



Vilkår i Nordea Liv for:

- **Egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør**
- **Pensjonskapitalbevis utstedt fra egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør**

Vilkårene gjelder fra 1. februar 2024

Innhold

1	Vilkårene gjelder for	5
2	Hva er egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør.....	5
3	Kostnader.....	6
4	Hva kan avtale om egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør omfatte	6
4.1	Innskudd til alderspensjon fra arbeidsgiver	6
4.2	Pensjonskapital fra tidligere arbeidsforhold.....	6
5	Overføring av pensjonskapitalbevis	6
5.1	Hvilke pensjonskapitalbevis kan overføres.....	6
5.1.1	Overføring av pensjonskapitalbevis som skjer automatisk.....	6
5.1.2	Overføring av pensjonskapitalbevis som krever aktivt samtykke.....	7
5.1.3	Pensjonskapitalbevis som ikke kan overføres.....	7
5.2	Når gjennomføres overføringen av pensjonskapitalbeviset.....	8
5.3	Reservasjon mot overføring av pensjonskapitalbevis	8
5.4	Overgangsregler for overføring av pensjonskapitalbevis ved innføring av egen pensjonskonto.....	8
6	Opplysningsplikt	9
6.1	Særskilt opplysningsplikt - økonomisk kriminalitet/finansiering av terrorvirksomhet	9
6.2	Konsekvenser av at opplysningsplikten er forsømt	9
7	Investering av pensjonskapitalen	9
7.1	Ditt investeringsvalg.....	10
7.1.1	Din mulighet til å endre investeringsvalg.....	10
7.1.2	Gjennomføring av endring	10
7.1.3	Kursfastsettelse.....	11
7.1.4	Nordea Livs rett til å avslutte fond og investeringsprofiler	11
7.2	Kostnader	11
7.3	Risiko for verdiutvikling.....	11
7.4	Nedjustering av aksjeandel (nedtrapping).....	12
7.5	Eierskap til fondsandeler	12
8	Innbetaling til egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør	12
8.1	Innbetaling til egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør	12
8.2	Kursfastsettelse.....	13
8.3	For mye innbetalt til egen pensjonskonto	13

9	Hva skjer når du meldes ut av arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale	13
9.1	Utstedelse av pensjonskapitalbevis	13
9.1.1	Forvaltning av pensjonskapitalen	13
9.1.2	Kostnader	13
9.2	Sammenslåing av pensjonskapitalbevis.....	14
9.3	Overføring av pensjonskapitalbevis til avtale om selvvalgt leverandør	14
9.4	Tilbud om fortsatt pensjonssparing i en fortsettelsesforsikring.....	14
10	Utbetaling av alderspensjon.....	14
10.1	Alderspensjonens størrelse.....	14
10.2	Fra hvilket tidspunkt kan alderspensjonen utbetales	14
10.3	Hvordan starte utbetaling av alderspensjon	14
10.4	Hvor lenge skal alderspensjon utbetales	15
10.5	Delvis utbetaling av alderspensjon	15
10.6	Utbetaling av alderspensjon samtidig med utbetaling av uførepensjon.....	15
10.7	Utbetaling av alderspensjon samtidig med at du arbeider	16
10.8	Opplysningsplikt for å få utbetalt alderspensjon.....	16
11	Utbetaling av oppspart pensjonskapital ved død.....	16
11.1	Overføring av pensjonskapital til rentefond	16
11.2	Fordeling av pensjonskapital	16
11.2.1	Utbetaling til barn	16
11.2.2	Utbetaling til ektefelle, registrert partner eller samboer	16
11.2.3	Utbetaling til dødsboet	16
11.3	Utstedelse av pensjonskapitalbevis	17
11.4	Omregning av pensjonens utbetalingstid	17
11.5	Hvordan starte utbetaling av pensjon ved død	17
11.6	Opplysningsplikt for å få utbetalt pensjoner ved død	17
12	Foreldelse	17
13	Flytting av egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør til ny leverandør	17
14	Opphør av avtale om egen pensjonskonto som selvvalgt leverandør	18
15	Overdragelse, pantsettelse og gjenkjøp (uttak for avtalefestet tidspunkt)	18
16	Nordea Livs adgang til å gjøre endringer og avslutte avtalen	18
16.1	Nordea Livs mulighet til å gjøre endringer	18
16.2	Nordea Livs rett til å avslutte avtalen	18

17	Begrensninger i Nordea Livs ansvar	18
17.1	Vedlikehold av IT-systemer og tilgang til IT-systemer og web-baserte dialoger	18
17.2	Omstendigheter utenfor Nordea Liv sin kontroll.....	18
17.3	Forsinket utbetaling som følge av dokumentasjonskrav	19
17.4	Sikringsfond.....	19
18	Behandling av personopplysninger	19
19	Behandling av tvister	19
20	Hva regulerer avtale om egen pensjonskonto	19
20.1	Dokumenter	19
20.2	Lover og regler	19
21	Ord og uttrykk.....	20

1 Vilkårene gjelder for

Vilkårene gjelder for følgende produkter i Nordea Liv:

- Egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør.
- Egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør gjennom innkjøpsfelleskap.
- Pensjonskapitalbevis utstedt fra egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør.

