyndighetene

Nordnet er innberetningspliktig til norske skattemyndigheter, og vil foreta nødvendige beregninger og rapportere til skattemyndighetene i henhold til gjeldende regler for innberetning. Kunden er selv ansvarlig for innbetaling av eventuell skatt på inntekt og formue i tilknytning til pensjonsspareavtalen. Nordnet anbefaler kunden å kontakte sitt ligningskontor dersom det skulle være behov for nærmere informasjon om innbetaling av skatt.

## 11. Utbetaling av pensjonskapital

Pensjonskapital utbetales ved oppnådd pensjonsalder, ved uførhet eller død.

### 11.1 Pensjonsalder

Kunden kan angi ønsket pensjonsalder for alder mellom 62 og 75 år innlogget på nordnet.no. Pensjonskapitalen kommer uansett til utbetaling fra fylte 75 år, med mindre kunden gir Nordnet særskilt melding om at pensjonen ikke skal utbetales.

### 11.2 Utbetaling ved uføreytelser

Har kunden rett til uføreytelser fra Folketrygden, kan kunden kreve utbetaling av pensjonskapital i samsvar med uføregraden.

### 11.3 Utbetaling ved kundens død

Retten til alderspensjonskapitalen faller ikke bort ved kundens død.

Hvis kunden dør før all pensjonskapital er utbetalt, vil gjenværende kapital bli utbetalt som løpende pensjon til kundens etterlatte. Utbetalinger tilfaller i første rekke barn under 21 år, i andre rekke ektefelle, samboer eller registrert partner i tråd med reglene i innskuddspensjonsloven § 7-7.

Pensjonskapital som ikke benyttes til etterlattepensjon som nevnt ovenfor, inngår i kundens dødsbo. Utbetaling til dødsbo foretas som et engangsbeløp og vil fordeles etter alminnelige arveregler.

### 11.4 Utbetalingsperiodens lengde, terminer og nivå

Utbetalingsperioden løper til minst fylte 80 år, men ikke i noe tilfelle i mindre enn 10 år. Dersom kunden starter pensjonsutbetalingen fra fylte 62 år, blir utbetalingsperioden minimum 18 år. Hvis kunden starter pensjonsutbetalingen ved fylte 75 år, løper den til minimum fylte 85 år.

Pensjonskapital kan utbetales månedlig, kvartalsvis, halvårlig eller årlig.

Kunden og Nordnet kan likevel kreve at utbetalingstiden settes ned til det antall hele år som er nødvendig for at samlet årlig pensjonsutbetaling utgjør om lag 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp (G).

Kunden kan bestemme at alderspensjon skal utbetales i en lengre periode enn avtalt utbetalingsperiode, men ikke lenger enn at årlig uttak av alderspensjon minst utgjør om lag 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp.

Kunden kan kreve at utbetalingen av alderspensjonen skal utsettes eller at alderspensjonen ikke skal utbetales i den utstrekning kunden mottar lønn. Kunden kan også kreve at den årlige alderspensjonen i den første delen av utbetalingsperioden og for et bestemt antall år bare skal utgjøre en mindre del av alderspensjonen.

Med mindre annet er avtalt eller påkrevet i henhold til dette punkt, vil beløpet ved hver enkeltutbetaling utgjøre innstående kapital dividert med antall gjenværende utbetalingsterminer i utbetalingsperioden. Beregningen av beløpet gjentas ved hvert enkelt utbetalingstilfelle. Utbetalt beløp vil følgelig variere i utbetalingsperioden avhengig av til enhver tid innstående kapital.

### 11.5 Tiltak i forkant av utbetaling

Enhver som krever utbetaling fra pensjonsspareavtalen skal legitimere seg og godtgjøre sitt krav.

Den dokumentasjon som av Nordnet anses nødvendig for å vurdere og godkjenne utbetalingskravet, skal fremskaffes av den som krever utbetaling fra pensjonsspareavtalen. For at Nordnet skal kunne vurdere sitt ansvar skal det gis tillatelse til at Nordnet kan innhente opplysninger fra lege, sykehus, annen pleieanstalt, trygdekantor eller annen bank, dersom Nordnet krever dette.

#### 11.6 Avhendelse av finansielle instrumenter i forbindelse med utbetaling

Ved hver enkelt utbetaling er kunden eller etterlatte ansvarlig for at det finnes likvide midler tilgjengelig i pensjonsdepotet for å dekke utbetalingsbeløpet den første virkedag i hver måned for å dekke månedens utbetalingsbeløp. Har kunden eller etterlatte ikke avhendet finansielle instrumenter for å dekke utbetalingsbeløpet i tide, vil Nordnet snarest etter utbetalingsmånedens første virkedag avhende nødvendig innehav av finansielle instrumenter slik at månedens etterfølgende utbetaling kan finne sted.

I samtlige utbetalingssituasjoner har Nordnet rett til å avhende innehav på den måten som Nordnet finner passende. Nordnet avgjør hvilke og i hvilken rekkefølge forskjellige typer finansielle instrumenter skal avhendes.

