

Generelle pensionsvilkår for privatpersoner

Nordnet Ratepension Arbejdsgiverordning



1. Pensionsaftalen

1.1 Generelle bestemmelser

Nordnet Bank AB, svensk org.nr. 516406-0021, Gustavslundsvägen 141, Box 14077, SE-167 14 Bromma, Sverige, driver kreditinstitutvirksomhed i Danmark igennem den i Danmark etablerede filial Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige (Nordnet), CVR nr. 32301908, Havneholmen 25, 7. tv., DK-1561 København V, på grundlag af en svensk tilladelse til at drive bankvirksomhed. Nordnet er underlagt tilsyn fra den svenske Finansinspektion og i begrænset omfang fra Finanstilsynet og forbrugerombudsmanden i Danmark blandt andet for så vidt angår danske god skik regler for finansielle virksomheder.

Disse almindelige pensionsvilkår gælder for pensionsproduktet Nordnet Ratepension Arbejdsgiverordning. Produktet er kun tilgængeligt for kunder, som er privatpersoner og har folkeregisteradresse i Danmark.

Pensionsaftalen består af Nordnets kittering for oprettelse af en pensionskonto ("Pensionsbeviset") og disse Generelle vilkår for privatpersoner ("Pensionsvilkårene") samt de blanketter, som kunden skal underskrive og sende til Nordnet i forbindelse med etablering af pensionsopsparingen. Pensionsopsparingen er underlagt de til enhver tid gældende danske regler om pengeinstitutters ratepensioner, herunder pensionsbeskatningsloven og pensionsafkastbeskatningsloven.

For pensionsaftalen gælder ud over det ovenfor anførte også (i) Nordnets Almindelige betingelser for depot/konto hos Nordnet Bank AB, (ii) Almindelige vilkår for handel med finansielle instrumenter, (iii) Information om egenskaber og risici vedrørende finansielle instrumenter, (iv) Retningslinjer for udførelse af ordrer samt sammenlægning og fordeling af ordrer og (v) Grundlæggende oplysninger om beskyttelse af indskud på pensionsordning i Nordnet (samlet "Forretningsvilkårene"). Derudover gøres kunden opmærksom på, at for investeringer i værdipapirer gælder også relevante regler hos diverse børser, markedspladser m.fl., hvor sådanne investeringer foretages. Hvis der er modstrid mellem Pensionsbeviset og Pensionsvilkårene samt de øvrige almindelige vilkår anført ovenfor, har Pensionsbeviset forrang for Pensionsvilkårene samt de almindelige vilkår.

Kunden får i forbindelse med aftaleindgåelsen adgang til alle aftaledokumenter, der er gældende i kundeforholdet. Desuden er standarddokumenter tilgængelige på www.nordnet.dk.

Kunden erklærer ved sin underskrift på pensionsaftalen at have læst og accepteret samtlige aftaledokumenter. Forretningsvilkårene er udarbejdet på dansk og er tilgængelige på Nordnets hjemmeside www.nordnet.dk.

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

Til grund for pensionsaftalen ligger de oplysninger, som kunden har givet til Nordnet. Nordnet har ret til at opsigte aftalen før pensionsopsparingsens forfald, hvis kunden groft tilsidesætter sine forpligtelser over for Nordnet, eller der foreligger væsentlig misligholdelse. Nordnets adgang til at ændre vilkårene for pensionsaftalen fremgår af pkt. 12.

1.2 Beskatning

Ratepensionen er undergivet beskatningsformen "Rateopsparing i pensionsøjemed".

Nordnet er ikke ansvarlig for, hvordan pensionsopsparingen (herunder det til enhver tid indestående på pensionsdepotet/kontoen) vil blive beskattet, ligesom Nordnet ikke er ansvarlig for de skattemæssige konsekvenser af kundens eventuelle dispositioner over pensionsopsparingen eller eventuelle ændringer i skattelovgivning. Kunden har selv ansvaret for at sætte sig ind i gældende skattelovgivning eller søge særskilt rådgivning herom.

Om danske skatteretlige fradragsregler, se pkt. 5.1.3.

Om Nordnets indeholdelse og indbetaling af skat og afgifter til de danske skattemyndigheder, se pkt. 11.

1.3 Placering af pensionsopsparingen

Pensionsopsparingen indskrives på en kontantkonto i Nordnet, hvorfra midlerne af kunden kan investeres i de af Nordnet til enhver tid godkendte værdipapirer.

1.4 Investeringsrisiko

Kunden bærer selv ansvaret og risikoen for foretagne investeringer,

herunder eventuelle værditab på de værdipapirer, som kunden har investeret i. Nordnet Ratepension Arbejdsgiverordning har ingen afkastgaranti. Nordnet har intet ansvar for de af kunden foretagne investeringsdispositioner, ligesom Nordnet ikke giver nogen sikkerhed for pensionens værdi eller værdiudvikling. 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 Almindelige betingelser for depot/konto samt Information om egenskaber og risici vedrørende finansielle instrumenter, på Nordnets hjemmeside.

