

(2018:1)

## Produktet

Nordnet IPS er et tilbud til alle som ønsker og har anledning til å spare til pensjon, og som selv vil ta ansvar for forvaltningen av sparepengene i sin pensjonsordning.

IPS er en skattefavisert individuell pensjonsspareavtale hvor du kan spare opptil 40 000 kroner pr. år. Innenfor denne rammen bestemmer du selv hvor mye og hvordan du ønsker å spare. Du bestemmer også selv hvordan du setter sammen din spareportefølje.

Nordnetnets kunder får et eget nettbasert pensjonsdepot med tilknyttet konto innlogget på nordnet.no. Her kan du daglig følge utviklingen av pensjonssparingen din: Du får løpende oversikt over aksjer, fondsandeler, fondsbytter, avkastning og likvide midler.

Gjennom Nordnet IPS kan du blant annet velge fond og aksjer fra vårt omfattende utvalg på nordnet.no. Du vil kunne benytte fondsguiden for å kartlegge din risikoprofil og motta et forslag til fondsportefølje. Vi anbefaler at man gradvis reduserer andelen i aksjer og aksjefond når du nærmer deg tidspunktet for uttak av pensjonssparingen.

Sparepengene som innbetales kan ikke tas ut før tidligst fylte 62 år. Du kan avtale pensjonsalder og utbetalingsperiode innen produktets fastsatte ramme.

## Beskatning

Det er flere skattefordeler knyttet til IPS:

- Innskudd er fradragsberettiget i alminnelig inntekt med inntil 40 000 kroner pr. år. Hvis du sparer 40 000 kroner, vil du kunne redusere skatten din med 9200 kroner etter skattesatsen som gjelder fra inntektsåret 2018 (23 %). Dersom du sparer 25 000 kroner, vil du få 5 750 kroner i redusert beskatning (25 000 kroner x 23 %).
- Oppspart kapital og avkastning er ikke gjenstand for formuesskatt.
- Man kan endre investeringsporteføljen uten at gevinsten beskattes. Avkastning beskattes ikke i spareperioden.
- Pensjon fra IPS utbetales løpende etter oppnådd pensjonsalder og beskattes da som alminnelig inntekt. Dette er en endring fra forrige IPS-ordning, hvor uttak beskattes som pensjonsinntekt.

## Risiko

**Nordnet IPS er en pensjonsspareavtale hvor du selv velger hvordan pensjonskapitalen skal forvaltes. Dette innebærer at du selv har risikoen for verditviklingen av pensjonsmidlene, inklusiv et eventuelt verdifall, og produktet har ingen avkastningsgaranti.**

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

**Fremtidig avkastning for fond vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalteres dyktighet, et verdipapirfonds risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning.**

**Ved investering i verdipapirer i utenlandsk valuta, eller fond som innehar eiendeler verdsatt i utenlandsk valuta, vil du også bli eksponert mot svingninger i valutakurser. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.**

**Nordnet tilbyr rådgivning i form av Nordnets nettbaserte fondsrådgiver, som også kan benyttes til å kartlegge din individuelle risikoprofil. Nordnet vil ikke foreta en vurdering av hensiktsmessighet, ettersom all handel av finansielle instrumenter skjer på kundens eget initiativ. For mer informasjon om risiko knyttet til handel med aksjer og andre finansielle instrumenter, se «Informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter» som finnes på nordnet.no.**

## Tidshorisont og utbetaling

Pensjonsmidler er bundet kapital og utbetales først ved avtalt 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.

Utbetalingsperiodens lengde er minimum 10 år, og kan tidligst avsluttes ved fylte 80 år. Dette betyr at dersom du starter utbetalingen ved fylte 62 år, blir utbetalingsperioden på minimum 18 år.

For øvrig kan utbetalingsperioden forlenges og utbetalingsterminene kan være månedlig, kvartalsvis, halvårlig eller årlig. Du kan avtale opphold i utbetalingene, og de kan trappes opp eller ned innen IPS-forskriftens rammer.

## Hva skjer ved død?

Hvis du skulle falle fra før all kapital er utbetalt, vil gjenværende kapital bli utbetalt som etterlattepensjon, i første rekke til dine barn under 21 år og i andre rekke til din ektefelle/samboer/registrert partner. I siste instans, dersom det ikke er grunnlag for å utbetale etterlattepensjon, vil kapitalen inngå i ditt dødsbo og bli fordelt etter alminnelige arveregler.

