

1. Om vilkårene

Disse vilkårene gjelder for pensjonskapitalbevis som utstedes av Nordnet Bank NUF (heretter Nordnet) i forbindelse med avslutning av individuell pensjonspareavtale (IPS) iht. lov om individuell pensjonsordning, samt for pensjonskapitalbevis som flyttes til Nordnet fra andre selskaper og som er utstedt med grunnlag i lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold eller lov om individuell pensjonsordning.

Avtalen om Pensjonskapitalbevis med tilhørende alderspensjonskonto består av pensjonskapitalbeviset og disse vilkårene. Pensjonskapitalbeviset reguleres også av særloven som regulerer utstedelse av det aktuelle pensjonskapitalbeviset, det vil si lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold eller lov om individuell pensjonsordning (avhengig av hva som er pensjonskapitalbevisets opprinnelse), samt øvrig gjeldende norsk lovgivning. Pensjonskapitalbeviset og disse vilkårene gjelder foran lovregler som kan fravikes.

Utover det som er angitt ovenfor gjelder følgende av Nordnets vilkår så langt de passer:

- 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.

For plasseringer i finansielle instrumenter gjelder også relevante regler hos ulike børser, markedsplasser, motparter og fondsforvaltningsselskaper.

Til grunn for pensjonskapitalbeviset ligger de opplysninger som Kunden har gitt til Nordnet. Kunden plikter for øvrig å gi korrekte opplysninger av betydning for kundeforholdet til Nordnet, herunder opplysninger av betydning for anvendelse av lov- og forskriftsbestemmelser vedrørende hvitvasking og terrorfinansiering. Kunden forplikter seg til straks å meddele Nordnet om eventuelle endringer i sin eventuelle rolle som politisk eksponert person i henhold til hvitvaskingsloven.

Nordnets adgang til å endre disse vilkårene følger av punkt 9.

1.1 Definisjoner:

Alderspensjonskapital: de midler som til enhver tid er knyttet til en Kundes pensjonsavtale som følge av innbetalinger av innskudd, med tillegg/fradrag for avkastning/tap samt pådratte kostnader. Alderspensjonskapitalen omfatter midler knyttet til Kundens rett til alderspensjon.

Pensjonskapitalbevis: kontrakt som angir Kundens rett til opptjent alderspensjonskapital.

Alderspensjonskonto: register over alderspensjonskapitalen hos Nordnet (innlogget på nordnet.no) som viser saldo, foretatte plasseringer, verdien av plasseringene m.m. Bestemmelser om innskudd, oppbevaring og forvaltning av alderspensjonskapitalen på alderspensjonskontoen fremkommer av punktene 3 og 4 nedenfor.

Ved utstedelse av pensjonskapitalbevis fra Nordnet, inngåelse av avtale om pensjonskapitalbevis med Nordnet (som forberedelse til flytting av pensjonskapitalbevis til Nordnet) eller tilflytting av pensjonskapitalbevis fra annet selskap til Nordnet, vil det bli opprettet en alderspensjonskonto hos Nordnet som vil bli kreditert oppspart alderspensjonskapital tilordnet (alle) Kundens pensjonskapitalbevis som holdes på konto hos Nordnet. Med pensjonskapitalbevis siktes det i disse vilkårene også til Kundens alderspensjonskonto hos Nordnet tilordnet pensjonskapitalbevis(et), med mindre annet fremgår av sammenhengen.

1.2. Investeringsrisiko

Kunden bærer hele risikoen for verdifall på alderspensjonskapitalen tilordnet pensjonskapitalbeviset. Nordnet gir ingen avkastningsgaranti, og garanterer ikke for en bestemt utvikling på det oppsparte eller overførte beløp. Historisk avkastning for finansielle instrumenter gir ingen garantier om fremtidig utvikling eller avkastning. Avkastningen kan bli både positiv og negativ. Før alderspensjonskapital plasseres i fond bør prospektet som er tilgjengelig hos fondsforvalter og nøkkelinformasjonen som finnes på ordreleggingssiden og på fondets produktside på nordnet.no leses. For mer informasjon om risiko knyttet til handel med finansielle instrumenter, se Nordnets hjemmeside på nordnet.no.