1.5 Kundens ændringer i pensionsaftalen

Indtil første rateudbetaling finder sted, har kunden ret til når som helst at ændre følgende forhold inden for rammerne af den gældende pensionsaftale: Udbetalingstidspunktet, udbetalingsterminer, udbetalingsperiodens længde og begunstigelsen.

De fleste tilladte ændringer kan foretages, når kunden er logget ind på sin netbaserede pensionsoversigt. Sådanne ændringer træder i kraft, når de er accepteret af Nordnet. Når en ændring af pensionsaftalen er accepteret af Nordnet, opdaterer Nordnet ændringen i kundens netbaserede pensionsoversigt.

Ændring af begunstigelse kan dog kun ske skriftligt på særskilt blanket, som skal fremsendes til Nordnet pr. post. Blanketten findes på Nordnets hjemmeside. Ved modtagelse opdaterer Nordnet ændringen i kundens netbaserede pensionsoversigt med virkning fra modtagelsestidspunktet.

Nordnet forbeholder sig ret til at debitere et gebyr ved kundens ændringer i pensionsaftalen. De til enhver tid gældende gebyrer fremgår af Nordnets prislister, se Nordnets hjemmeside.

2. Aftaleperiode og ophør

2.1 Ikrafttræden

Pensionsaftalen træder i kraft, når fuldstændig ansøgning om Nordnet Ratepension Arbejdsgiverordning er godkendt af Nordnet, d.v.s. ved Nordnets fremsendelse af Pensionsbeviset. Indbetaling til pensionsordningen kan først ske, når Nordnet har godkendt ansøgningen og pensionsaftalen er trådt i kraft.

2.2 Forfald

Pensionsaftalen løber indtil videre og forfalder successivt til udbetaling ved de enkelte aftalte pensionsudbetalinger, som følger af pensionsaftalen. Sidste forfaldstermin er sidste pensionsudbetaling til kunden eller begunstigede. Pkt. 10 indeholder nærmere bestemmelser om udbetaling fra pensionen.

2.3 Opsigelse, flytning og ophør

Kunden kan helt eller delvist flytte sin pensionsordning til et andet pensionsinstitut eller på anden vis bringe pensionsaftalen til ophør, med de konsekvenser dette måtte have efter gældende lovgivning. Kundens opsigelse af aftalen skal ske skriftligt ved meddelelse til Nordnet og med et varsel på 1 måned. Kunden opfordres til at søge rådgivning om de skattemæssige konsekvenser af en flytning af pensionsopsparingen eller en opsigelse af pensionsaftalen i øvrigt.

3. Rådgivning

I den grad investeringsrådgivning tilbydes af Nordnet, vil dette fremgå af nordnet.dk. Udover placeringer foretaget på baggrund af en sådan rådgivning har Nordnet intet ansvar for kundens placering af indsatte midler, herunder køb/salg eller anden disposition over værdipapirer i pensionsdepotet.

Da Nordnets pensionsprodukter er standardiserede ydelser, som kunden selv vælger gennem Nordnets hjemmeside, gør Nordnet opmærksom på, at der heller ikke ydes individuel rådgivning i forbindelse med valg af pensionsordning.

Nordnet henviser derfor Kunden til at søge egen rådgivning i fornødent omfang hos investeringsrådgiver, revisor eller andre, herunder om de økonomiske risici og skattemæssige konsekvenser, som kan have betydning for kunden.

4. Dispositionsret over pensionsdepotet

4.1 Kundens dispositionsret

Kunden har dispositionsret over pensionen i henhold til pensionsaftalen og forvalter således placeringen af indsatte midler.

4.2 Brug af fuldmagtshavere

Såfremt en anden end kunden skal have fuldmagt til at forestå forvaltningen for kunden, skal kunden meddele Nordnet dette skriftligt ved fremsendelse af fuldmagt for fuldmagtshaveren ved brug af særskilt blanket, se Nordnets hjemmeside. Fuldmagten bortfalder, hvis kunden dør.

Såfremt kunden har udpeget en fuldmagtshaver, er kunden ansvarlig

Generelle pensionsvilkår for privatpersoner

Nordnet Ratepension Arbejdsgiverordning



for dennes dispositioner på samme måde, som hvis dispositionerne var blevet udført af kunden selv. Nordnet har intet ansvar for fuldmagtshaverens handlinger og undladelser, herunder forvaltning af pensionsopsparingen.

5. Forvaltning af pensionsopsparingen

5.1 Indbetaling

Indbetalinger kan kun foretages af kundens arbejdsgiver.

Indbetalingerne skal påbegyndes senest 15 år efter den til enhver tid gældende pensionsudbetalingsalder.

Der kan gennemføres indbetalinger frem til kalenderåret, før udbetalingsfasen påbegyndes. Sidste dato for indbetaling inden årsskiftet offentliggøres af Nordnet i god tid hvert år.

Det er ikke muligt at indbetale beløb fra en konto i udlandet.

5.1.1 Former for indbetaling

Ved oprettelse af pensionsopsparingen kan der kun foretages indbetaling på pensionsopsparingen i form af overførsel af likvide midler.

Ved flytning af en pensionsopsparing fra et andet pensionsinstitut kan indbetaling fra det overførende pensionsinstitut finde sted i form af kontante beløb eller værdipapirer.