Innenfor de respektive typene finansielle instrumenter vil normalt (deler av) de største fondsandelssinnehavene bli avhendet først. For det administrative arbeidet med å utvise salget i kunden eller etterlattes sted har Nordnet rett til å belaste pensjonsdepotet med en kostnad. Den til enhver tid gjeldende kostnad fremgår av Nordnets prislister, se Nordnets hjemmeside.

For at en avsluttende utbetaling skal kunne finne sted, må samtlige finansielle instrumenter i pensjonsdepotet være avhendet, og alle kostnader knyttet til pensjonsspareavtalen være dekket. Deretter kan pensjonsspareavtalen opphøre.

#### 11.7 Melding om kundens død

Kundens dødsfall skal meldes skriftlig til Nordnet snarest mulig. Når dødsfallet er meldt på angitt måte og meldingen er mottatt av Nordnet, anses Nordnet å ha fått kunnskap om dødsfallet. Det påligger ikke Nordnet å holde seg informert om inntruffne dødsfall. Skulle Nordnet på eget initiativ innhente opplysning om inntruffet dødsfall, anses Nordnet å ha fått kunnskap om dødsfallet når Nordnet har innhentet denne opplysningen.

Når Nordnet har fått kunnskap om dødsfallet, opphører handelen i kundens pensjonsdepot, og alle finansielle instrumenter avhendes av Nordnet. Det foreligger ingen rett til utbetaling før Nordnet har fått kunnskap om dødsfallet.

Nordnet plikter ikke å utbetale fra pensjonsspareavtalen før Nordnet har fått all den dokumentasjon som Nordnet har bedt om for å kunne vurdere utbetalingskravet. Dette gjelder også dersom Nordnet har bedt om dokumentasjon fra en annen enn kunden eller en annen som har sin rett fra pensjonsspareavtalen.

#### 11.8 Tid for utbetaling samt rentebestemmelser

Nordnet skal svare rente av utbetalingssum to måneder etter at melding om situasjon som gir rett til utbetaling ble mottatt av Nordnet.

Forsømmer den berettigede å fremskaffe dokumentasjon som er eller kan gjøres tilgjengelig, og som Nordnet 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 lov av 17. desember 1976 nr. 100 om renter ved forsinket betaling m.m.

#### 11.9 Feilaktig utbetaling

Dersom Nordnet har utbetalt et beløp etter at kunden er død, og dette var forutsatt som betaling til kunden selv, har Nordnet rett til å få tilbake utbetalt beløp.

Også i andre tilfeller der midler feilaktig er blitt utbetalt, har Nordnet rett til å kreve tilbake det feilaktig utbetalte beløpet.

#### 12. Overføring til annen tilbyder

På kundens skriftlige anmodning kan kunden overføre pensjonskapitalen til annen tilbyder av IPS. Overføring skjer i henhold til de bestemmelser som gjelder for overføring av IPS-avtaler på overføringstidspunktet. Nordnet vil ved anmodning om overføring til annen tilbyder, overføre innestående på pensjonsspareavtalen innen rimelig tid etter fremsatt begjæring.

Samme dag som flytting gjennomføres, opphører Nordnets ansvar for pensjonskapitalen og ytterligere utbetaling vil ikke finne sted.

#### 13. Nordnets endring av pensjonsspareavtalens vilkår

Nordnet har rett til å endre disse vilkår med virkning også for inngåtte pensjonsspareavtaler.

I løpet av avtaleperioden har Nordnet 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, domstols- eller myndighetsvedtak. Endringene får virkning fra det tidspunkt kunden får melding om endringen innlogget på nordnet.no, samt når nye avtalevilkår er forelagt kunden på anvist sted på nordnet.no.

Andre endringer kan gjennomføres med to måneders varsel regnet fra

tidspunktet varselet om endring ble sendt til kunden.

#### 14. Ansvarsbegrensninger

##### 14.1 Feilaktige opplysninger

Krav overfor Nordnet kan ikke baseres på opplysninger i dokument eller melding fra Nordnet dersom dokumentet eller meldingen ved en feil har fått feilaktig ordlyd, for så vidt ikke Nordnet unnlater å rette opplysningene snarest mulig etter at feilen oppdages. Kunden skal omgående varsle Nordnet om eventuelle feil og mangler som fremgår av utsendte dokumenter. Nordnet er ikke ansvarlig for skade som kunne ha vært unngått dersom slikt varsel hadde blitt gitt omgående.

I forbindelse med inngåelsen av pensjonsspareavtalen skal kunden gi riktige og fullstendige svar på Nordnets spørsmål. Kunden skal også av eget tiltak gi opplysninger om særlige forhold som kunden må forstå er av vesentlig betydning for Nordnets vurdering av avtaleforholdet. Dersom kunden har forsømt sin opplysningsplikt, og saklig grunn foreligger, har Nordnet rett til å si opp pensjonsspareavtalen.

