

Forhåndsinformation

Livsvarig pension



1. Produktet

Livsvarig pension er et pensionsprodukt udbudt af Nordnet Livsforsikring, filial af Nordnet Livsforsikring AS, Norge ("Nordnet Livsforsikring"), som er en dansk filial af det norske livsforsikringselskab Nordnet Livsforsikring AS.

Med Nordnets livsvarige pension får du en månedlig pensionsudbetaling, så længe du lever. Derudover har den livsvarige pension tilknyttet dødsfaldsdækninger, så mest muligt af din opsparing går til dine efterladte.

2. Ingen rådgivning

Nordnet Livsforsikring yder ikke rådgivning i forbindelse med indgåelse af aftale om livsvarig pension.

Nordnet Livsforsikring yder desuden ikke rådgivning i forbindelse med valg af pensionsaftale eller valg af og gennemførelse af investeringer. Du opfordres derfor til at søge egen rådgivning herom, herunder om de økonomiske risici og skattemæssige konsekvenser, som kan have betydning for dig.

3. Indbetaling

Du kan påbegynde indbetalinger, når Nordnet Livsforsikring har oprettet et depot ("liv-depot") og en konto ("liv-konto") for den livsvarige pension. Indbetalinger til liv-kontoen skal enten ske via din arbejdsgiver (arbejdsgiveradministreret) eller via en konto tilhørende dig (privat). Du kan ikke indbetale privat, hvis det er aftalt, at det er din arbejdsgiver, der skal indbetale. Tilsvarende kan din arbejdsgiver ikke indbetale, hvis det er aftalt, at du indbetaler privat.

Hvis du indbetaler via en konto tilhørende dig (privat), må din årlige indbetaling maksimalt udgøre et beløb svarende til opfyldningsfradraget. Læs mere på nordnet.dk.

Nordnet Livsforsikring påtager sig intet ansvar for at kontrollere eller vurdere, om indbetalingerne er skattemæssigt fradragsberettigede.

Du kan indbetale på den livsvarige pension, indtil den påbegynder udbetaling.

4. Udbetaling

Den livsvarige pension kommer som udgangspunkt til udbetaling, når du når din folkepensionsalder. Du kan dog have ret til at påbegynde pensionsudbetalingerne tidligere. Du kan også vælge at udskyde opstarten af pensionsudbetalingen, dog skal pensionsudbetalingen senest påbegyndes, når du fylder 77 år.

Den livsvarige pension udbetales månedligt og fortsætter, så længe du er i live.

Du kan læse mere om dine muligheder for udbetaling i "Pensions- og investeringsbetingelser for livsvarig pension" og på nordnet.dk.

5. Tilbagekøb

Tilbagekøb er en hel eller delvis opsigelse af aftalen mod kontant udbetaling af tilbagekøbsværdien. Du kan tilbagekøbe den livsvarige pension helt eller delvist i overensstemmelse med den til enhver tid gældende lovgivning. Det er dog ikke muligt at tilbagekøbe den livsvarige pension, efter at pensionsudbetaling er påbegyndt.

Tilbagekøb vil være forbundet med en afgift til Skattestyrelsen i henhold til gældende lovgivning.

6. Overdragelse

En pensionsaftale om livsvarig pension tilhører dig og kan ikke overdrages – det være sig til ejendom, sikkerhed eller på anden måde – eller gøres til genstand for udlæg eller anden retsforfølgning fra kreditors side.

7. Investering

På den livsvarige pension kan der investeres i et bredt udvalg af værdipapirer, blandt andet aktier, investeringsbeviser og internationale fonde. Nærmere information om hvilke værdipapirer, der kan indgå på og dermed handles til den livsvarige pension (investeringsunivers), findes på nordnet.dk. Her kan du også finde information om begrænsninger i investeringsuniverset.

Der sker ingen automatisk investering af indbetalingerne til liv-kontoen. Indbetalingerne forbliver derfor på liv-kontoen, indtil du selv foretager en investering, der gennemføres.