5.1.2 Ekspedition af indbetalinger

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

5.1.3 Skatteretlige fradragsregler

Indbetaling på en arbejdsgiveradministreret ratepensionsordning skal ikke medregnes ved opgørelsen af den personlige skattepligtige indkomst og skal derfor ikke medtages på selvangivelsen. For at få fradrag for indbetalinger til ratepension skal disse kunne indeholdes i den personlige indkomst.

Det er højest muligt at få skattefradrag for indbetalinger op til det årlige loft for indbetalinger med skattefradrag. Loftet for skattefradrag gælder samlet for alle kundens rateordninger og ophørende livrenteordninger, og kan kun anvendes en gang årligt.

Nordnet påtager sig intet ansvar for at kontrollere, om indbetalingerne er fradragsberettigede.

5.2 Tilladte investeringer

Nordnet fastsætter, hvilke værdipapirer kunden har adgang til at investere i for midler placeret i pensionsopsparingen. Det til enhver tid gældende udvalg af værdipapirer, der kan investeres i fremgår af Nordnets hjemmeside (www.nordnet.dk). Nordnet vil så vidt muligt varsle kunden på forhånd om ændringer i hvilke værdipapirer, der kan investeres i. Kunden er forpligtet til hurtigst muligt at afhænde værdipapirer, som Nordnet ikke længere godkender, samt til at give Nordnet anvisning om omplacering af midlerne, se pkt. 5.3 nedenfor. Kunden er ikke berettiget til at investere i Nordnet-aktier eller derivatinstrumenter (såsom optioner, terminer eller warrants m.v.) for midler i pensionsordningen. Derudover har kunden ikke adgang til at foretage "shortsalg" (salg af lånte værdipapirer) i forbindelse med investeringer foretaget for midler i pensionsopsparingen.

5.3 Kundens anvisninger m.m.

Nordnet eksekverer kundens ordre om gennemførelse af en investering i værdipapirer, når Nordnet har godkendt investeringen.

Hvis kunden ikke har givet anvisninger om indbetalinger eller disse er uklare, indsættes indbetalingen kontant på pensionsopsparingen. Kunden vælger derefter selv, hvordan de kontante midler eventuelt skal investeres. Investeringer kan ændres af kunden når som helst i pensionsperioden. Såfremt Nordnet ophører med at tilbyde handel i et givent værdipapir, skal Nordnet kontakte kunden for at få anvisning om, hvordan eventuelle værdipapirer, som ikke er eller vil forblive godkendt, skal realiseres. Såfremt kunden ikke giver en sådan anvisning inden for 30 dage, har Nordnet ret til at realisere den pågældende investering i overensstemmelse med det under pkt. 5.5 anførte, og indsætte provenuet fra salg af de pågældende værdipapirer på pensionsopsparingen.

Nordnet følger kundens anvisninger hurtigst muligt. Såfremt kunden har givet instruks om investering i mere end én værdipapirtype og der foreligger en hindring for gennemførelsen af en bestemt investering, gennemføres de øvrige investeringer. Nordnet hæfter ikke for økonomisk tab, som kunden

måtte lide, hvis handel i et værdipapir ikke kan gennemføres, herunder pga. forhold i det pågældende selskabs, investeringsforenings eller fondsselskabs vedtægtsbestemmelser.

5.4 Udbyttebetalinger, rente m.m.

Kontante udlodninger indsættes på pensionsopsparingen. Andre udlodninger, herunder i form af værdipapirer eller andre aktiver, som ikke er godkendt af Nordnet til placering i pensionsopsparingen, skal afhændes i henhold til pkt. 5.5.

Kontante indeståender på pensionsopsparingen forrentes med Nordnets til enhver tid gældende variable indlånsrente for pensionskonti. Gældende rentesatser er tilgængelige på Nordnets hjemmeside www.nordnet.dk.

Ændring i rentesatserne kan ske uden varsel, når renteændringerne sker på grund af udefrakommende begivenheder, som Nordnet ikke har indflydelse på, herunder ved penge- eller kreditpolitiske ændringer i ind- eller udland, der påvirker det almindelige renteniveau på en måde som har betydning for Nordnet, [herunder hvis Sveriges Riksbank ændrer referencerenten] samt ved anden udvikling i det almindelige renteniveau, herunder bl.a. på penge- og obligationsmarkedet på en måde som har betydning for Nordnet.

Nordnet kan ændre rentesatserne med en måneds varsel på grund af markeds-, konkurrence- eller indtjeningsmæssige forhold for Nordnet.

Renteændringer vil blive meddelt kunden via Meddelelsescentralen.

Se pkt. 11 om beskatningen af det årlige afkast af pensionsdepotet.

5.5 Nordnets afhændelse af værdipapirer for kundens regning

Indeståendet i pensionsdepotet skal altid være tilstrækkeligt til at dække fx pensionens omkostninger samt eventuelle skatter og afgifter. Kunden har ret til information om pensionens værdi.