Vilkårene gjelder fra 1. februar 2024.

2 Hva er egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør

Din arbeidsgiver sparer til din alderspensjon i en innskuddspensjonsavtale. Arbeidsgiver har avtalt en innskuddsplan som angir hvor mye som skal spares for det enkelte medlemmet. Innskuddsplanen er vanligvis knyttet opp mot det enkelte medlemmets lønnsinntekt.

Det opprettes en egen pensjonskonto for hver arbeidstaker som er medlem i innskuddspensjonsavtalen. Bedriften innbetaler avtalte innskudd til denne. Du har valgt at innskuddene, fra nåværende og eventuell fremtidig arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale, skal forvaltes utenfor arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale i egen pensjonskonto hos Nordea Liv som selvvalgt leverandør. Egen pensjonskonto kan også omfatte pensjonskapital som er overført fra tidligere arbeidsforhold.

Egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør kan være opprettet på bakgrunn av avtale mellom Nordea Liv og et innkjøpsfelleskap. Det forutsetter at du har valgt å benytte deg av avtalen innkjøpsfelleskapet har inngått. Et innkjøpsfelleskap kan være en forening, organisasjon eller lignende som har fremforhandlet avtale om egen pensjonskonto for sine medlemmer.

På det tidspunktet alderspensjonen skal utbetales skjer det fra din avtale om egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør.

Selv om du har valgt egen pensjonskonto hos Nordea Liv som selvvalgt leverandør, er du medlem i din arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale og eventuelt omfattet av innskuddsfritak og andre forsikringer ved uførhet og død i denne.

Avtalen om at egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør gjelder til du opphører denne eller flytter den til annen leverandør. Dersom du slutter hos din arbeidsgiver vil det bli utstedt et pensjonskapitalbevis for samlet pensjonskapital fra egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør. Dersom du får en ny arbeidsgiver, som har innskuddspensjonsavtale, vil innbetalinger til denne overføres til din avtale om egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør. I tillegg vil de pensjonskapitalbevis som kan overføres til avtalen overføres etter de regler som gjelder for overføring av pensjonskapitalbevis. Du kan lese mer om dette i kapitlet «4-Overføring av pensjonskapitalbevis».

3 Kostnader

Hvilke kostnader som er tilknyttet avtale om egen pensjonskonto hos Nordea Liv som selvvalgt leverandør fremkommer av avtalen som er inngått eller av senere oppdatert informasjon om kostnader.

4 Hva kan avtale om egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør omfatte

4.1 Innskudd til alderspensjon fra arbeidsgiver

Arbeidsgiver betaler innskudd til din alderspensjon til arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale. Innskuddene overføres fra arbeidsgivers pensjonsleverandør til egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør. Dersom du blir arbeidsufør og får innvilget innskuddsfritak i din arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale, vil innskudd dekket av innskuddsfritaket overføres til din egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør.

4.2 Pensjonskapital fra tidligere arbeidsforhold

Pensjonskapital i pensjonskapitalbevis fra tidligere arbeidsforhold overføres til din egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør, dersom du ikke reserverer pensjonskapitalbeviset mot dette.

Utfyllende regler rundt overføring av pensjonskapital til egen pensjonskonto og muligheten til å reservere pensjonskapitalbevis mot overføring, finner du under kapittelet «5-Overføring av pensjonskapitalbevis».

5 Overføring av pensjonskapitalbevis

Ved overføring av pensjonskapitalbevis til egen pensjonskonto, vil pensjonskapitalen i pensjonskapitalbevis overføres til din egen pensjonskonto hos Nordea Liv som selvvalgt leverandør.

I forbindelse med innføringen av egen pensjonskonto er det i forskrift nedfelt overgangsregler for overføring av pensjonskapitalbevis til egen pensjonskonto. Disse reglene kan du lese mer om under overskriften «5.4-Overgangsregler for overføring av pensjonskapitalbevis ved innføring av egen pensjonskonto».

