

Pensions- og investeringsbetingelser

for livsvarig pension hos Nordnet Livsforsikring, filial af Nordnet Livsforsikring AS, Norge



Del 1: Generelle pensionsbetingelser

1. Pensionsaftalens parter og indhold

Pensionsaftalen er indgået mellem Nordnet Livsforsikring, filial af Nordnet Livsforsikring AS, Norge (herefter kaldet "Nordnet Livsforsikring") som pensionsudbyder og dig som pensionstager og ejer af aftalen. Hvis det er aftalt, at det er din arbejdsgiver, der indbetaler (arbejdsgiveradministreret), er din arbejdsgiver også part i aftalen.

Aftalens indhold fremgår af den af dig underskrevne Aftale om livsvarig pension, det af Nordnet Livsforsikring udstedte pensionsbevis (forsikringspolice), Forhåndsinformation for livsvarig pension samt disse Pensions- og investeringsbetingelser (tilsammen "aftalen").

2. Aftalens ikrafttræden

Aftalen træder i kraft, når Nordnet Livsforsikring har udstedt dit pensionsbevis. Idet en til aftalen tilhørende konto (herefter kaldet "liv-konto") og et til aftalen tilhørende depot (herefter kaldet "liv-depot") vil blive oprettet hos den værdipapirhandler, som Nordnet Livsforsikring samarbejder med, er det en forudsætning for aftalen, at du er kunde hos denne værdipapirhandler. Ved aftalens indgåelse samarbejder Nordnet Livsforsikring med værdipapirhandleren Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige (herefter "Nordnet Bank"), og du skal derfor være kunde i Nordnet Bank.

Forsikringsaftalelovens regler om forsikringsaftalers omsættelighed finder ikke anvendelse på aftalen. Aftalen eller pensionsbeviset er derfor ikke et værdipapir, og besiddelsen af aftalen eller pensionsbeviset medfører ikke rettigheder mod Nordnet Livsforsikring.

Du kan ikke optage lån med sikkerhed i pensionsaftalen, ligesom du ikke kan overdrage eller pantsætte denne.

3. Indbetaling

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.

Alle indbetalinger skal ske ved overførsel af kontante midler (danske kroner). Det er ikke muligt at lave indbetalinger fra en konto i udlandet. Sidste dato for indbetaling inden årsskiftet offentliggøres af Nordnet Livsforsikring i god tid hvert år.

Hvis du overfører en livsvarig pension til Nordnet Livsforsikring fra et andet pensionsinstitut, kan det kun ske ved overførsel af kontante midler.

Der kan indbetales til den livsvarige pension, indtil udbetaling af den livsvarige pension påbegyndes.

Nordnet Livsforsikring forbeholder sig retten til at afvise indbetalinger og/eller overførsler, hvis det følger af lovgivningen, hvis disse Pensions- og investeringsbetingelser ikke er opfyldt, eller hvis forhold uden for Nordnet Livsforsikrings kontrol medfører, at det er påkrævet.

Hvis en indbetaling mangler identifikation, er fejlbehæftet eller af anden grund ikke kan henføres til den rette liv-konto, og fejlen ikke skyldes Nordnet Livsforsikring, sker indbetaling på rette liv-konto, så snart denne i givet fald er blevet identificeret. Nordnet Livsforsikring hæfter ikke for eventuelt rentetab eller manglende fradrags- eller investeringsmulighed i tiden frem til, at indbetalingen i givet fald kan placeres på rette liv-konto.

4. Udbetaling

4.1 Pensionsudbetaling

Når den livsvarige pension skal udbetales, fastsættes den månedlige pensionsudbetaling på baggrund af opsparingen, dvs. værdien af værdipapirerne på liv-depotet og kontanterne på liv-kontoen fratrukket skyldig pensionsafkastskat (PAL-skat) og eventuelle skyldige omkostninger (herefter "opsparingen"), og de til enhver tid gældende forudsætninger om rente, omkostninger og levetider mv. (herefter "udbetalingsprincipper"), som Nordnet Livsforsikring anvender, og som er anmeldt til det norske finanstilsyn. Den månedlige pensionsudbetaling gælder som udgangspunkt i det pågældende kalenderår og genberegnes primo hvert år på baggrund af opsparingens størrelse og de gældende udbetalingsprincipper. Nordnet Livsforsikring har til enhver tid ret til uden varsel at beregne ny månedlig

pensionsudbetaling i løbet af et kalenderår for den resterende del af kalenderåret. Hvis der i løbet af et kalenderår opstår situationer, hvor opsparingen ikke er tilstrækkelig til at dække den beregnede månedlige pensionsudbetaling resten af kalenderåret, fx pga. negativt afkast, vil den månedlige pensionsudbetaling uden varsel kunne blive nedsat eller ophøre.