Nordnet har derfor ret til at realisere værdipapirer, herunder i de tilfælde som fremgår nedenfor, såfremt kunden ikke selv gør dette senest 7 hverdage efter skriftligt påkrav via Meddelelsescentralen herom fra Nordnet:

- når afhændelse er påkrævet i forbindelse med udbetaling jf. pkt. 10.3;
- når afhændelse er påkrævet til dækning af Nordnets omkostninger til pensionen;
- når afhændelse er påkrævet til dækning af omkostninger til depotforvaltning og kurtag;
- når afhændelse er påkrævet til dækning af underskud opstået i forbindelse med køb af værdipapirer;
- når der kræves korrektioner for at rette op på fejlagtige transaktioner;
- ved omlægning af pensionen; samt .. i andre tilfælde, når dette fremgår af lov eller de vilkår, som udgør en del af pensionsaftalen.

Nordnet har også ret til at realisere værdipapirer, såfremt kunden ikke selv gør dette senest 3 uger efter skriftligt påkrav via Meddelelsescentralen, når afhændelse er påkrævet til dækning af skat og afgifter. Ved afhændelse af værdipapirer, som ikke er eller vil forblive godkendt, jf. pkt. 5.2, har Nordnet ret til at realisere de pågældende værdipapirer, hvis kunden ikke selv har gjort dette inden for 30 dage efter skriftligt påkrav via Meddelelsescentralen herom fra Nordnet.

Et eventuelt provenu fra realiserede værdipapirer indsættes kontant på pensionsopsparingen. Kunden bærer den fulde økonomiske risiko ved sådan realisering og omplacering.

Nordnet's afhændelse af værdipapirer for kundens regning i henhold til denne bestemmelse finder sted i den rækkefølge og på det tidspunkt, Nordnet måtte finde passende. For det administrative arbejde har Nordnet adgang til at debitere pensionsopsparingen med et gebyr. Kunden har ikke krav på tilbagebetaling af et sådant gebyr. De til enhver tid gældende gebyrer fremgår af Nordnets prisliste, se Nordnets hjemmeside (www.nordnet.dk).

6. Overdragelse og pantsætning

Kunden kan ikke overdrage eller pantsætte sin pensionsopsparing eller sit pensionsdepot hos Nordnet.

7. Gebyrer for pensionen

7.1 Former for gebyrer

Pensionsopsparingen kan debiteres med omkostninger i tilknytning til administration og transaktioner. Disse gebyrer fremgår af den til enhver tid gældende prisliste, se Nordnets hjemmeside.

Herudover indgår transaktionsrelaterede omkostninger til kurtag, eventuel ekstern depotforvaltning og fondsforvalters gebyrer oveni. Fondsforvalters

Generelle pensionsvilkår for privatpersoner

Nordnet Ratepension Arbejdsgiverordning



gebyrer debiteres de respektive værdipapirfonde og inkluderes i kurssætningen af disse.

Nordnet har endvidere adgang til at debitere gebyr for indsættelse, ændring og udbetaling af pensionsopsparingen. Disse gebyrer fremgår af den til enhver tid gældende prisliste, se Nordnets hjemmeside.

Såfremt kunden har indgået aftale med en ekstern forvalter af pensionsordningen, godkender kunden, at omkostninger for denne forvaltning debiteres pensionsopsparingen. Nordnet debiterer kun pensionsopsparingen i henhold til den eksterne forvalters anvisning og har ikke indblik i aftaleforholdet mellem forvalteren og kunden. Kunden bærer hele risikoen for ekstern forvalters dispositioner og anvisninger.

7.2 Debitering af gebyrer

I den grad administrationsrelaterede omkostninger debiteres pensionsopsparingen, sker dette på månedsbasis.

Gebyrer for depotforvaltning og kurtage i forbindelse med køb eller salg af værdipapirer debiteres først eventuelle kontante beløb på pensionsopsparingen, eller ved reduktion af henholdsvis købs- eller salgsbeløb. Kunden har pligt til at sørge for, at der på pensionsopsparingen er tilstrækkelige kontante midler til at dække de løbende gebyrer.

Debitering af gebyrer kan ligeledes ske ved salg af værdipapirer i pensionsdepotet. Ved salg af værdipapirer i pensionsdepotet til dækning af gebyrer gælder proceduren i pkt. 5.5 tilsvarende.

Andre gebyrer debiteres løbende.

Påløbne omkostninger debiteres senest i forbindelse med udbetaling af pensionskapitalen, hvor det beløb, som skal udbetales, reduceres med påløbne, men ikke debiterede omkostninger.

7.3 Ændring af gebyrer

Nordnets til enhver tid gældende gebyrer kan ses på Nordnets hjemmeside www.nordnet.dk.

Nordnet forbeholder sig retten til uden varsel at forhøje gebyrer for enkeltstående ydelser, herunder diverse administrative tjenester. Andre løbende gebyrer kan af Nordnet forhøjes med 1 måneds varsel på grund af markeds-, konkurrence- eller indtjeningsmæssige forhold for Nordnet.

Gebyrændringer vil blive meddelt kunden via Meddelelsescentralen.