1.3 Pensjonskapitalbevisets verdi

Verdi og verdiutvikling for alderspensjonskapital tilhørende et pensjonskapitalbevis hos Nordnet gis løpende innlogget på Kundens alderspensjonskonto på nordnet.no. Verdien av pensjonskapitalbeviset er

den sammenlagte verdien av likvide midler og beholdningens finansielle instrumenter på alderspensjonskontoen vurdert ut fra de til enhver tid gjeldende innløsnings- og/eller sluttkurser, fratrukket eventuelle transaksjonskostnader og andre kostnader som oppgitt i punkt 5.

1.4 Kundens endringer i pensjonskapitalbevisavtalen

Kundens rett til å endre pensjonsalder, utbetalingsterminer, utbetalingsperiodens lengde og utbetalingsnivå fremkommer av punkt 7. Endringer foretas av Kunden innlogget på nordnet.no. En endring trer i kraft når endringen er akseptert av Nordnet. Nordnet vil oppdatere endringer i Kundens pensjonsoversikt innlogget på nordnet.no.

Nordnet forbeholder seg retten til å belaste Kunden en kostnad for Kundens endringer i pensjonskapitalbevisavtalen. Den til enhver tid gjeldende kostnad for slike endringer fremkommer av Nordnets prisliste på nordnet.no.

2. Disposisjonsrett til alderspensjonskontoen

2.1 Kundens disposisjonsrett

Kunden har disposisjonsrett over alderspensjonskonto tilknyttet pensjonskapitalbeviset og forvalter således plasseringen av alderspensjonskapitalen. 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.

2.2 Etterlattes disposisjonsrett

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

2.3 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, se nordnet.no. Fullmakt for plasseringsberettiget opphører dersom Kunden eller etterlatte dør, og Nordnet får kunnskap om dødsfallet. Dersom det er oppnevnt en plasseringsberettiget, er Kunden eller etterlatte ansvarlig for den plasseringsberettigedes plasseringer som om disse ble gjort av Kunden eller etterlatte selv.

3. Alderspensjonskapitalen - Innbetaling, overføring, renter m.m.

3.1 Innbetaling på alderspensjonskonto

Kunden kan ikke foreta ytterligere innskudd til alderspensjonskonto tilknyttet pensjonskapitalbeviset. Alderspensjonskonto for pensjonskapitalbevis hos Nordnet kan kun tilføres alderspensjonskapital som stammer fra flytting av pensjonskapitalbevis fra andre selskaper, samt alderspensjonskapital fra pensjonskapitalbevis utstedt av Nordnet.

Dersom det overførte eller utstedte pensjonskapitalbeviset stammer fra en tidligere IPS, frasier Kunden seg muligheten til å gjøre ytterligere innbetalinger på alderspensjonskontoen tilknyttet pensjonskapitalbeviset. Det samme gjelder dersom pensjonskapitalbeviset stammer fra medlemskap i en innskuddspensjonsordning. Ved flytting av pensjonskapitalbevis til Nordnet kan således Kunden ikke foreta ytterligere innskudd til alderspensjonskontoen hos Nordnet.

3.2 Identifisering av innskudd ved flytting til Nordnet

Dersom innskudd til alderspensjonskonto som stammer fra flytting av et pensjonskapitalbevis mangler identifikasjon, er uleselig, feilaktig eller av andre årsaker ikke kan henføres til riktig pensjonskapitalbevis, skjer plassering på riktig alderspensjonskonto så snart innskuddet er identifisert. Nordnet er ikke ansvarlig for eventuelle verdiendringer i tiden frem til innskuddet kan plasseres på riktig alderspensjonskonto.