Pensionsudbetalingen kan påbegyndes i henhold til gældende lovgivning, dog skal pensionsudbetalingen senest påbegyndes, når du fylder 77 år.

4.2 Udbetaling ved død - Dødsfaldsdækning

Den livsvarige pension har altid tilknyttet en dødsfaldsdækning, der ikke kan fravælges.

Hvis du dør, inden pensionsudbetaling er påbegyndt

Hvis du dør, inden pensionsudbetaling er påbegyndt, består dødsfaldsdækningen i, at værdien af din aftale udbetales som et engangsbetrag til de begunstigede.

Hvis du dør, efter pensionsudbetaling er påbegyndt

På det tidspunkt, du starter pensionsudbetalinger, fastsættes en periode ("udbetalingsgarantiperioden"), hvor dine pensionsudbetalinger vil komme til udbetaling, uanset om du er i live eller ej.

Hvis du dør i denne periode, består dødsfaldsdækningen i, at de resterende pensionsudbetalinger i udbetalingsgarantiperioden vil tilfalde de begunstigede. Nordnet Livsforsikring kan vælge at udbetale de resterende pensionsudbetalinger som et engangsbetrag til de begunstigede.

Hvis du dør efter udbetalingsgarantiperioden, vil der ikke være nogen udbetaling til de begunstigede.

4.2.1 Begunstigede

Begunstiget er som udgangspunkt "nærmeste pårørende" i henhold til gældende lovgivning. Du har mulighed for at ændre, hvem der skal være begunstiget ved at give Nordnet Livsforsikring skriftlig besked herom.

Du kan læse mere om reglerne for begunstigelse på vores hjemmeside, nordnet.dk.

4.3 Udbetaling generelt

Nordnet Livsforsikring er ikke forpligtet til at udbetale i henhold til aftalen, før Nordnet Livsforsikring har fået al den dokumentation, som Nordnet Livsforsikring har bedt om for at kunne starte udbetaling. Det er eksempelvis, men ikke begrænset til, oplysninger om skattekort og kontooplysninger. Dette gælder også, hvis Nordnet Livsforsikring har bedt om dokumentation fra en anden person end den, som skal have den livsvarige pension udbetalt. Den udbetalingsberettigede kan ikke gøre krav gældende mod Nordnet Livsforsikring som følge af den tid, der måtte gå tabt som følge af dette.

Udbetaling kan kun ske til din eller den begunstigedes egen konto i et andet dansk pengeinstitut. Nordnet Livsforsikring kan vælge at foretage udbetalinger til din eller den begunstigedes NemKonto.

4.4 Fejlagtig udbetaling

Såfremt Nordnet Livsforsikring har foretaget en pensionsudbetaling efter, at du er afgået ved døden, har Nordnet Livsforsikring ret til at kræve det udbetalte beløb tilbage.

Også i alle andre tilfælde, hvor midler fejlagtigt er blevet udbetalt, har Nordnet Livsforsikring ret til at kræve det fejlagtigt udbetalte beløb tilbagebetalt.

5. Administrationsomkostninger og -gebyrer

Nordnet Livsforsikring kan hæve administrationsomkostninger og -gebyrer på liv-kontoen. De gældende administrationsomkostninger og -gebyrer er anmeldt til det norske finanstilsyn og fremgår af den til enhver tid gældende prisliste på Nordnet Livsforsikrings hjemmeside, nordnet.dk. Indestændet på liv-kontoen skal altid være tilstrækkeligt til at dække omkostningerne og gebyrerne.

Nordnet Livsforsikring opdaterer administrationsomkostninger og -gebyrer en gang om året med virkning fra 1. januar og forbeholder sig derudover ret til med en måneds varsel at forhøje administrationsomkostninger og -gebyrer.

6. Overførsel

Du kan overføre den livsvarige pension helt eller delvist til et andet dansk pensionsinstitut i overensstemmelse med den til enhver tid gældende lovgivning. Der kan ikke ske overførsel af værdipapirer, men kun kontantindestående. Efter pensionsudbetaling er påbegyndt, er det kun muligt at overføre den livsvarige pension helt og ikke delvist.

7. Tilbagekøb

Tilbagekøb er en hel eller delvis opsigelse af aftalen mod kontant udbetaling af tilbagekøbsværdien. Du kan tilbagekøbe den livsvarige pension helt eller delvist

Pensions- og investeringsbetingelser

for livsvarig pension hos Nordnet Livsforsikring, filial af Nordnet Livsforsikring AS, Norge



i overensstemmelse med den til enhver tid gældende lovgivning. Det er dog ikke muligt at tilbagekøbe den livsvarige pension, efter at pensionsudbetaling er påbegyndt. Beregning af tilbagekøbsværdien sker i overensstemmelse med de til enhver tid gældende beregningsprincipper, som Nordnet Livsforsikring har anmeldt til det norske finanstilsyn.