8. Kundens ret til udbetaling

8.1 Pensionsalder

Medmindre andet er aftalt, påbegyndes udbetaling af første rate af pensionen til kunden på det tidspunkt, hvor kunden når pensionsudbetalingsalderen, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet.

Tidligere udbetaling kan desuden ske, hvis kunden har fået varigt nedsat sin arbejdsevne, som berettiger kunden til at oppebære førtidspension efter reglerne i lov om social pension.

Ønsker kunden at få udbetalt sin opsparing i utide, skal der betales en afgift til staten på 60%. Kundens arbejdsgiver skal give samtykke til, at ratepensionen udbetales i utide.

8.2 Udbetalingsperiodens længde

Medmindre andet er aftalt, udgør udbetalingsperioden ti år fra aftalt pensionsalder.

Der kan ikke aftales senere udbetaling for sidste rate end kalenderåret 25 år efter, at kunden når pensionsudbetalingsalderen.

8.3 Udbetalingsforløb

Udbetaling af pensionen sker som en årlig rateudbetaling, der udgør et beløb svarende til pensionens værdi ved kalenderårets begyndelse delt med det antal år, hvori der endnu ikke er foretaget udbetaling. Ønskes andre udbetalingsterminer, kan kunden vælge at ændre til månedlige, kvartalsvise, eller halvårlige rater.

9. Udbetaling ved død

Pensionen udbetales til den eller de personer, som er begunstiget til at modtage pensionssummen ved kunders død i løbet af aftaleperioden. Efterlades ingen nærmeste pårørende eller begunstigede, sker udbetalingen til boet.

Begunstigede er kundens nærmeste pårørende, medmindre kunden

har indsat en eller flere andre begunstigede.

Nærmeste pårørende er kundens ægtefælle/registreret partner/samlever, eller hvis en sådan ikke efterlades, kundens livsarvinger (dvs. børn, børnebørn osv.), eller hvis der ikke er livsarvinger, da kundens arvinger ifølge testamente eller arveloven.

Ved samlever forstås en person, der lever sammen med kunden på fælles bopæl og

1. venter, har eller har haft et barn sammen med kunden eller
2. har levet sammen med kunden i et ægteskabs lignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet.

Fælles bopæl anses ikke for ophørt ved midlertidigt ophold i anden bolig eller ved ophold i institution.

9.1 Hvem kan indsættes som begunstiget

Følgende personkategorier kan indsættes som begunstigede:

- a) Nærmeste pårørende.
- b) Ægtefælle eller fraskilt ægtefælle.
- c) Kundens livsarvinger, stedbørn eller stedbørns livsarvinger.
- d) Navngiven person, der har fælles bopæl med kunden ved indsættelsen, eller dennes livsarvinger.

9.2 Hvordan indsættes og slettes en begunstiget

Indsættelse af begunstiget og tilbagekaldelse heraf skal ske ved skriftlig meddelelse til Nordnet ved brug af særskilt blanket, se Nordnets hjemmeside.

9.3 Begunstigedes afståelsesret

Den begunstigede kan helt eller delvis afstå sin ret i henhold til begunstigelsen. Dersom ikke andet fremgår af begunstigelsen, indsættes i stedet den eller de, som skulle have fået udbetalingen, dersom den, der giver afkald, var død før kunden. Afståelse skal ske før den begunstigede modtager udbetaling fra pensionen.

9.4 Begunstigedes død

Nordnet skal hurtigst muligt have skriftlig besked, hvis den begunstigede dør inden for aftaleperioden.

Hvis en begunstiget dør før kunden, bortfalder begunstigelsen af vedkommende. Subsidiære begunstigede i samme slægtsgren træder ind i den afdøde begunstigedes sted.

Dersom en begunstiget dør efter kunden men før det tidspunkt, hvor kunden ville have nået pensionsalderen, og dermed før det tidspunkt, hvor den begunstigede ifølge aftalen vil få pensionen udbetalt, jf. pkt. 9.5, træder kundens subsidært begunstigede, herunder nærmeste pårørende, ind i den afdøde begunstigedes sted.

9.5 Udbetaling til begunstigede

Pensionen udbetales som et engangsbeløb ved kundens død, se endvidere pkt. 10.4.

Ved udbetaling til ægtefælle, tidligere ægtefælle, samlever eller livsarvinger under 24 år, kan udbetalingen også foretages løbende over den aftalte periode.

10. Procedure ved udbetaling til kunden eller begunstiget

10.1 Form for udbetaling

Den enkelte udbetaling fra pensionen foretages i henhold til pensionsaftalens bestemmelser, se de til enhver tid gældende aftalepunkter i pensionsoversigten på Nordnets hjemmeside.

10.2 Foranstaltninger forud for udbetaling

Såfremt en anden end kunden kan kræve udbetaling fra pensionen, skal denne person legitimere sig og dokumentere sit krav.

Den dokumentation, som af Nordnet anses for at være nødvendig for at vurdere og godkende udbetalingskravet, skal fremskaffes uden omkostninger for Nordnet af den, som kræver udbetaling fra pensionen. Som betingelse for Nordnets udbetaling skal der gives tilladelse til, at Nordnet kan indhente oplysninger fra læge, sygehus, anden plejehjælp, socialkontor eller anden pensionsinstans, såfremt Nordnet kræver det.

