

Forhåndsinformation

Nordnet Aldersopsparring, Arbejdsgiverordning

(Opsparing i pensionsøjemed uden fradrags- og bortseelsesret)



Produktet

En Aldersopsparring hos Nordnet giver mulighed for at spare op til sin pension i et meget stort udvalg af aktier, fonde og investeringsforeninger. Fra www.nordnet.dk får kunden adgang til en række brugervenlige værktøjer som gør det enkelt at vælge mellem de mange forskellige investeringsmuligheder og få overblik over sin pensionsopsparring.

Der trækkes ingen faste gebyrer af opsparringen eller af de penge som løbende indsættes. Det eneste som kunden betaler, er en lav kurtage eller købsprovision ved investering i værdipapirer.

Det er ikke muligt at udføre betalingstransaktioner til eller fra en konto i udlandet. Det anbefales derfor, at du også har en konto i en anden bank i Danmark.

Oprettelse og indbetalinger

På en arbejdsgiverordning er det kun arbejdsgiveren som må indbetale.

Indbetalinger skal påbegyndes senest 15 år efter opnået pensionsudbetalingsalder. Det er ikke muligt at få skattefradrag for indbetalinger. Der kan højst indbetales op til det til enhver tid gældende årlige loft for aldersopsparring pr. år. Dette gælder samlet set for alle kundens aldersopsparring, såvel privat- som arbejdsgiverordninger.

Overførsel af eksisterende ordning

Ved overførsel af ordninger fra andre pensionsinstitutter kan indbetalingsaftaler af forsikringspræmier ikke videreføres.

Investeringsrisiko

Nordnet Aldersopsparring Arbejdsgiverordning er en pensionsordning hvor man som kunde selv forvalter sin opsparring. Ordningen har derfor ingen afkastgaranti og ansvaret og risikoen for foretagne investeringer, herunder eventuelle værditab, bæres af kunden. Afkastet kan blive både positivt og negativt. For mere information se "Almindelige betingelser for depot/konto" samt "Information om egenskaber og risici vedrørende finansielle instrumenter" på www.nordnet.dk.

Begrænsninger i anbringelse af midler

Der er en række lovbestemte begrænsninger for hvordan pensionsmidler må investeres. Det vil altid fremgå af www.nordnet.dk hvilke værdipapirer som kan indgå i en pensionsopsparring. Samtidig har Nordnet indført begrænsninger i tjenesten for at forhindre, at kunden kan investere i ikke tilladte værdipapirer.

Samtidig er der regler for hvor stor en andel af pensions-opsparringen som må placeres i værdipapirer fra en enkel emittent. Som udgangspunkt er det ikke tilladt for kunden at placere beløb, der svarer til mere end 20% af den samlede pensionsopsparring i et værdipapir udstedt af én emittent. Undtaget er dog beløb der ikke overstiger gældende opfyldningsfradrag samt køb i fonde eller investeringsforeninger.

Nordnet har også på dette punkt udviklet en kontrolfunktion som forhindrer kunden i at placere et større beløb hos en enkelt emittent end loven tillader.

Priser

Priser for handel, afgifter for tillægstjenester og fondforvaltningsafgifter fremgår af Nordnets hjemmeside, www.nordnet.dk.

Ingen fradragsret

Indbetaling på en aldersopsparring arbejdsgiverordning kan ikke fratrækkes i den skattepligtige indkomst. Der kan højst indbetales op til det til enhver tid gældende årlige loft for aldersopsparring pr. år. Loftet for indbetaling gælder samlet for alle kundens aldersopsparringsordninger og kan kun anvendes én gang årlig.

Skat af pensionsafkast

Opsparingen er omfattet af dansk lov om pensionsafkastskat (fork. PAL-skat). PAL-skat bliver trukket fra depotet hvert år den dato SKAT bestemmer. PAL-skatten, som er 15,3%, beregnes af de realiserede og urealiserede kursgevinster i perioden 1. januar til 31. december. Negativt afkast kan modregnes i det efterfølgende års pensionsafkastskat.