## Oppsigelse og flytting

IPS-avtalen løper inntil videre. Ved oppsigelse av avtalen vil Nordnet utstede et pensjonskapitalbevis. Du vil ikke få utbetalt pensjonskapitalen ved oppsigelse, siden pengene er låst frem til pensjonsalder. Du kan når som helst flytte pensjonssparingen din til en annen leverandør av IPS.

## Kostnader

Pensjonsavtalen belastes med kostnader som fremgår av den til enhver tid gjeldende prisliste på nordnet.no. Nedenfor oppsummeres ulike type av kostnader forbundet med pensjonsspareavtalen:

Årlig administrasjonskostnad:	0
Kostnad ved innskudd:	0
Kostnad ved utbetalinger:	0
Kostnad ved endring av avtalens oppsett:	0
Flyttekostnad (fra Nordnet):	199,-

Kjøp og salg av fondsandeler (ikke børsnoterte): gratis med visse unntak, se prislisten på nordnet.no.

Kjøp og salg av aksjer og børsnoterte fond belastes med kurtasje som fremkommer av prislisten på nordnet.no.

Det trekkes forvaltningskostnader for alle fond. Disse kostnadene er inkludert i fondets netto andelsverdi (kurs), og fremkommer i fondets vedtekter, prospekt og nøkkelinformasjonsdokument. Nøkkelinformasjonsdokument (KID) finnes tilgjengelig på nordnet.no.

## Nærmere om Nordnet

Nordnet IPS tilbys av Nordnet Bank NUF (Nordnet), som er en norsk filial av den svenske banken Nordnet Bank AB. Nordnet Bank ABs hovedsakelige virksomhet er å drive effektiv internettbasert verdipapirhandel, samt tilby et komplett utvalg av tjenester for handel og sparing i finansielle instrumenter.

Nordnet Bank AB er et bankaksjeselskap som med hjemmel i den svenske loven om bank- og finansieringsvirksomhet har konsesjon til å drive bankvirksomhet. Videre har Nordnet Bank AB konsesjon til å drive verdipapirvirksomhet med hjemmel i den svenske loven om verdipapirmarkedet. Nordnet Bank AB er et heleid datterselskap av Nordnet AB (publ).

Nordnet Bank AB står under tilsyn av den svenske Finansinspektionen. Nordnet Bank NUF står dessuten under tilsyn av Finanstilsynet.

Finanstilsynet Postboks 1187 Sentrum 0107 Oslo Besøksadresse: Revierstredet 3

Finansinspektionen Box 7821 S-103 97 STOCKHOLM Besøksadresse: Brunnsgatan 3

## Diverse

Iblant kan det oppstå interessekonflikter mellom kunder og Nordnet eller mellom forskjellige kunder. For å unngå eller håndtere interessekonflikter har Nordnet blant annet utarbeidet interne instruksjoner og etiske retningslinjer. Nordnet skal i all sin virksomhet kun handle i kundens interesse, og alltid opptre ærlig, rettferdig og profesjonelt. Alle kunder skal behandles likt. Det skal ikke forekomme forskjellsbehandling som ikke er rimelig og objektivt begrunnet. Mer informasjon om Nordnets håndtering av interessekonflikter kan fås på forespørsel.

Nordnet har inngått samarbeidsavtaler om formidling av fondsandeler og andre finansielle instrumenter, og Nordnet mottar godtgjørelse for formidlingen av disse. Godtgjørelsen påvirker ikke hvordan Nordnet formidler eller markedsfører disse finansielle instrumentene. Mer informasjon om godtgjørelser finner du i Nordnets prisliste.

Vi kommuniserer med deg på norsk via www.nordnet.no og e-post, i spesielle tilfeller via post. Vår kundeservice via telefon og e-post står til din disposisjon. Det gjøres oppmerksom på at noe skriftlig kommunikasjon vil kunne foreligge på svensk.

Nordnet IPS følger gjeldende IPS-forskrift. Nordnets virksomhet i Norge er underlagt norsk rett med verneting i Norge. Eventuelle tvister med Nordnet kan meldes til Finansklagenemnda. Avtalen er ikke underlagt angrerett slik som fremkommer av lov av 20. juni 2014 nr. 27 (angrerettsloven).

Ovennevnte opplysninger er gyldige inntil videre.