Nordnet er ikke forpligtet til at udbetale fra pensionen, før Nordnet har fået al den dokumentation, som Nordnet har bedt om for at kunne vurdere udbetalingskravet. Dette gælder også, dersom Nordnet har bedt om dokumentation fra en anden end kunden eller en anden, som støtter sin ret på pensionsaftalen.

Det er ikke muligt at udbetale beløb til en konto i udlandet.

Generelle pensionsvilkår for privatpersoner

Nordnet Ratepension Arbejdsgiverordning



10.3 Afhændelse af værdipapirer i forbindelse med udbetaling

Er afhændelse af værdipapirer påkrævet i forbindelse med udbetaling af pensionen til kunden, har Nordnet ret til at realisere værdipapirer, hvis kunden ikke selv har gjort dette senest 1 uge før udbetalingsdatoen. Nordnet vil senest 3 uger før udbetalingsdatoen kontakte kunden om afhændelse af værdipapirer.

Ved udbetaling efter kundens død på det i aftalen fastsatte tidspunkt vil Nordnet uden forudgående henvendelse til begunstigede eller andre realisere de værdipapirer, der findes i depotet.

Ved hver enkelt udbetaling til kunden, er kunden ansvarlig for, at der findes likvide midler tilgængelige i pensionsdepotet til dækning af udbetalingsbeløbet, herunder skat eller afgift. Har kunden ikke afhændet værdipapirer til dækning af udbetalingsbeløbet i tide, vil Nordnet realisere værdipapirer i overensstemmelse med pkt. 5.5, så udbetaling kan finde sted.

For at der skal kunne ske afsluttende udbetaling, skal samtlige værdipapirer i pensionsdepotet være afhændet, ligesom alle omkostninger mv. i tilknytning til pensionen skal være dækket. Derefter ophører pensionsaftalen.

For det administrative arbejde med at udføre salget af værdipapirerne vil pensionsdepotet blive debiteret med et gebyr. De til enhver tid gældende gebyrer fremgår af Nordnets prisliste, se Nordnets hjemmeside.

10.4 Tidspunkt for udbetaling samt rentebestemmelser

Pensionsbeløb, som er forfaldet til betaling pga. dødsfald, bliver placeret af Nordnet som likvide midler i pensionsdepotet inden for 10 bankdage.

Forsømmer den berettigede at fremskaffe dokumentation, som er eller kan gøres tilgængelig og som Nordnet skal bruge for at kunne tage stilling til kravet og udbetale pensionsbeløbet, kan der ikke kræves morarenter for den tid, som går tabt som følge af dette.

For eventuel pligt til at betale rente gælder i øvrigt den til enhver tid gældende rentelov.

10.5 Fejlagtig udbetaling

Såfremt Nordnet har udbetalt et pensionsbeløb, efter at kunden er død, og dette var forudsat som betaling til kunden selv, har Nordnet ret til at kræve det udbetalte beløb tilbage.

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

11. Skat

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

Nordnet indberetter herudover til de danske skattemyndigheder oplysninger om bl.a. indbetalinger på pensionsordningen, den årlige skat af afkastet af pensionsordningen og udbetalinger fra pensionsordningen.

Pensionsafkastskatten (PAL-skatten) vil blive trukket på kundens pensionskonto hvert år i januar på den dag, som Skat fastsætter. Pensionsafkastskatten vil kunne aflæses på kundens transaktionsliste.

12. Nordnets ændring af pensionsaftalens vilkår

Nordnet har ret til at ændre disse vilkår med virkning også for indgåede pensionsaftaler.

I løbet af pensionsperioden kan Nordnet foretage ændringer af pensionsvilkårene af redaktionel art uden forudgående varsel til kunden. Det samme gælder ved ændring som følge af lovændringer eller domstols- eller myndighedsbeslutning.

Øvrige ændringer af pensionsvilkårene varsles med en månedens forudgående skriftligt varsel over for kunden via Meddelelsescentralen.

13. Nordnets erstatningsansvar og ansvarsbegrænsninger

13.1 Fejlagtige oplysninger

Krav over for Nordnet kan ikke baseres på oplysninger i et dokument eller meddelelse fra Nordnet, dersom dokumentet eller meddelelsen ved en fejl har fået forkert ordlyd, medmindre Nordnet undlader at rette oplysningerne snarest muligt, efter at fejlen opdaget. Kunden skal omgående varsle Nordnet om eventuelle fejl og mangler, som fremgår af udsendte dokumenter. Nordnet er ikke ansvarlig for skade, som kunne have været undgået, dersom sådant varsel var blevet givet omgående.

I forbindelse med indgåelsen af pensionsaftalen skal kunden give rigtige og

fuldstændige svar på Nordnets spørgsmål. Kunden skal også af egen drift give oplysninger om særlige forhold, som kunden burde indse er af væsentlig betydning for Nordnets vurdering af aftaleforholdet.

Bestemmelserne om følgerne af forsømmelse af oplysningspligten gælder tilsvarende over for begunstiget ved kundens død.