5.1 Hvilke pensjonskapitalbevis kan overføres

5.1.1 Overføring av pensjonskapitalbevis som skjer automatisk

Pensjonskapitalen i pensjonskapitalbevis fra tidligere arbeidsforhold overføres i de fleste tilfeller automatisk til din egen pensjonskonto. Overføring vil skje dersom du ikke reserverer pensjonskapitalbeviset mot overføring til egen pensjonskonto. Les mer om muligheten til å reservere pensjonskapitalbeviset mot overføring under overskriften «5.3-Reservasjon mot overføring av pensjonskapitalbevis».

Pensjonskapitalbevis med årlig rentegaranti som tilsvarer mindre enn nullgaranti vil overføres dersom du ikke reserverer pensjonskapitalbeviset mot overføring. Garantien vil i slike tilfeller falle bort.

Noen pensjonskapitalbevis vil kreve aktivt samtykke fra deg for å kunne overføres, og noen er det ikke mulig å overføre. Mer om slike pensjonskapitalbevis kan du lese om under overskriften «5.1.2 Overføring av pensjonskapitalbevis som krever aktivt samtykke» og «5.1.3-Pensjonskapitalbevis som ikke kan overføres».

5.1.1.1 Justering av utbetalingstid ved lav pensjonskapital.

Nordea Liv kan justere utbetalingstiden ned til det antall hele år som er nødvendig for at samlet årlig pensjon utgjør omtrent 20 % av folketrygdens grunnbeløp på uttakstidspunktet.

Ved vurdering av om utbetalingstiden skal justeres, vil din samlede pensjonskapital i egen pensjonskonto bli lagt til grunn. Du må derfor vurdere om det er ønskelig å reservere pensjonskapitalbevis som gir en lavere samlet årlig pensjon enn på omtrent 20 % av folketrygdens grunnbeløp mot overføring til egen pensjonskonto.

5.1.2 Overføring av pensjonskapitalbevis som krever aktivt samtykke

Pensjonskapital med rentegaranti

Pensjonskapitalbevis med årlig rentegaranti som minst tilsvarer en nullgaranti kan bare overføres til egen pensjonskonto dersom du sier fra deg rentegarantien knyttet til pensjonskapitalbeviset og gir aktivt samtykke til overføring.

Pensjonskapitalbevis med særaldersgrense

Pensjonskapitalbevis med særaldersgrense for uttak av pensjon kan bare overføres til egen pensjonskonto med ordinær aldersgrense dersom du sier fra deg retten til å ta ut alderspensjon i henhold til særaldersgrensen og gir aktivt samtykke til overføring.

Pensjonskapitalbevis for individuelle spareavtaler

Pensjonskapitalbevis fra individuelle spareavtaler etter lov om individuell pensjonsordning kan bare overføres til egen pensjonskonto dersom du gir aktivt samtykke til overføring av slikt pensjonskapitalbevis.

5.1.3 Pensjonskapitalbevis som ikke kan overføres

Pensjonskapitalbevis under utbetaling

Pensjonskapitalbevis under utbetaling kan ikke overføres til egen pensjonskonto.

Særlige regler ved særaldersgrense

Pensjonskapitalbevis med ordinær aldersgrense for uttak av pensjon kan ikke overføres til egen pensjonskonto som har særaldersgrense for uttak av pensjon.

Pensjonskapitalbevis fra individuelle spareavtaler etter forskrift til skatteloven

Pensjonskapitalbevis fra individuelle spareavtaler (IPS) etter forskrift 19. november 1999 nr. 1158 til skatteloven kan ikke overføres til egen pensjonskonto. (IPS inngått etter 1.11.2017).

Pensjonskapitalbevis fra en kollektiv livrente

Pensjonskapitalbevis fra en kollektiv livrente kan ikke overføres til egen pensjonskonto.

Pensjonskapitalbevis som er reservert mot overføring

Pensjonskapitalbevis som er reservert mot overføring til egen pensjonskonto vil ikke kunne overføres før reservasjonen oppheves av deg.

5.2 Når gjennomføres overføringen av pensjonskapitalbeviset

Pensjonskapitalbevis som ikke er reservert mot overføring, overføres til egen pensjonskonto. Det samme gjelder for pensjonskapitalbevis hvor du har gitt aktivt samtykke til overføring. Etter innmelding i ny innskuddspensjonsavtale følger en reservasjonsperiode der du har mulighet til å reservere pensjonskapitalbevis mot overføring til egen pensjonskonto. Overføringen av pensjonskapitalen gjennomføres innen 1 måned etter utløpet av denne perioden. Mer om reservasjon kan du lese under overskriften «5.3-Reservasjon mot overføring av pensjonskapitalbevis».