En beslutning om tilbagekøb af den livsvarige pension kan have skattemæssige konsekvenser for dig, og du opfordres til på forhånd at søge egen relevant rådgivning herom.

Såfremt du ønsker at tilbagekøbe den livsvarige pension helt eller delvist, skal dette meddeles Nordnet Livsforsikring skriftligt.

8. Aftalens ophør

Aftalen ophører ved din død, eller når den sidste udbetaling til den eller de begunstigede er sket.

Aftalen ophører desuden ved fuldt tilbagekøb eller fuld overførsel af den livsvarige pension til et andet dansk pensionsinstitut.

Hvis værdien af opsparingen bliver 0 kr., vil aftalen ophøre.

Hvis den månedlige pensionsudbetaling overstiger opsparingsens værdi, udbetales kun den resterende del af opsparingen, og aftalen ophører. Dette kan eksempelvis være som følge af negativ udvikling af investeringerne på liv-depotet.

For at der skal kunne ske afsluttende udbetaling, skal samtlige værdipapirer på liv-depotet være solgt, ligesom alle omkostninger, skatter mv. i tilknytning til den livsvarige pension skal være afregnet og betalt.

9. Ret til tilbagebetaling efter PBL

I henhold til pensionsbeskatningsloven kan et indbetalt beløb helt eller delvist tilbagebetales til indbetaleren indtil 30 dage efter indbetalingen, dog senest den 19. januar i det følgende kalenderår. Dette kræver skriftlig anmodning om tilbagebetaling, og at anmodningen er Nordnet Livsforsikring i hænde senest 5 bankdage inden udløb af ovenstående frister samt at beløbet er tilgængeligt på liv-kontoen. Det tilbagebetalte beløb betragtes hverken som en indbetaling eller en afgiftspligtig udbetaling. Der kan ikke afgiftsfrit tilbagebetales et større beløb, end der er indbetalt.

10. Beskatning

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 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 (herefter "PAL-skat") på din livsvarige pension hvert år i januar. Beløbet hæves på liv-kontoen.

Hvis du opfylder betingelserne for at blive fritaget for PAL-skat, skal du selv indgive ansøgning herom til Skattestyrelsen. Hvis du modtager fritagelseserklæring fra Skattestyrelsen, skal du sende denne til Nordnet Livsforsikring. Hvis du ikke længere er fritaget for PAL-skat, skal du straks give Nordnet Livsforsikring besked med oplysning om dato for PAL-skattefritagelsens ophør.

Nordnet Livsforsikring er ikke ansvarlig for, hvordan den livsvarige pension (herunder de til enhver tid værende værdipapirer på liv-depotet og kontanter på liv-kontoen) vil blive beskattet, ligesom Nordnet Livsforsikring ikke er ansvarlig for de skattemæssige konsekvenser af dine eventuelle dispositioner over den livsvarige pension eller eventuelle ændringer i skattelovgivningen. Du har selv ansvaret for at sætte dig ind i gældende skattelovgivning eller søge særskilt rådgivning herom.

11. Nordnet Livsforsikrings mulighed for at ændre aftalen

Nordnet Livsforsikring har ret til at ændre aftalen, herunder disse Pensions- og investeringsbetingelser, også for eksisterende aftaler. Ændringen har virkning for dig en måned efter, at du i henhold til punkt 12. (Kommunikation) anses for at have modtaget meddelelse om ændringen eller det tidspunkt, som følger af lovændringer eller domstols- eller myndighedsbeslutning.

En ændring, som vi anser som værende uden betydning eller til fordel for dig som kunde, kan gennemføres uden forudgående varsel. Det samme gælder ved ændringer som følge af lovændringer eller domstols- eller myndighedsbeslutning.

12. Kommunikation

Kommunikation fra Nordnet Livsforsikring vil som udgangspunkt ske gennem beskedfunktionen, som du har adgang til via login på nordnet.dk eller vores app. Nordnet Livsforsikring har også ret til at sende meddelelser til dig via e-mail til en af dig oplyst e-mailadresse, via e-boks og via anbefalet brev eller almindeligt brev til din folkeregisteradresse eller den adresse, som du har meddelt Nordnet Livsforsikring.

Meddelelser sendt via beskedfunktionen eller anden elektronisk kommunikation anses for at være kommet dig i hænde samme dag, som afsendelsen er sket.

En meddelelse, som er afsendt af Nordnet Livsforsikring med anbefalet brev eller almindeligt brev, anses for at være kommet frem til dig senest den femte bankdag efter afsendelsen, hvis brevet er sendt til din folkeregisteradresse eller den adresse, som du har oplyst.

Du kan kontakte Nordnet Livsforsikring via samme beskedfunktion eller telefon.