13.2 Force majeure m.m.

Nordnet er ikke ansvarlig for skade, som er forvoldt af lovbestemmelser, myndighedsforanstaltninger, krigs- eller terrorhandlinger eller nogen anden lignende omstændighed. Nordnet er heller ikke ansvarlig for skade, som er forvoldt af strejke, blokade, boykot, lockout eller anden lignende omstændighed, selvom Nordnet selv iværksætter eller er genstand for brug af et sådant kampmiddel.

Nordnet er ikke ansvarlig for skade, som opstår i forbindelse med køb og salg af aktiver i pensionsdepotet og som skyldes fejl i datasystemer, dataprogrammer eller andet teknisk udstyr, dersom Nordnet har udvist sædvanlig agtpågivenhed.

Nordnet er ikke forpligtet til i andre tilfælde at erstatte en skade, som opstår, dersom Nordnet har udvist sædvanlig agtpågivenhed.

14. Behandling af personoplysninger

Ved indsendelse af begæringer til Nordnet giver kunden sit samtykke til, at vedkommendes personoplysninger behandles som følger:

Nordnet behandler i første række personoplysninger, som kunden selv giver. For at kunne varetage bestemte formål som anført nedenfor inden for rammerne af gældende regler om tavshedspligt kan personoplysninger undertiden gives til eller hentes fra selskaber, som Nordnet-koncernen er i kontakt med.

Formålet med Nordnets behandling af personoplysninger er at opfylde indgåede aftaler, iværksætte tiltag, som kunden har krævet før eller efter aftaleindgåelse, opfylde visse retslige forpligtelser, samt tilhørende administration. Endvidere skal Nordnet behandle personoplysninger for at kunne informere om bl.a. regel- og vilkårsændringer, produkter og tjenester, samt for at kunne registrere spørgsmål og klager.

Personoplysningerne kan desuden udgøre et grundlag for Nordnets markeds- og kundeanalyser, forretnings- og metodeudvikling samt for risikohåndtering og statistik.

Kunden er indforstået med, at Nordnet i nogle tilfælde ifølge loven vil have pligt til at udlevere oplysninger til offentlige myndigheder såsom Finanstilsynet og SKAT.

Kunden godkender at behandling af personoplysninger også vil kunne ske i moderselskabet Nordnet AB (publ.) og i tilhørende datterselskaber til brug i aktiviteter, som går på markedsføring om Nordnet-koncernens produkter og tjenester.

Nordnet er ansvarlig for at holde kunden orienteret om, hvordan vedkommendes personoplysninger behandles. Men kunden har når som helst ret til at få information om behandlingen af personoplysningerne. Anmodning om rettelse af fejlagtige eller misvisende personoplysninger kan rettes til Nordnet.

15. Kommunikation mellem kunden og nordnet

Kommunikation med kunden vil hovedsagelig finde sted via internettet, enten via information på Nordnets hjemmeside eller via elektroniske meddelelser i Meddelelsescentralen. For pensionsdepotet gælder ligeledes, at kundens placeringer først og fremmest sker via internet. En forudsætning for, at pensionsaftalen vil kunne bevilges, er derfor, at kunden har adgang til internet og en personlig e-mailadresse. Det påhviler kunden at sørge for, at Nordnet altid har adgang til kundens aktuelle e-mailadresse.

Nordnetns hjemmeside er www.nordnet.dk

Parternes kommunikation foregår som udgangspunkt på dansk i relation til kontrakter og daglig korrespondance, per brev såvel som per e-mail og telefon, dog kan det i undtagelsestilfælde forekomme, at Nordnet kommunikerer på svensk. Det kan være påkrævet, fx i tilfælde af en klagesag jf. pkt. 20, at sagen skal føres skriftligt på svensk. Endvidere afgiver Nordnet visse oplysninger på svensk via sit website, herunder information om Nordnet.

Kunden accepterer, at meddelelser fra Nordnet er kommet frem til kunden, når de er sendt og kan læses via Meddelelsescentralen på Nordnets hjemmeside.

16. Fortrydelsesret

Nordnetns oplysningsforpligtelser efter forbrugeraftaleloven anses for opfyldt for nærværende og fremtidige aftaler, idet kunden i øvrigt henvises til de for pensionsaftalen gældende aftaledokumenter som nævnt i punkt 1.1, der alle til

Generelle pensionsvilkår for privatpersoner

Nordnet Ratepension Arbejdsgiverordning



enhver tid kan hentes på Nordnets hjemmeside, og som alle er gjort tilgængelige for kunden inden aftaleindgåelsen.

Kunden kan fortryde fjernsalgsaftalen i henhold til forbrugeraftalelovens § 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, jf. pkt 2.1. Fristen løber under alle omstændigheder først fra det tidspunkt, hvor kunden har fået de oplysninger på skrift, som kunden har krav på i henhold til forbrugeraftaleloven. Hvis fristen udløber på en dag, der ikke er en bankdag, kan kunden vente til den efterfølgende bankdag.