3.3 Oppbevaring av kontante midler på alderspensjonskonto - renter m.m.

Inntil Kunden har gitt Nordnet anvisning om hvordan alderspensjonskapitalen tilhørende Kundens pensjonskapitalbevis skal investeres, plasseres Kundens alderspensjonskapital etter fradrag for eventuelle kostnader i forbindelse med flyttingen eller etablering av alderspensjonskontoen, på Kundens alderspensjonskonto hos Nordnet som likvide midler.

Nordnet kan til enhver tid fastsette om det skal gis rente på likvide midler på alderspensjonskontoen. Finansavtalelovens bestemmelser om innskudd og betalingstjenester, samt rentebestemmelsene i Nordnets Allmenne bestemmelser om depotkonto, kommer ikke til anvendelse.

4. Forvaltning av alderspensjonskapital på alderspensjonskonto

4.1 Tillatte plasseringer

Nordnet fastsetter hvilke finansielle instrumenter som kan forvaltes på alderspensjonskontoen. Alderspensjonskapital kan i tillegg til likvide midler kun plasseres i følgende typer finansielle instrumenter:

- Verdipapirfond (UCITS-fond og alternative investeringsfond)
- Børsnoterte fond (ETF)

Det til enhver tid gjeldende plasseringsutvalg fremkommer på nordnet.no.

Kunden velger selv hvordan alderspensjonskapitalen skal plasseres og omplases innen det tillatte investeringsutvalget. Plasseringene kan endres når som helst i avtaleperioden, innenfor gjeldende regler.

Dersom Nordnet slutter å tilby et bestemt plasseringsalternativ, skal Nordnet kontakte Kunden for å få anvisning om hvordan plasseringer som ikke er godkjent skal omplases. Dersom Kunden ikke gir slik anvisning innen 30 dager fra meddelelsen, har Nordnet rett til å omplasse midlene til likvide midler for Kundens regning og risiko.

4.2 Oppgjørstidspunkt og utdeling fra fond

Oppgjørstidspunkt ved handel av fondsandeler står beskrevet på nordnet.no. Nordnet svarer ikke for økonomisk tap som kan ramme Kunden, når handel i aktuelle fond ikke kan gjennomføres innen angitt oppgjørstidspunkt, på grunn av forhold i fondsforvalterens fondsbestemmelser eller forhold utenfor Nordnets kontrollfære.

Eventuelle utdelinger fra underliggende verdipapirfond vil enten skje i form av fondsandeler i det aktuelle verdipapirfond, eller i form av utdeling av kontante midler. Eventuell utdeling i form av finansielle instrumenter eller andre eiendeler som ikke er godkjent for plassering på alderspensjonskontoen av Nordnet, vil bli avhendet iht. bestemmelsene i punkt 4.3.

4.3 Nordnets avhendelse av finansielle instrumenter for Kundens regning

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

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

- når avhendelse kreves for dekning av Nordnets kostnader for alderspensjonskontoen tilknyttet pensjonskapitalbeviset;
- ved Kundens død;
- dersom det på alderspensjonskontoen er tilkommet finansielle instrumenter som av Nordnet ikke er godkjent for plassering på kontoen;
- dersom det på alderspensjonskontoen ikke finnes likvide midler for dekning av kostnader ved kontoforvaltning, 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 pensjonskapitalbeviset.

Nordnets 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 alderspensjonskontoen med en kostnad. Kunden har ikke krav på tilbakebetaling av en slik kostnad. Den til enhver tid gjeldende kostnad fremgår av Nordnets prisliste på nordnet.no.

5. Kostnader for pensjonskapitalbeviset og alderspensjonskontoen

5.1 Former for kostnader

Pensjonskapitalbeviset og alderspensjonskontoen 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 pensjonskapitalbeviset og administrasjon av alderspensjonskontoen. Videre tilkommer transaksjonsrelaterte kostnader i form av kjøp og salg av finansielle instrumenter. Ved børshandlede fond, tilkommer kurtasje. Kjøp og salgsgifter for ikke-børshandlede fondsandeler avhenger av den enkelte fondsforvalters vilkår.