Generel information fra Nordnet Livsforsikring, der ikke er rettet personligt til dig, kan findes på Nordnet Livsforsikrings hjemmeside, nordnet.dk.

13. Klager

Hvis du vil klage over forretningsforholdet med Nordnet Livsforsikring, kan du skrive til Nordnets klageansvarlige: Nordnet Livsforsikring, Klageansvarlig. Forer 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.

14. Behandling af personoplysninger og videregivelse af oplysninger til andre

14.1 Behandling af personoplysninger

Nordnet Livsforsikring behandler i sin egenskab af persondataansvarlig de personoplysninger, som udleveres eller indhentes i forbindelse med ansøgninger og aftaler, eller som registreres på anden vis i forbindelse med administrationen af Nordnet Livsforsikrings produkter og ydelser. Formålet med behandlingen af oplysningerne er at indsamle, kontrollere og registrere personoplysningerne forud for indgåelse af en aftale samt at dokumentere, administrere og opfylde indgåede aftaler. Derudover kan oplysningerne blive behandlet for at opfylde retslige forpligtelser, gennemføre markeds-, forretnings-, og kundeanalyser (herunder profilering), markedsføre Nordnet Livsforsikring samt forbedre og udvikle de ydelser og produkter, der tilbydes, og tilpasse dem til den enkelte kunde.

Personoplysningerne vil også kunne blive behandlet med andre formål end dem, de er indhentet til, i overensstemmelse med gældende lov. Hvis du som kunde ikke har givet samtykke til direkte markedsføring, vil oplysningerne ikke blive behandlet i denne sammenhæng.

Visse personoplysninger vil også blive behandlet af Nordnet Bank, eftersom alle transaktioner på liv-depotet finder sted i Nordnet Banks handelssystemer. På nordnet.dk under punktet "Personoplysninger" er der udførlig information om behandling af personoplysninger i Nordnet Livsforsikring og Nordnet Bank og den registreredes rettigheder. Ved at indgå nærværende aftale bekræfter du at være bekendt med denne information.

14.2 Din pligt til at give oplysninger

Nordnet Livsforsikring har ret til at anmode om, og du har pligt til at give de oplysninger og data, der efter Nordnet Livsforsikrings skøn er nødvendige for at opnå tilstrækkeligt kundekendskab i henhold til Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme. Oplysningerne skal gives inden for den frist, som Nordnet Livsforsikring fastsætter.

14.3 Udlevering af oplysninger til tredjemand

Nordnet Livsforsikring kan som følge af dansk/udenlandsk lov, dansk/udenlandsk myndighedsforskrift eller beslutning, mellemstatslig aftale og/eller Nordnet Livsforsikrings aftale med dansk/udenlandsk myndighed, handelsregler eller aftale/vilkår for et bestemt værdipapir, være forpligtet til at give oplysning om dine forhold ifølge aftalen til andre. Du har pligt til på anmodning fra Nordnet Livsforsikring at stille den information, herunder skriftlige dokumenter, til rådighed, som Nordnet Livsforsikring anser for nødvendig for at opfylde en sådan forpligtelse.

Hvis du er utilfreds med Nordnet Livsforsikrings behandling af dine personoplysninger mv., kan du klage til Datatilsynet via datatilsynet.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

Pensions- og investeringsbetingelser

for livsvarig pension hos Nordnet Livsforsikring, filial af Nordnet Livsforsikring AS, Norge



Nordnet Livsforsikring er tillige, på visse områder, som følge af dansk lovgivning underlagt tilsyn af:

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

16. Lovvalg og værneting

Fortolkning af aftalen skal ske i overensstemmelse med dansk ret. Tvister i anledning af aftalen skal om muligt afgøres ved Sø- og handelsretten i Danmark, alternativt ved Københavns Byret i første instans.

Del 2: Investeringsbetingelser

17. Fuldmagt fra Nordnet Livsforsikring

Når din livsvarige pension oprettes, tildeles du automatisk en handelsfuldmagt, som giver dig adgang til at handle værdipapirer via Nordnet Banks handelsplatform på liv-depotet, som er det depot, som er tilknyttet den livsvarige pension. Fuldmagten giver dig på den måde mulighed for at investere i værdipapirer på vegne af Nordnet Livsforsikring, som beskrevet i disse Pensions- og investeringsbetingelser.

Som pensionstager og ejer af aftalen har du således et krav mod Nordnet Livsforsikring, der svarer til opsparringen (dvs. værdien af værdipapirerne på liv-depotet og kontanterne på liv-kontoen fratrukket skyldig PAL-skat og eventuelle skyldige omkostninger), men det er Nordnet Livsforsikring, der ejer de værdipapirer, der til enhver tid er på liv-depotet.

