

# Forhåndsinformation Nordnet Ratepension, Privat

(Rateopsparing i pensionsøjemed)



## Produktet

En ratepension hos Nordnet giver mulighed for at spare op til sin pension i et meget stort udvalg af aktier, fonde og investeringsforeninger. På [www.nordnet.dk](http://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 pensionsopsparing.

Der trækkes ingen faste gebyrer af opsparingen eller af de penge som løbende indsættes. Det eneste som kunden betaler, er en lav kortage 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

Nyoprettelse af pensionsordning kan gennemføres op til 15 år efter opnået pensionsudbetalingsalder, under forudsætning af at en udbetalingsperiode på 10 år vælges.

Indbetalinger skal påbegyndes inden valgt pensionsalder. Det er højest muligt at få skattefradrag for indbetalinger op til det årlige loft for indbetalinger med skattefradrag. Dette gælder samlet set for alle kundens ratepensioner, såvel privat- som arbejds giverordninger. På en privat ordning er det kun kunden selv, der kan indbetale.

Nordnet rapporterer årligt til SKAT, men påtager sig intet ansvar for at kontrollere, om de aftalte indbetalinger overholdes.

## Overførsel af eksisterende ordning

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

## Investeringsrisiko

Nordnet Ratepension Privat er en pensionsordning hvor man som kunde selv forvalter sin opsparing. 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](http://www.nordnet.dk).

## Begrænsninger i anbringelse af midler

Der er en række lovmæssigt bestemte begrænsninger for hvordan pensionsmidler må investeres. Det vil altid fremgå af [www.nordnet.dk](http://www.nordnet.dk) hvilke værdipapirer som kan indgå i en pensionsopsparing. 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 pensionsopsparingen 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 pensionsopsparing 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](http://www.nordnet.dk).

## Fradragsret

Indbetaling på en privat ratepension kan fratrækkes fuldt ud ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, dog med visse begrænsninger som beskrevet nedenfor.

Det er højest muligt at få skattefradrag for indbetalinger op til det årlige loft for indbetalinger med skattefradrag.

Loftet for indbetaling med skattefradrag gælder samlet for alle kundens rate- og ophørende livpensionsordninger og kan kun anvendes én gang årligt.

## Skat af pensionsafkast

Opsparingen er omfattet af dansk lov om pensionsafkastskat (fork. PAL-skat). PAL-skat bliver trukket fra depotet hvert år på den dato, som SKAT fastsætter, og vil fremgå af pensionsoversigten. 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

Ratepensionen kan udbetales i rater fordelt over en periode på mellem 10 og 25 år. Standard for udbetaling er sat til den første dag i kalendermåneden efter det fyldte 67. år. Det er dog muligt at ændre udbetalingsstart og løbetid på [www.nordnet.dk](http://www.nordnet.dk)

Udbetaling kan tidligst påbegyndes ved pensionsudbetalingsalderen, og udbetalingerne skal være ophørt senest 25 år herefter. Hæves ratepension eller en del af pengene før opnået pensionsudbetalingsalder, betales en afgift til staten på 60%.

Udbetalingerne bliver beskattet som personlig indkomst.

## Udbetaling til pårørende

Ved dødsfald før pensionsopsparingen er udbetalt, er nærmeste pårørende begunstiget. Kunden kan dog ændre valget af begunstiget fra [www.nordnet.dk](http://www.nordnet.dk).

Ratepensionen 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 banktjenester og pensionsprodukter.

Nordnet er en svensk bank og har bevilling ifølge den svenske lov om bank- og finansieringsvirksomhed. Nordnet har tilladelse til at drive pensionsopsparingsvirksomhed i henhold til den svenske lov om privat pensionsopsparing. 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](http://www.fi.se)

# Forhåndsinformation Nordnet Ratepension, Privat

(Rateopsparing i pensionsøjemed)



## Kommunikationssprog og –metode

Vilkår og information om Nordnets 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 Nordnets handelssystem, 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 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](http://www.gii.dk), hvor du også kan bestille en brochure, der mere uddybende beskriver Garantiformuens dækning.

## Fortrydelsesret

Kunden har ret til at 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, dvs. når fuldstændig ansøgning om Nordnet Ratepension 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](mailto: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](http://www.pengeinstitutankenævnet.dk).

Ovenstående oplysninger er gyldige indtil videre.

For mere information om Nordnet, se Nordnets hjemmeside: [www.nordnet.dk](http://www.nordnet.dk).