Der er hverken fortrydelsesret på (i) aftaler om finansielle tjenesteydelser omfattet af lov om realkreditlån og realkreditobligationer mv. eller (ii) aftaler om værdipapirer eller finansielle tjenesteydelser, hvis værdipapirets eller tjenesteydelsens pris afhænger af udsving på kapitalmarkedet, som Nordnet ikke har nogen indflydelse på, og som kan forekomme i fortrydelsesperioden.

Såfremt kunden har fortrydelsesret og ønsker at gøre denne gældende, skal kunden inden udløbet af fortrydelsesfristen underrette Nordnet om, at kunden har fortrudt aftalen. Underretningen skal ske skriftligt per brev til Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige, Postboks 2307, DK 1026-København K, eller per telefax +45 70 20 66 90. Meddelelsen skal sendes senest den dag, hvor fortrydelsesfristen udløber.

Kunden skal betale for de produkter og ydelser, som Nordnet har leveret, indtil tidspunktet for kundens fortrydelse af aftalen samt aftalt gebyr for allerede udført arbejde.

17. Nordnets hjemmeside

Kunden accepterer Nordnets ansvarsfraskrivelse i relation til brug af Nordnets hjemmeside. Ansvarsfraskrivelsen er sålydende:

Kunden er bekendt med, at der kan opstå driftsafbrydelse eller andre fejl eller forstyrrelser i Kundens, Nordnets 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, samt at sådanne fejl eller forstyrrelser f.eks. kan medføre,

- at Kunden ikke kan afgive elektroniske ordrer,
- at Kundens elektroniske ordrer ikke kommer frem til Nordnet,
- at Kundens elektroniske ordrer kommer frem til Nordnet forsinket, og/eller at udførelsen af ordrer forsinkes,
- at Kundens elektroniske ordrer ikke i øvrigt effektueres som forudsat eller tilsigtet, eller
- at information (f.eks. information om ordrestatus, depot-/kontoinformation og kursinformation), som Nordnet stiller til rådighed elektronisk, ikke er tilgængelig for Kunden eller er fejlagtig eller mangelfuld.

Hvis der foreligger sådanne fejl eller forstyrrelser, har Nordnet i almindelighed mulighed for at tage imod telefoniske ordrer. Telefoniske ordrer kan kun afgives inden for bestemte tidsrum som nærmere angivet på Nordnets hjemmeside.

Skulle fejl eller forstyrrelse medføre, at elektroniske ordrer ikke kan afgives, og et stort antal kunder samtidig forsøger at afgive telefoniske ordrer, kan muligheden for at afgive telefoniske ordrer i praksis være stærkt begrænset. Hvis Nordnet har udvist normal agtsomhed, er Nordnet ikke ansvarlig for tab, som Kunden eller en anden påføres som følge af fejl eller forstyrrelser i de elektroniske tjenester ikke begrænset til de ovenfor nævnte eksempler eller i andre tjenester, f.eks. pr. telefon.

Hvis Nordnet har udvist normal agtsomhed, er Nordnet heller ikke ansvarlig for tab, som kunden påføres, på grund af eventuelle fejl eller mangler i kursinformation, nyhedsmateriale, analysemateriale, oplysninger vedrørende Kundens depot og/eller andre tillægstjenester.

Nordnet er ikke ansvarlig for indirekte tab (f.eks. udeblevet profit, indkomst eller tab af data), hvis ikke det indirekte tab forårsages af Nordnets grove uagtsomhed.

Hvis Kunden konstaterer fejl eller forstyrrelse, er Kunden forpligtet til omgående at påtale dette overfor Nordnet. Hvis dette ikke sker, mister Kunden retten til at kræve erstatning, til at hæve ordren samt til at gøre nogen anden sanktion, som er baseret på fejlen eller forstyrrelsen, gældende.

Nordnet er berettiget til at ændre ansvarsfraskrivelsen med et varsel på 30 dage ved meddelelse pr. e-mail til kunden.

18. Garantiordninger

Nordnet er dækket af den svenske garantiordning (Insättningsgarantin) og den danske indskyder- og investorgarantiordning (Garantiformuen).

Nordnet har i henhold til Lov om indskyder- og investorgarantiordning tilsluttet sig danske Garantiformuen, 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 Garantiformuen, hvis pengeinstituttet rammes af konkurs eller betalingsstandsning. Garantiformuen dækker indskud på pensionskonti uden beløbsbegrænsning.

Yderligere information om Garantiformuen kan findes på www.gii.dk, hvor du også kan bestille en brochure, der mere uddybende beskriver Garantiformuens dækning.

19. Tilsyn

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

20. Lovvalg og tvister

Fortolkning af denne aftale skal ske i overensstemmelse med dansk ret.

Klager og andre henvendelser kan rettes til Nordnet Bank AB, Klageansvarlig, Postboks 2307, 1026 København K, tlf. 70 20 66 85 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. Pengeinstitutankenævnets afgørelser

Klager, som vedrører Selskabets overholdelse af lov om finansiell virksomhed, herunder særligt reglerne omkring god skik, kan indbringes for Finanstillsynet, se www.ftnet.dk.

Klager over Selskabets behandling af personoplysninger kan indbringes for Datatilsynet, se www.datatilsynet.dk.

Tvister kan indbringes for dansk domstol.