Liv-depotet oprettes i Nordnet Livsforsikrings koncernforbundne selskab Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige ("Nordnet Bank"). For aftalen gælder, for så vidt angår værdipapirhandel på liv-depotet, Nordnet Banks til enhver tid gældende vilkår, der kan ændres i overensstemmelse med Nordnet Banks bestemmelser herom:

- Forhåndsinformation vedrørende depot-/kontoaftale
- Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale
- Almindelige vilkår for handel med finansielle instrumenter samt
- Retningslinjer for udførelse af ordrer samt sammenlægning og fordeling af ordrer.

For så vidt angår transaktioner, indeståender, elektroniske tjenester og adgang til Nordnet Livsforsikrings services via internettet, gælder bestemmelserne herom i Nordnet Banks Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale på tilsvarende vis for denne aftale.

Når du investerer via liv-depotet, sker handlen med værdipapirerne på vegne af Nordnet Livsforsikring i henhold til fuldmagten. Liv-depotet er således ikke et egentligt depot, men en spejling af de værdipapirer i Nordnet Livsforsikrings værdipapirbeholdning, som du kan disponere over i henhold til fuldmagten. Det betyder, at du ikke har ejendomsretten til papirerne. Du kan ikke overføre værdipapirerne til et andet depot, så du kan kun disponere over dem ved at sælge dem.

18. Aktionærrettigheder knyttet til værdipapirerne

Da det er Nordnet Livsforsikring, der ejer de værdipapirer, der investeres i, er det også Nordnet Livsforsikring, der besidder og kan udøve de aktionærrettigheder, der er knyttet til værdipapirerne i form af økonomiske rettigheder, eventuelle brugsrettigheder og forvaltningsrettigheder mv. Nogle af de rettigheder/corporate actions, der er tilknyttet værdipapirerne, gives du via fuldmagten adgang til at benytte i det omfang, det er muligt. Det kan for eksempel være tegningsretter, konvertering af obligationer til aktier og lignende.

Investering i aktier og lignende via den livsvarige pension giver dig ikke adgang til at deltage på generalforsamlinger i de pågældende virksomheder. Nordnet Livsforsikring vil som udgangspunkt agere passiv investor.

19. Handel med værdipapirer via Nordnet Bank

Anmodning om køb eller salg af værdipapirer på liv-depotet kan afgives som en ordre via Nordnet Banks handelssystem.

Køb og salg af værdipapirer efter fuldmagten sker i henhold til de til enhver tid gældende vilkår for Nordnet Bank, som beskrevet i pkt. 17, og pålægges Nordnet Banks sædvanlige handelsomkostninger som beskrevet i pkt. 25.

Du er forpligtet til at sikre, at du ikke afgiver ordrer eller i øvrigt handler værdipapirer i strid med accepteret markedspraksis for værdipapirmarkedet eller gældende lovgivning, fx forbuddene mod insiderhandel og kurs- og markedsmanipulation.

20. Ingen automatisk investering

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 kan kun investere i værdipapirer i det omfang, der er dækning på liv-kontoen.

21. Investeringsunivers

Nordnet Livsforsikring fastsætter hvilke værdipapirer, der kan indgå på og dermed handles til liv-depotet. Det til enhver tid gældende investeringsunivers for den livsvarige pension kan ses på Nordnet Livsforsikrings hjemmeside, nordnet.dk.

Det er dit eget ansvar at sikre, at investeringerne sker i de af Nordnet Livsforsikring til enhver tid godkendte værdipapirer (investeringsuniverset) og i overensstemmelse med disse Pensions- og investeringsbetingelser. Nordnet Livsforsikring er ikke ansvarlig herfor.

21.1 Krav om spredning af porteføljen

For at sikre spredning af din portefølje af værdipapirer, må du via liv-depotet maksimalt investere 20 % af den samlede værdi af din livsvarige pension i værdipapirer udstedt af samme selskab, målt på det tidspunkt hvor en handelsordre placeres. Hvis kursen på værdipapiret stiger, efter du har afgivet din ordre, så værdien af det pågældende værdipapir overstiger 20 %, afvikles handlen fortsat. Du kan dog investere op til et minimumsbeløb, før 20 %-reglen træder i kraft.

Derudover må du maksimalt investere 20 % af den livsvarige pensions værdi i certifikater samt lignende finansielle instrumenter, dog maksimalt 5 % af den livsvarige pensions værdi i certifikater mv. fra samme udsteder.

Du kan læse mere om 20 %-reglen og minimumsbeløbet på vores hjemmeside, nordnet.dk.

21.2 Nordnet Livsforsikrings ret til at lukke for investering

Da du investerer på vegne af Nordnet Livsforsikring, påvirker dine investeringer Nordnet-koncernens ejerandel i de respektive selskaber.