Fondsforvalterens forvaltningskostnader belastes de respektive verdipapirfondene og inkluderes i kurssettingen av disse. Nordnet har videre adgang til å belaste en kostnad for innflytting, endring og utflytting av pensjonskapitalbeviset iht. gjeldende regler. Slike kostnader fremkommer av den til enhver tid gjeldende prisliste på nordnet.no.

5.2 Trekk av kostnader

Administrasjonsrelaterte kostnader debiteres forskuddsvis per måned gjennom reduksjon av kapitalen på alderspensjonskontoen, innløsning av plasseringer, reduksjon av tildelt utdeling, reduksjon av utbetalt beløp, uttak av likvide midler i alderspensjonskontoen eller salg av finansielle instrumenter på alderspensjonskontoen.

Kostnader eller kurtasje i forbindelse med kjøp eller salg av finansielle instrumenter tas i første rekke fra likvide midler som finnes på alderspensjonskontoen eller gjennom reduksjon av kjøp eller salgslikvider. Kunden skal se til at det finnes likvide midler på alderspensjonskontoen som dekker gjeldende kostnader.

Uttak av kostnader kan også skje gjennom salg av finansielle instrumenter på alderspensjonskontoen. Ved salg av finansielle instrumenter på alderspensjonskontoen for dekning av kostnader gjelder prosedyren i punkt 9.4 tilsvarende.

Kostnader som ikke er administrasjonskostnader debiteres løpende. Påløpte kostnader debiteres senest i forbindelse med utbetaling av kapitalen, der det beløpet som skal utbetales reduseres med påløpt, men ikke debitert kostnad.

5.3 Endring av kostnader

Kostnader kan i avtaletiden endres, legges til eller fjernes av Nordnet med 1 måneders varsel til Kunden. Nordnet kan endre fremgangsmåten for debitering av kostnadene etter forutgående melding til Kunden.

Nordnet har rett til å fastsette et minimum kostnadsbeløp som til enhver tid skal belastes pensjonskapitalbeviset, og på den måte akkumulere kostnader som debiteres ved en senere anledning.

6. Skattetrekk

Kunden selv er ansvarlig for innbetaling av eventuell skatt på inntekt og formue i tilknytning til pensjonskapitalbeviset. Nordnet anbefaler Kunden å ta kontakt med sitt ligningskontor for nærmere informasjon om innbetaling av skatt. Nordnet er innberetningspliktig til norske skattemyndigheter, og innskudd, innstående og vederlag mv. vil bli innberettet til norske skattemyndigheter etter gjeldende regler.

7. Uttak av alderspensjon

Kunden kan tidligst ta ut alderspensjon fra fylte 62 år, med mindre Kunden har adgang til å ta ut alderspensjon fra lovregulert offentlig eller privat tjenestepensjonsordning på et tidligere tidspunkt. I så fall kan Kunden også ta ut alderspensjon fra sin alderspensjonskonto i Nordnet fra samme eller et senere tidspunkt. Kunder med pensjonskapitalbevis utstedt i medhold av lov om individuell pensjonsordning og som har rett til uføreytelse fra folketrygden, kan gi melding til Nordnet om at det skal utstedes et eget pensjonskapitalbevis med rett til straks begynnende pensjon som omfatter pensjonskapitalen på utstedelsestidspunktet. Pensjonskapitalbeviset vil i slike tilfelle utgjøre en egen spareavtale. Årlig ytelse skal fastsettes i samsvar med uføregraden fra folketrygden og i medhold av lov om individuell pensjonsordning § 2-7 tredje til femte ledd så langt de passer, og utbetales så lenge Kunden har rett til uføreytelse fra folketrygden. Gjenværende pensjonskapital utbetales etter reglene om uttak av alderspensjon.