Udbetaling ved pensionsalder

Aldersopsparringen udbetales som en engangsudbetaling senest 15 år efter opnået pensionsudbetalingsalder. Standard for udbetaling er sat til den første dag i kalendermåneden efter det fyldte 67. år. Det er dog muligt at ændre udbetalingsstart på www.nordnet.dk.

Hæves Aldersopsparringen eller en del af pengene før opnået pensionsudbetalingsalder, betales en afgift til staten på 20%.

Udbetaling af alderspension er skattefri.

Udbetaling til pårørende

Ved dødsfald før pensionsopsparringen er udbetalt, er nærmeste pårørende begunstiget. Kunden kan dog ændre valget af begunstiget fra www.nordnet.dk.

Aldersopsparringen udbetales som et engangsbeløb til den begunstigede med fradrag af statsafgift og pensionsafkastskat. Efterlades ingen begunstigede, sker udbetalingen til dødsboet.

Overdragelse

Pensionsordningens indestående tilhører kunden 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.

Om nordnet

Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige (Nordnet) er en filial af den svenske bank Nordnet Bank AB. Nordnet Bank AB er et helejet datterselskab af Nordnet AB (publ), som er noteret på NASDAQ OMX Stockholm AB.

Nordnet's hovedsagelige virksomhed er at drive effektiv værdipapirshandel via Internet og tilbyde et komplet udbud af tjenester for handel og opsparing i finansielle instrumenter, samt dertilhørende bank-tjenester og pensionsprodukter.

Nordnet er en svensk bank og har bevilling ifølge den svenske lov om bank- og finansieringsvirksomhed. Nordnet har tilladelse til at drive pensionsopsparringsvirksomhed i henhold til den svenske lov om privat pensionsopsparring. Endvidere har Nordnet Bank AB tilladelse til at drive værdipapirvirksomhed ifølge den svenske lov om værdipapirmarkedet. Bevillingen omfatter:

- 1) Modtagelse og formidling af ordrer vedrørende et eller flere finansielle instrumenter
- 2) Udførelse af ordrer for kunders regning
- 3) Handel for egen regning
- 4) Porteføljepleje
- 5) Investeringsrådgivning
- 6) Afsætningsgaranti for finansielle instrumenter og/eller placering af finansielle instrumenter på grundlag af en fast forpligtelse
- 7) Placering af finansielle instrumenter uden fast forpligtelse

De i Danmark udøvede aktiviteter sker via en her i landet registreret filial. Selskabet er derfor underlagt tilsyn i Sverige af den svenske Finansinspektion:

Finansinspektionen
Boks 6750
113 85 Stockholm, Sverige
www.fi.se

Nordnet's pensionsprodukter er godkendt som udenlandske pensionsordninger af SKAT i Danmark.

Kommunikationssprog og -metode

Vilkår og information om Nordnet's tjenester tilbydes på dansk. I aftalens løbetid vil Nordnet kommunikere med kunden på dansk, med visse undtagelser hvor der kommunikeres på svensk eller engelsk. Kommunikation mellem kunden og Nordnet kan på kundens initiativ foregå via Meddelelsescentralen, telefon og i visse fald via telefax. Anmodning om køb eller salg af værdipapirer kan afgives ved at kunden afgiver og sender en ordre via Nordnet's handelssystem,

Forhåndsinformation

Nordnet Aldersopsparring, Arbejdsgiverordning

(Opsparing i pensionsøjemed uden fradrags- og bortseelsesret)



alternativt via telefon. Nordnet kan, afhængigt af omstændighederne, kommunikere med kunden via internet, telefax, S.W.I.F.T eller anden elektronisk kommunikation. I visse sammenhænge kommunikerer Nordnet også via brev.

Garantiordninger

Nordnet er dækket af den svenske garantiordning (Insättningsgarantin) og den danske Garantifond for indskydere og investorer (Indskydergarantifonden).