Nordnet Livsforsikring forbeholder sig derfor retten til uden varsel permanent eller midlertidigt at lukke for investering i et eller flere specifikke værdipapirer, hvis det skønnes, at der er risiko for, at Nordnet-koncernens samlede ejer- eller stemmeandel risikerer at få en størrelse, der medfører yderligere forpligtelser i forhold til gældende lovgivning, fx selskabs- eller kapitalmarkedsretligt.

22. Nordnet Livsforsikrings salg af værdipapirer m.v. på dine vegne

Nordnet Livsforsikring forbeholder sig til enhver tid retten til at iværksætte et salg (tvangssalg) fra liv-depotet, hvis det er nødvendigt for at overholde pkt. 21 vedrørende henholdsvis spredning af porteføljen og koncernens samlede ejer- eller stemmeandel mv. I relation til et tvangssalg som følge af, at Nordnet-koncernens samlede ejer- eller stemmeandel af et konkret værdipapir risikerer at medføre yderligere forpligtelser i forhold til gældende lovgivning, vil de senest købte værdipapirer på liv-depotet blive solgt, indtil koncernens ejer- eller stemmeandel er reduceret til et af Nordnet Livsforsikring skønnet passende niveau. Et værdipapir vil således kunne blive tvangssolgt, uanset hvor lang tid der er gået, siden det blev købt.

Hvis liv-depotet indeholder et værdipapir, som ikke er en del af det godkendte investeringsunivers for den livsvarige pension, eller som ophører med at være en del af det godkendte investeringsunivers for den livsvarige pension, eller hvis værdipapiret ikke længere er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet (fordi det afnoteres eller af andre årsager), må det ikke længere indgå på liv-depotet. Nordnet har ret til at tvangssælge værdipapiret, straks efter at endelig beslutning er truffet om, at værdipapiret ikke længere kan indgå på liv-depotet. Tvangssalget af værdipapiret sker på det tidspunkt, som Nordnet Livsforsikring finder passende. Salgssummen fratrukket omkostninger indsættes på liv-kontoen.

Nordnet forbeholder sig desuden ret til uden varsel at sælge værdipapirer på liv-depotet, såfremt et af følgende tilfælde opstår:

- a. der på liv-depotet indgår værdipapirer m.v., som ikke længere kan indgå på liv-depotet i henhold til lovgivningen,
- b. når salg af værdipapirer er nødvendigt til dækning af skat – herunder PAL-skat, afgifter, renter m.v.,
- c. når salg af værdipapirer er nødvendigt til dækning af omkostninger og gebyrer,
- d. når salg af værdipapirer er nødvendigt til dækning af overtræk, herunder underskud opstået i forbindelse med køb af værdipapirer,
- e. når salg af værdipapirer er nødvendigt for at rette op på fejlagtige transaktioner i forbindelse med køb af værdipapirer, eller
- f. i andre tilfælde, når dette fremgår af lov eller af de vilkår og betingelser, som udgør en del af aftalen.

Tvangssalget af værdipapirer sker på det tidspunkt, som Nordnet Livsforsikring finder passende. Nordnet Livsforsikring har ret til at beslutte hvilke værdipapirer,

Pensions- og investeringsbetingelser

for livsvarig pension hos Nordnet Livsforsikring, filial af Nordnet Livsforsikring AS, Norge



der sælges. Salgssummen fratrækket omkostninger indsættes på liv-kontoen.

23. Salg af værdipapirer ved død

Hvis du afgår ved døden, vil Nordnet Livsforsikring, for at opgøre værdien af din aftale uden forudgående henvendelse til begunstigede eller andre, sælge de værdipapirer, der findes i liv-depotet. Salget sker snarest muligt efter, at Nordnet Livsforsikring har fået kendskab til dødsfaldet.

For at opgøre værdien af din aftale skal samtlige værdipapirer på liv-depotet være solgt, ligesom alle omkostninger mv. i tilknytning til den livsvarige pension skal være afregnet.

24. Blokering af liv-depotet og liv-kontoen

Nordnet Livsforsikring er berettiget til at blokere liv-depotet og liv-kontoen, hvis Nordnet Livsforsikring skønner, at:

- Nordnet Livsforsikring ikke har tilstrækkelig viden om dig i henhold til Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme;
- der er kendskab til eller mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, eller at der er risiko for, at Nordnet Livsforsikring ved at stille liv-depotet og liv-kontoen til rådighed på nogen måde kan risikere at fremme sådan kriminalitet;
- der er kendskab til eller mistanke om, at liv-depotet og/eller liv-kontoen har været eller vil blive brugt til eller i forbindelse med kriminell aktivitet. Dette gælder også ved kendskab til eller mistanke om, at der på anden måde er handlet i strid med gældende lovgivning eller andre regler, der gælder for handel på en handelsplads;
- at det ifølge lovgivningen ikke er tilladt for Nordnet Livsforsikring at give dig adgang til at disponere over liv-depotet og/eller liv-kontoen i det land, hvor du bor, flytter til eller opholder dig;
- du eller Nordnet Livsforsikring, direkte eller indirekte, kan være eller er underlagt eller påvirket af en sanktion pålagt af FN, EU, USA, Storbritannien, en EU-medlemsstat (eller et organ, der handler på vegne af disse) eller enhver anden kompetent myndighed.