Kunden skal gi Nordnet melding som angir fra hvilket tidspunkt alderspensjon skal utbetales. Det er adgang til å ta ut mindre enn full alderspensjon. Alderspensjon kommer uansett til utbetaling ved fylte 75 år, med mindre Kunden gir særskilt melding til Nordnet om at alderspensjon ikke skal utbetales.

Retten til alderspensjon inntreffer fra første dag i den måneden etter at pensjonsalderen nås. Utbetalingene skjer månedlig etterskuddsvis. Alderspensjon blir utbetalt til Kunden.

Innenfor rammene av gjeldende lovgivning velger Kunden selv lengden på utbetalingsperioden og hvordan pensjonskapitalen skal forvaltes under utbetaling. Alderspensjon skal utbetales i et fastsatt antall år fra uttak av pensjon og minst til fylte 77 år, men minimum i 10 år. Valget foretas av Kunden innlogget på nordnet.no. Hvis det er avtalt at alderspensjonen skal reduseres eller opphøre ved en bestemt alder, skjer dette ved utgangen av måneden før Kunden når denne alder.

Pensjonsytelsen i et enkelt år fastsettes med utgangspunkt i at den ikke skal utgjøre en større andel av pensjonskapitalen enn den andelen det aktuelle året utgjør av den gjenværende utbetalingsperioden. Det kan avtales at pensjonsytelsen etter 10 år skal settes ned, men ikke mer enn 50 prosent.

Bli den årlige alderspensjonen på det tidspunktet utbetalingen skal starte mindre enn 20 % av G, kan Nordnet sette ned utbetalingstiden til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetalingen skal utgjøre minst 20 % av G.

Bli utbetalingstiden 1 år eller mindre, utbetales pensjonskapitalen som et engangsbeløp.

Størrelsen på pensjonsbeløpene finnes ved å dividere pensjonskapitalens verdi på utbetalingstidspunktet med antall gjenstående utbetalingsterminer.

8 Utbetaling av alderspensjonskapital ved død

Retten til alderspensjonskapitalen faller ikke bort ved Kundens død.

Ved Kundens død skal pensjonskapitalen utbetales etter reglene i innskuddspensjonslovens § 7-7. I de tilfeller hvor Kunden har barn, vil pensjonskapitalen benyttes til barnepensjon med inntil 1 G pr barn pr år frem til hvert barn fyller 21 år. Overskytende pensjonskapital skal benyttes til etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer, med utbetaling i minst ti år.

Overstiger pensjonskapitalen det som trengs for å gi barna pensjon som foran beskrevet og ingen ektefelle, registrert partner eller samboer har rett til pensjon, utbetales gjenværende pensjonskapital som engangsbeløp til dødsboet.

Det avgjøres etter den gjeldende ekteskapslovgivningen om fraskilt ektefelle har rett til pensjon og i tilfelle hvordan pensjonskapitalen skal deles mellom ektefelle/samboer og fraskilt ektefelle. Registrert partner er i denne sammenheng likestilt med ektefelle.

Pensjonens utbetalingstid kan settes ned til det hele antall år som er nødvendig for at samlet årlig pensjon skal utgjøre minst 20 % av folketrygdens grunnbeløp.

Dersom mottaker av etterlattepensjon dør i utbetalingstiden, utbetales pensjonen til utgangen av måneden etter dødsfallet. Deretter opphører utbetalingen.

9. Prosedyre ved utbetaling til Kunden, etterlatte eller dødsbo

9.1 Form for utbetaling

Den enkelte utbetaling av alderspensjonskapital foretas som løpende pensjon i henhold til det til enhver tid gjeldende avtaleoppsett som fremkommer av pensjonsoversikten på Nordnets hjemmeside. Utbetaling til dødsbo utbetales som engangsbeløp.

9.2 Melding om Kundens død

Kundens dødsfall skal meldes skriftlig til Nordnet snarest mulig. Dødsattest eller annet dokument som bekrefter dødsfallet skal vedlegges meldingen. 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 inntrufne dødsfall.