Du vælger selv, hvor risikabelt den livsvarige pension investeres. Værdien af den livsvarige pension er afhængig af udviklingen i investeringerne. Du kan til enhver tid følge med i værdiudviklingen af den livsvarige pension via login på nordnet.dk.

Det er Nordnet Livsforsikring, der ejer de værdipapirer, som værdien af din livsvarige pension investeres i. Du har som ejer af den livsvarige pension et krav mod Nordnet Livsforsikring, der svarer til opsparingen (dvs. værdien af værdipapirerne på liv-depotet og kontanterne på liv-kontoen fratrukket skyldig PAL-skat og eventuelle skyldige omkostninger).

8. Omkostninger og gebyrer

Nordnet Livsforsikring er berettiget til at hæve de omkostninger og gebyrer på den livsvarige pension i forbindelse med administration og transaktioner, som fremgår af den til enhver tid gældende prislister, som findes på Nordnet Livsforsikrings hjemmeside, nordnet.dk. På tidspunktet for udlevering af denne information betales en løbende administrationsomkostning på 40 kr. pr. måned for den livsvarige pension.

De administrative ydelser omfatter eksempelvis løbende administrationsomkostning, ændring og udbetaling af pensionen, afhændelse af værdipapirer og håndtering af pensionsafkastskat (PAL-skat). Herudover betales transaktionsrelaterede omkostninger til eksempelvis kurtage og valutaveksling i forbindelse med investering.

9. Beskatning og fradrag

Nordnet Livsforsikring indeholder og indbetaler skat og afgifter til de danske skattemyndigheder i henhold til de til enhver tid gældende danske skatteregler.

Nordnet Livsforsikring foretager desuden indberetning til skattemyndighederne i henhold til gældende lovgivning, herunder oplysninger om ind- og udbetalinger på den livsvarige pension.

Den livsvarige pension er undergivet beskatningsformen "Pensionsordninger med løbende udbetalinger" i Pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Der skal betales den til enhver tid gældende afkastskat til staten af det skattepligtige afkast, såkaldt pensionsafkastskat. Denne følger princippet om lagerbeskatning, som du kan læse mere om på Skattestyrelsens hjemmeside, skat.dk.

Der vil blive hævet pensionsafkastskat (PAL-skat) på din livsvarige pension hvert år i januar. Beløbet hæves på liv-kontoen.

Fradragsreglerne varierer, alt efter om indbetalingerne foretages via en arbejdsgiver eller privat, og om det sker som løbende indbetaling eller et engangsbeløb. For uddybning af reglerne, se www.skat.dk om fradrag for indbetalinger til pension.

Nordnet Livsforsikring påtager sig intet ansvar for at kontrollere eller vurdere, om indbetalingerne er skattemæssigt fradragsberettigede.

10. Begunstigelse

Begunstiget på pensionsordningen er fastsat til nærmeste pårørende, som defineret i lov om forsikringsaftaler. Læs mere om begunstigelse på nordnet.dk.

Hvis du ønsker en anden begunstiget end nærmeste pårørende, skal du meddele Nordnet Livsforsikring dette skriftligt ved brug af en særskilt blanket, som findes på Nordnet Livsforsikrings hjemmeside, nordnet.dk.

11. Risiko

Pensionsordningen har ingen afkastgaranti eller levetidgaranti.

Du bærer selv ansvaret og risikoen for de investeringer, du foretager via liv-depotet, herunder for eventuelle værditab på de værdipapirer, som der investeres i. Der er ikke knyttet afkastgaranti til den livsvarige pension. Afkastet kan blive både positivt og negativt. Historisk afkast på forskellige værdipapirer giver ingen garanti for fremtidig udvikling eller fremtidigt afkast.

Du bærer også selv levetidsrisikoen. Det vil sige, at hvis danskernes gennemsnitlige levetid stiger, vil det betyde, at opsparingen skal strækkes ud over en længere periode og dermed lavere løbende udbetalinger.