25. Investeringsomkostninger mv.

Udover de i pkt. 5 beskrevne administrationsomkostninger og -gebyrer kan der hæves investeringsomkostninger, dvs. transaktionsrelaterede omkostninger til blandt andet kurtage, valutaveksling og eventuel ekstern depotforvaltning på den livsvarige pension. Et beløb svarende til de handelsomkostninger, der har været forbundet med en konkret handel, hæver Nordnet Livsforsikring på liv-kontoen. Du kan se de gældende handelsomkostninger på nordnet.dk.

Såfremt du har indgået aftale med en ekstern forvalter af den livsvarige pension, godkender du hermed, at omkostninger for denne forvaltning kan debiteres liv-kontoen. Nordnet Livsforsikring debiterer kun liv-kontoen i henhold til den eksterne forvalters anvisning og har ikke indblik i aftaleforholdet mellem forvalteren og dig. Du bærer hele risikoen for den eksterne forvalters dispositioner og anvisninger.

26. Udbytte og udlodninger

Du modtager eventuelle udbytter for investeringerne på liv-depotet. Kontante udbytter fra de værdipapirer, der er investeret i, indsættes på liv-kontoen efter fradrag af udbytteskat og eventuelle valutavekslingsomkostninger. Andre udlodninger i form af værdipapirer eller andre aktiver, som ikke er godkendt af Nordnet Livsforsikring til placering på liv-depotet, skal sælges.

Nordnet Livsforsikring vil som udgangspunkt tilbagesøge udbytteskat på aktier, som i givet fald vil blive indsat på liv-kontoen. Nordnet Livsforsikring forbeholder sig ret til at opkræve et gebyr herfor. Du kan læse mere om Nordnet Livsforsikrings håndtering af udbytteskat på nordnet.dk.

Hvis et selskab tildeler tegningsretter, fondsaktier eller tilsvarende økonomiske rettigheder, indsættes disse på liv-depotet i det omfang, hvor hele rettigheder kan henføres til det enkelte liv-depot. Hvis Nordnet Livsforsikring efter denne fordeling fortsat har ufordelte rettigheder i hænde, sælger Nordnet Livsforsikring disse og fordeler provenuet forholdsmæssigt på de berettigede liv-konti.

27. Krav til kontant indestående på liv-kontoen

Du har ansvaret for at sikre, at det kontante indestående på liv-kontoen altid er tilstrækkeligt til at dække betaling af alle omkostninger, gebyrer samt eventuelle skatter og afgifter, og i modsat fald kan Nordnet Livsforsikring tvangs sælge værdipapirer på liv-depotet i overensstemmelse med pkt. 22.

Hvis den livsvarige pension er under udbetaling, skal du forud for hver enkelt pensionsudbetaling sikre, at der er tilstrækkelige likvide midler til dækning af udbetalingsbeløbet, herunder skat eller afgift.

Udbetalingsbeløbet skal stå tilgængeligt i kontanter på liv-kontoen senest dagen før den aftalte pensionsudbetaling.

Senest to uger før en pensionsudbetaling vil du via login på nordnet.dk på din

livsvarige pension kunne se, om det er nødvendigt, at der sælges værdipapirer for at pensionsudbetalingen, inkl. A-skat, kan finde sted. Et eventuelt kontantindestående vil blive reserveret til brug for udbetalingen. Det reservede beløb kan ikke investeres.

Er salg af værdipapirer nødvendigt for, at pensionsudbetalingen, inkl. A-skat, kan finde sted, og har du ikke selv sørget for at sælge værdipapirer til brug herfor senest én uge før udbetalingen, har Nordnet Livsforsikring ret til uden varsel at sælge værdipapirer på dine vegne. Salg af værdipapirer sker for din regning og på det tidspunkt, som Nordnet Livsforsikring finder passende. Nordnet Livsforsikring har ret til at beslutte hvilke værdipapirer, der sælges.

28. Rente

Kontante indestående på liv-kontoen forrentes med Nordnet Livsforsikrings til enhver tid gældende variable indlånsrente. Indlånsrenten kan både være positiv og negativ.

Liv-kontoen må ikke være i overtræk. Hvis der opstår overtræk, er Nordnet Livsforsikring berettiget til at sælge værdipapirer for at inddække overtrækket som beskrevet i pkt. 22 og til at opkræve en overtræksrente, indtil værdipapirerne er solgt og/eller overtrækket er inddækket.

Ændringer i rentesatserne til ulempe for dig kan ske med en måneds varsel.