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

9.3 Tiltak i forkant av utbetaling

Enhver som krever utbetaling av alderspensjonskapital tilhørende pensjonskapitalbeviset skal legitimere seg og godtgjøre sitt krav.

Den dokumentasjon som av Nordnet anses nødvendig for å vurdere og godkjenne utbetalingskravet, skal fremskaffes uten kostnad for Nordnet av den som krever utbetalingen. 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 det.

Nordnet plikter ikke å utbetale alderspensjonskapital fra pensjonskapitalbeviset 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 pensjonskapitalbeviset.

9.4 Avhendelse av finansielle instrumenter i forbindelse med utbetaling

Ved hver enkelt utbetaling er Kunden eller etterlatte ansvarlig for at det finnes likvide midler tilgjengelig på alderspensjonskontoen for å dekke utbetalingsbeløpet, senest den første virkedagen i den måned utbetalingen skal skje. Har Kunden eller etterlatte ikke avhendet finansielle instrumenter for å dekke utbetalingsbeløpet i tide, kommer Nordnet snarest etter den første dag i den måned aktuelle utbetaling skal skje, til å avhende nødvendig innehav slik at utbetaling kan finne sted.

I samtlige utbetalings situasjoner 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 fondsandelsinnehavene bli avhendet først. For det administrative arbeidet med å utføre salget i Kunden eller etterlattes sted har Nordnet rett til å belaste alderspensjonskontoen med en kostnad. Den til enhver tid gjeldende kostnad fremgår av Nordnets prisliste, se Nordnets hjemmeside.

For at en avsluttende utbetaling skal kunne finne sted, må samtlige finansielle instrumenter i alderspensjonskontoen være avhendet, og alle kostnader knyttet til pensjonskapitalbeviset med tilhørende alderspensjonskonto være dekket. Deretter kan pensjonskapitalbeviset opphøre.

9.5 Tid for utbetaling samt rentebestemmelser

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

Utbetalingsbeløp som har forfalt til betaling på grunn av dødsfall, blir plassert av Nordnet som likvide midler på alderspensjonskontoen innen 10 bankdager.

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 for øvrig lov av 17. desember 1976 nr. 100 om renter ved forsinket betaling m. m. §§ 2 annet ledd og 3.

Med mindre noe annet er avtalt, har Nordnet rett til å utføre utbetaling fra pensjonskapitalbeviset gjennom, for mottakers regning, samt åpne en depot-/konto for innsetting av beløpet.

9.6 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.

9.7 Foreldelse

Krav i henhold til pensjonskapitalbeviset foreldes når det er gått 10 år fra den dag siste ytelse ble betalt. Er det ikke betalt noen ytelse, løper fristen fra den dag da den berettigede kunne ha krevd første ytelse. Krav på forfalte ytelser foreldes dessuten tre år fra forfall.

10. Binding, motregning og pantsettelse av alderspensjonskapital

Kundens alderspensjonskapital kan ikke utbetales til Kunden på annen måte enn som alderspensjon. Alderspensjonskapitalen kan ikke pantsettes eller på annen måte tjene til dekning for Kundens kreditorer. Kunden kan heller ikke pantsette sin alderspensjonskonto.

Nordnet kan motregne i pensjonsutbetalinger til dekning av forfalte krav knyttet til Kundens alderspensjonskonto og lignende krav som springer ut av samme rettsforhold.

11. Ansvarsbegrensninger

11.1 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 avtal om pensjonskapitalbevis med tilhørende alderspensjonskonto skal Kunden gi riktige og fullstendige svar på Nordnets spørsmål. Kunden skal 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, kan dette medføre redusert eller uteblitt utbetaling fra pensjonskapitalbeviset og/eller rett for Nordnet til å si opp avtalen om pensjonskapitalbevis.