Nordnet har i henhold til Lov om en garantifond for indskydere og investorer tilsuttet sig den danske Garantifond for indskydere og investorer, som et supplement til den dækning, der ydes af den svenske garantiordning, idet den svenske garantiordning ikke dækker indskud på pensionskonti.

Som kunde i Nordnet er du således sikret mod tab på pensionskonti gennem den danske Garantifond for indskydere og investorer, hvis pengeinstituttet rammes af konkurs eller betalingsstandsning. Den danske Garantifond for indskydere og investorer dækker indskud på pensionskonti uden beløbsbegrænsning.

Yderligere information om den danske Garantifond for indskydere og investorer kan findes på www.garantifonden.dk, hvor du også kan bestille en brochure, der mere uddybende beskriver den danske Garantifonds dækning.

Fortrydelsesret

Kunden har ret til at fortryde fjernsalgsaftalen i henhold til forbruger-aftalelovens § 18. Fortrydelsesfristen er 30 dage ved aftaler om individuel pensionsordning. Fortrydelsesretten gælder dog i relation til finansielle tjenesteydelser kun, indtil aftalen er blevet fuldt opfyldt af aftalens parter.

Fristen for fortrydelsesretten regnes fra den dag, hvor aftalen er indgået, dvs. når fuldstændig ansøgning om Nordnet Aldersopsparring Privat er godkendt af Nordnet, dvs. ved Nordnets udstedelse af Pensionsbeviset, jf. pkt. 2.1 og 16 i de Generelle pensionsvilkår.

Interessekonflikter

Nogle gange kan der opstå interessekonflikter mellem kunden og Nordnet eller mellem forskellige kunder. For at undgå og/eller håndtere interessekonflikter har Nordnet blandt andet fastsat interne instrukser og etiske retningslinjer. Nordnet har også fastsat retningslinjer for håndtering af interessekonflikter. I Nordnets "Retningslinjer for håndtering af interessekonflikter" beskrives de potentielle interessekonflikter, der er blevet identificeret, samt hvordan de skal håndteres og undgås for at forhindre, at kundernes interesser påvirkes negativt.

For at undgå at kundeinformation spredes til andre enheder, end dem der skal håndtere en bestemt kunde, opretholdes klare grænser mellem afdelinger, hvor der forekommer følsom kundeinformation.

Ingen ansat må alene udføre alle faser i en transaktionskæde, herunder efterfølgende kontrol.

Ingen ansat må håndtere sager, hvor den ansatte eller en nærtstående person har interesser, som kan føre til en interessekonflikt.

Nordnet skal ved al aktivitet udelukkende handle i kundens interesse og handle hæderligt, professionelt, ret og rimeligt. Alle kunder skal behandles lige, så der ikke kan forekomme nogen uligheder, som ikke kan motiveres på en objektivt acceptabel måde.

Nordnet har indgået samarbejdsaftale om formidling af investeringsfonde og andre finansielle instrumenter, og Nordnet får godtgørelser for formidlingen af disse. Godtgørelserne påvirker ikke, hvordan Nordnet formidler eller markedsfører disse finansielle instrumenter. Særskilt information om godtgørelser findes i Nordnets Prisliste.

Yderligere information om Nordnets håndtering af interessekonflikter kan fås efter anmodning.

Øvrigt

Aftalen er undergivet de til enhver tid gældende vilkår, og Nordnet er berettiget til at ændre aftalens vilkår i overensstemmelse med aftalens ændringsbestemmelser.

Klager og andre henvendelser kan rettes til Selskabets klageansvarlige: Nordnet Bank AB, Klageansvarlig, Postboks 2307, 1026 København K, eller per e-mail til nordnet@nordnet.dk.

Fører henvendelsen ikke til en tilfredsstillende løsning, kan klagen indbringes for Pengeinstitutankenævnet, Amaliegade 8 b 2., Postboks 9029, 1022 København K, Tlf. 35 43 63 33, www.pengeinstitutankenævnet.dk.

Ovenstående oplysninger er gyldige indtil videre.

For mere information om Nordnet, se Nordnets hjemmeside: www.nordnet.dk.