12. Fortrydelsesret

Fortrydelsesfrist

Hvis du fortryder indgåelse af en aftale om livsvarig pension, har du efter forbrugeraftalelovens bestemmelser ret til at opsiges aftalen inden 30 dage. Fristen for fortrydelsesretten regnes fra den dag, hvor aftalen er indgået. Hvis fristen udløber på en dag, der ikke er en bankdag, kan du vente til den efterfølgende bankdag.

Hvordan fortryder du?

Hvis du fortryder, skal du ringe eller skrive til Nordnet Livsforsikring.

Hvad kan du fortryde?

Fortrydelsesretten gælder udelukkende de af aftalen omfattede services og altså ikke de særskilte aftaler, tjenester, udtræk, køb, salg, betalinger, transaktioner, overførsler eller tilsvarende, som Nordnet Livsforsikring har udført på din anmodning efter indgåelsen af aftalen.

Der er ikke fortrydelsesret på aftaler vedrørende værdipapirer eller finansielle tjenesteydelser, hvis værdipapirets eller tjenesteydelsens pris afhænger af udsving på kapitalmarkedet, som Nordnet Livsforsikring ikke har nogen indflydelse på, og som kan forekomme i fortrydelsesperioden.

Forhåndsinformation

Livsvarig pension



Hvis du fortryder indgåelsen af aftalen, har Nordnet Livsforsikring ret til betaling for den tid, du har benyttet den livsvarige pension, og for de omkostninger, der er påløbet frem til det tidspunkt, hvor du har benyttet din fortrydelsesret.

13. Interessekonflikter

Nogle gange kan der opstå interessekonflikter mellem kunder og Nordnet Livsforsikring eller mellem forskellige kunder. For at undgå og/eller håndtere interessekonflikter har Nordnet Livsforsikring blandt andet udarbejdet interne instruktioner og etiske retningslinjer. Disse retningslinjer beskriver de potentielle interessekonflikter, der er identificeret, og hvordan de skal håndteres eller undgås for at forhindre, at kundernes interesser påvirkes negativt.

For at undgå at kundeoplysninger spredtes til andre enheder end dem, der skal håndtere en bestemt kunde, opretholdes klare grænser mellem afdelinger, hvor der forekommer følsomme kundeoplysninger. Ingen ansat må udføre alle faser i en transaktionskæde, herunder efterfølgende kontrol, på egen hånd. Ingen ansat må håndtere sager, hvor den ansatte eller en nærtstående person har interesser, der kan føre til en interessekonflikt. Nordnet Livsforsikring skal handle i overensstemmelse med kundens interesse og skal handle ærligt, retfærdigt og professionelt. Alle kunder skal behandles ens. Der må ikke forekomme forskelsbehandling, der ikke er rimelig og objektivt begrundet.

Mere information om Nordnet Livsforsikrings håndtering af interessekonflikter kan fås på forespørgsel.

14. Klager

Hvis du vil klage over forretningsforholdet med Nordnet Livsforsikring, kan du skrive til Nordnets klageansvarlige: Nordnet Livsforsikring, Klageansvarlig. Se information på Nordnet Livsforsikrings hjemmeside, nordnet.dk.

Fører dette ikke til et resultat, som du er tilfreds med, kan du indgive klage til Ankenævnet for Forsikring, Østergade 18, 2., 1100 København K, eller via ankeforsikring.dk.

15. Tilsyn

Nordnet Livsforsikring er som filial af det norske selskab Nordnet Livsforsikring AS under tilsyn af:

Finanstilsynet
P.O. Box 1187 Sentrum, NO-0107 Oslo, Norge
E-mail: post@finanstilsynet.no
Tlf. +47 22 93 98 00

Nordnet Livsforsikring er tillige som følge af dansk lovgivning underlagt tilsyn af:

Finanstilsynet
Strandgade 29, 1401 København K
Tlf. +45 33 55 82 82

Ovenstående oplysninger er gyldige på tidspunktet for udlevering af denne information. De til enhver tid gældende oplysninger findes på nordnet.dk.