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

11.2 Force majeure mv.

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, blokade, boikott, lockout eller annen lignende omstendighet, selv om Nordnet selv iverksetter eller er gjenstand for bruk av et slikt kampmiddel.

Hva angår transaksjoner, innehav og adgang til Nordnets tjeneste via Internett, henviser Nordnet til bankens depot-/kontovilkår som finnes tilgjengelig på nordnet.no.

Nordnet er ikke ansvarlig for skade som oppstår i forbindelse med kjøp og salg av eiendeler på alderspensjonskontoen 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.

11.3 Restitusjon

Dersom pensjonskapitalbeviset som følge av bestemmelser i punkt 11 er ugyldig eller kan sies opp av Nordnet, er Nordnets restitusjonsansvar begrenset til det beløp som tilsvarer pensjonskapitalbevisets verdi på oppgjørstidspunktet. Kostnader som er innbetalt i løpet av avtaleperioden tilbakebetales ikke.

12. Behandling av personopplysninger

Ved innsending av avtaler, fullmakter, søknadspapirer m.m. til Nordnet, 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 før eller etter avtaleinngåelse, oppfylle visse rettslige forpliktelser, samt tilhørende administrasjon. 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 kunders personopplysninger kan også komme til å skje i morselskapet Nordnet AB (publ), samt andre tilhørende datterselskaper, for formål som er direkte markedsføring og kunde kontroll i henhold til hvitvaskingsloven.

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

13. Kommunikasjon mellom Kunden og Nordnet

Kommunikasjon med Kunden kommer hovedsakelig til å finne sted over Internett, enten via informasjon gitt på Nordnets hjemmeside, via elektroniske meldinger innlogget på nordnet.no eller via ordinær e-post. For alderspensjonskontoen gjelder likeledes at Kundens plasseringer først og fremst finner sted over Internett. En forutsetning for at søknaden om flytting av pensjonskapitalbevis skal kunne innvilges 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.

Ved behov vil Nordnet kommunisere med Kunden per vanlig post eller telefon.

14. Nordnets endring av pensjonskapitalbevisets vilkår

Nordnet har rett til å endre disse vilkår med virkning også for utstedte pensjonskapitalbevis. Endringer må være i samsvar med lov om innskuddspensjon eller lov om individuell pensjonsordning.

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 eller domstols- eller myndighetsvedtak. Andre endringer kan foretas med en måned varsel regnet fra det tidspunkt varselet ble sendt til Kunden.

15. Tvisteløsning og lovanvendelse

Klager og andre henvendelser kan rettes til Nordnet Bank NUF, Postboks 302 Sentrum, 0103 Oslo, Tlf: 23 33 30 23, eller e-post: kundeservice@nordnet.no

Ved tvist mellom Kunden og Nordnet skal klage først rettes til Nordnet. Deretter kan saken bringes inn for Finansklagenemnda eller norske domstoler. Finansklagenemndas avgjørelse er ikke bindende, og tvisten kan bringes videre inn for norske domstoler. Nærmere opplysninger om klage vedrørende pensjonskapitalbevis hos Nordnet fås ved henvendelse til Nordnet eller Finansklagenemnda, Postboks 6855 St. Olavs plass, 0130 Oslo, telefon 22 20 30 14, www.finansklagenemnda.no.

Avtalen om pensjonskapitalbevis med tilhørende alderspensjonskonto er underlagt norsk rett.

16. Ikrafttredelse

Disse Allmenne bestemmelser gjelder for Kundens pensjonskapitalbevis hos Nordnet fra det tidspunkt Nordnet har utstedt pensjonskapitalbevis. Ved flytting av pensjonskapital tilhørende pensjonskapitalbevis utstedt av annet selskap gjelder disse vilkårene fra det tidspunkt pensjonskapitalen er overført til Nordnets bankkonto og flyttemelding er mottatt fra avgivende selskap. Vilårene kan endres til enhver tid innenfor gjeldende regler fastsatt av myndighetene.