Information om gældende rentesatser findes på Nordnet Livsforsikrings hjemmeside, nordnet.dk.

29. Brug af fuldmagtshavere

Såfremt du ønsker at give tredjemand fuldmagt til at forvalte liv-depotet og liv-kontoen, skal du meddele Nordnet Livsforsikring dette skriftligt ved brug af en særlig blanket, der findes på Nordnet Livsforsikrings hjemmeside, nordnet.dk. Fuldmagten er først effektiv til anvendelse, når den er registreret hos Nordnet Livsforsikring.

Du er herefter ansvarlig for transaktioner foretaget af fuldmagtshaveren, som hvis du havde foretaget dem selv.

Fuldmagten kan tilbagekaldes skriftligt over for Nordnet Livsforsikring, og tilbagekaldelsen er først effektiv, når den er registreret hos Nordnet Livsforsikring.

30. Optagelse af telefonsamtaler

Nordnet Livsforsikring kan optage og opbevare telefonsamtaler og anden elektronisk kommunikation. Dette kan eksempelvis være i tilfælde, hvor samtalen kan antages at føre til en transaktion, fx i forbindelse med at du giver en ordre om handel eller giver instruktioner vedrørende liv-depotet eller liv-kontoen.

31. Ansvar og risiko

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. Værdien af din opsparing og dermed størrelsen af din udbetaling afhænger af, hvordan investeringerne udvikler sig. Hvis afkastet af dine investeringer er positivt, stiger din opsparing. Hvis afkastet er negativt, falder din opsparing.

Historisk afkast på forskellige værdipapirer giver ingen garanti for fremtidig udvikling eller fremtidigt afkast. Afkastet kan blive både positivt og negativt. For mere information se Information om egenskaber og risici vedrørende finansielle instrumenter på nordnet.dk.

32. Begrænsning af Nordnet Livsforsikrings ansvar

Tab erstattes ikke af Nordnet Livsforsikring, medmindre Nordnet Livsforsikring har handlet uagtsomt. Nordnet Livsforsikring er ikke ansvarlig for indirekte tab, medmindre det indirekte tab skyldes Nordnet Livsforsikrings grove uagtsomhed. Begrænsningen gælder ikke for en forbruger, hvis den indirekte skade skyldes Nordnet Livsforsikrings uagtsomhed.

Nordnet Livsforsikring er desuden ikke ansvarlig for tab, som beror på ændringer i dansk eller udenlandsk lov, danske eller udenlandske myndighedsforanstaltninger, krigshandling, terrorangreb, markedsnedbrud eller lukning, strejke, blokade, boykot, lockout eller anden lignende omstændighed. I relation til strejke, blokade, boykot og lockout gælder det også, hvis Nordnet Livsforsikring eller Nordnet Bank selv er genstand for eller beslutter en sådan konfliktforanstaltning. Foreligger der en sådan hindring for Nordnet Livsforsikring, i helt eller delvist at udføre sine opgaver i henhold til aftalen eller udføre købs- eller salgstransaktioner vedrørende værdipapirer, kan Nordnet Livsforsikring udskyde opgaven, indtil hindringen er ophørt. Hvis Nordnet Livsforsikring på baggrund af en sådan omstændighed er forhindret i at udføre eller tage imod betaling/levering, er hverken du eller Nordnet Livsforsikring forpligtet til at betale morarente. Nordnet Livsforsikring er ikke ansvarlig for tab, som er forårsaget af dansk eller udenlandsk handelssted, depotførende tredjemand, værdipapircentral, clearingorganisation eller andre, som stiller tilsvarende tjenester til rådighed. Nordnet Livsforsikring er heller ikke ansvarlig for skade forvoldt af tredjemand, som Nordnet Livsforsikring, Nordnet

Pensions- og investeringsbetingelser

for livsvarig pension hos Nordnet Livsforsikring, filial af
Nordnet Livsforsikring AS, Norge



Bank eller en depottørende tredjemand på forsvarlig vis har engageret, eller som er anvist af dig. Tilsvarende gælder skade, som skyldes, at ovennævnte organisationer eller anden tredjemand er blevet insolvente. Nordnet Livsforsikring hæfter ikke for skade, som påføres dig eller andre, når skaden opstår som følge af rådgivningsindskrænkninger, der er pålagt Nordnet Livsforsikring i forhold til bestemte værdipapirer.

Nordnet Livsforsikring er heller ikke ansvarlig for tab, som opstår i forbindelse med køb og salg af værdipapirer på liv-depotet, og som skyldes fejl i dit, Nordnet Livsforsikrings, Nordnet Banks eller en andens datasystem (hard eller software), tele- eller el-system, som benyttes i forbindelse med handel, ordreafgivelse og andre ydelser omfattet af denne aftale, såfremt Nordnet Livsforsikring ikke har handlet uagtsomt.