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

##### 14.2 Force majeure m.m.

Nordnet er ikke ansvarlig for skade som er forårsaket av lovbestemmelse, myndigheters tiltak, krigshendelse eller terrorhandling, eller noen annen lignende omstendighet. Nordnet er heller ikke ansvarlig for skade som er forårsaket av streik, blokkade, boikott, lockout eller annen lignende omstendighet, selv om Nordnet selv iverksetter eller er gjenstand for bruk av et slikt middel. Hva angår transaksjoner, innehav og adgang til Nordnets tjenester, henviser Nordnet til bankens depot-/kontovilkår på nordnet.no.

Nordnet er ikke ansvarlig for skade som oppstår i forbindelse med kjøp og salg av verdipapir i pensjonsdepotet, og som skyldes feil i datasystem, dataprogram eller annet teknisk utstyr, dersom Nordnet har utvist normal aktsomhet.

Nordnet er ikke pliktig til i andre tilfeller å erstatte en skade som oppstår dersom Nordnet har utvist normal aktsomhet.

##### 14.3 Restitusjon

Dersom pensjonsspareavtalen som følge av bestemmelser i punkt 14 er ugyldig eller kan sies opp av Nordnet, er Nordnets restitusjonsansvar begrenset til det beløp som tilsvarer pensjonsspareavtalens verdi på oppgjørstidspunktet. Kostnader med pensjonsspareavtalen som er trukket eller innbetalt i løpet av avtaleperioden tilbakebetales ikke.

#### 15. Behandling av personopplysninger

Ved innsending av søknad om Nordnet IPS, samtykker kunden i at vedkommendes personopplysninger behandles i tråd med følgende:

Nordnet behandler i første rekke personopplysninger som kunden selv oppgir. For å kunne ivareta bestemte formål som angitt nedenfor, og innenfor rammen av gjeldende regler om taushetsplikt, kan personopplysninger iblant gis til eller hentes fra selskaper som Nordnet-konsernet er i kontakt med.

For å kunne opprettholde et godt kunde- og registervedlikehold supplerer Nordnet personopplysningene med informasjon fra private og offentlige registre, for eksempel oppdatering av adresseopplysninger via Folkeregisteret.

Formålet med Nordnets behandling av personopplysninger er å oppfylle inngåtte avtaler, iverksette tiltak kunden har krevet for eller etter avtaleinngåelse, oppfylle rettslige forpliktelser, samt tilhørende administrasjon av pensjonsspareavtalen. Videre må Nordnet behandle personopplysninger for å kunne informere om bl.a. regel- og vilkårsendringer, produkter og tjenester, samt for å kunne registrere spørsmål og klager.

Personopplysningene kan dessuten utgjøre et underlag for Nordnets markeds- og kundeanalyser, forretnings- og metodeutvikling, samt for risikohåndtering og statistikk.

I noen tilfeller vil Nordnet være lovpålagt å utlevere opplysninger til offentlige myndigheter, som f.eks. Finanstilsynet, Skatteetaten og NAV.

Behandling av kundens personopplysninger kan også forekomme i morselskapet Nordnet AB (publ), samt andre tilhørende datterselskaper, for formål som er knyttet til direkte markedsføring og kundekontroll i henhold til hvitvaskingsloven.

Nordnet har ansvaret for å holde kunden orientert om hvordan vedkommendes personopplysninger behandles. Kunden har til enhver tid rett til å få informasjon om behandlingen av personopplysningene. Anmodning om rettelse av feilaktige eller misvisende personopplysninger kan rettes til Nordnet.

#### 16. Kommunikasjon mellom kunden og Nordnet

Kommunikasjon med kunden kommer hovedsakelig til å finne sted over Internett, enten via informasjon på Nordnets hjemmeside, eller via elektroniske meldinger innlogget på nordnet.no. For pensjonsspareavtalen

gjelder likeledes at kundens plasseringer først og fremst finner sted innlogget på nordnet.no på kundens pensjonsdepot.

Ved behov vil Nordnet kommunisere med kunden via e-post eller vanlig post.

En forutsetning for inngåelse av pensjonsspareavtale er derfor at kunden har tilgang til Internett og en personlig e-postadresse. Det påligger kunden å se til at Nordnet alltid har tilgang til kundens aktuelle e-postadresse.

#### **17. Tvisteløsning og lovanvendelse**

Klager og andre henvendelser kan rettes til Nordnet Bank NUF, Postboks 302 Sentrum, 0103 Oslo. Dersom kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Nordnet, kan saken bringes inn for Finansklagenemnda, se mer informasjon på [www.finkn.no](http://www.finkn.no). Finansklagenemndas avgjørelse er ikke bindende, og tvisten kan bringes inn for norsk domstol. Tvister som springer ut av Pensjonsspareavtalen skal avgjøres av Oslo tingrett.

Pensjonsspareavtalen er underlagt norsk rett.