I reservasjonsregisteret hos Norsk Pensjon har du mulighet til å fremskynde overføringen av pensjonskapitalbeviset. Fristen på 1 måned regnes da fra det tidspunkt du registrer at overføringen av pensjonskapitalbeviset til egen pensjonskonto skal fremskyndes.

Det er gitt overgangsregler for overføring av pensjonskapitalbevis ved innføringen av egen pensjonskonto. Disse reglene er beskrevet under overskriften «5.4-Overgangsregler for overføring av pensjonskapitalbevis ved innføring av egen pensjonskonto».

5.3 Reservasjon mot overføring av pensjonskapitalbevis

Du kan reservere ett eller flere pensjonskapitalbevis slik at de ikke overføres til egen pensjonskonto. Slik reservasjon må du registrere i reservasjonsregisteret til Norsk Pensjon.

Reservasjonen må registreres innen tre måneder etter du har mottatt lovpålagt informasjon etter lov om innskuddspensjon § 2-7 om overføring av pensjonskapitalbevis. Denne informasjonen skal du normalt motta i forbindelse med at du på nytt meldes inn i en innskuddspensjonsavtale, og i de tilfeller det utstedes et pensjonskapitalbevis når du samtidig er medlem av en innskuddspensjonsavtale.

Reservasjonen gjelder til du velger at reservasjon ikke lenger skal gjelde.

Det er gitt overgangsregler for registrering av reservasjon ved innføringen av egen pensjonskonto. Disse reglene er beskrevet under overskriften «5.4-Overgangsregler for overføring av pensjonskapitalbevis ved innføring av egen pensjonskonto».

5.4 Overgangsregler for overføring av pensjonskapitalbevis ved innføring av egen pensjonskonto

I forbindelse med innføringen av egen pensjonskonto er det i forskrift nedfelt overgangsregler for overføring av pensjonskapitalbevis til egen pensjonskonto.

Pensjonskapitalbevis som er utstedt før 1. januar 2021

For pensjonskapitalbevis som er utstedt før 1. januar 2021 er perioden hvor du kan reservere pensjonskapitalbevis mot overføring til egen pensjonskonto fra 1. februar 2021 og til 1. mai 2021. Du kan ikke foreta valg, reservasjoner mv. før 1. februar 2021.

For pensjonskapitalbevis som er utstedt før 1. januar 2021 og hvor du ikke har reservert disse mot overføring til egen pensjonskonto innen 1. mai 2021, vil overføringen gjennomføres i perioden 1. mai 2021 til 31. desember 2021.

Pensjonskapitalbevis som utstedes 1. januar 2021 eller senere

For pensjonskapitalbevis som utstedes 1. januar 2021 eller senere, skal overføring skje dersom du ikke har reservert pensjonskapitalbeviset innen tre måneder etter at du har mottatt lovpålagt informasjon etter lov om innskuddspensjon § 2-7 om overføring av pensjonskapitalbevis. Overføringen av pensjonskapitalen gjennomføres innen 1 måned etter utløpet av denne reservasjonsperioden. Dersom fristen for overføring utløper før 31. desember 2021, kan fristen likevel forlenges fram til 31. desember 2021.

6 Opplysningsplikt

I de tilfeller dette kreves, plikter du å gi riktige og fullstendige opplysninger som du kjenner til eller bør forstå kan være av betydning for Nordea Liv.

6.1 Særskilt opplysningsplikt - økonomisk kriminalitet/finansiering av terrorvirksomhet

Nordea Liv er, som en del av Nordea-gruppen, underlagt et strengt regelverk for å forhindre at våre produkter og tjenester blir benyttet til økonomisk kriminalitet og/eller til finansiering av terrorvirksomhet. Du og andre personer som kan knyttes til avtalen er pålagt å skaffe til veie all informasjon og dokumentasjon som Nordea Liv finner nødvendig for å imøtekomme dette regelverket.

Nordea Liv kan velge å ikke gjennomføre etablering av avtalen eller endre omfanget av avtalen dersom krav nevnt over ikke blir møtt, eller dersom det foreligger mistanke om hvitvasking og/eller finansiering av terrorvirksomhet fra deg eller andre personer som kan knyttes til avtalen.

Enhver som fremmer krav om utbetaling fra avtalen må legge frem forespurt dokumentasjon knyttet til tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering. Utbetaling kan først finne sted etter at Nordea Liv har mottatt, og hatt rimelig tid til å vurdere, slik informasjon. Dersom utbetaling blir utsatt med bakgrunn i at forespurt dokumentasjon ikke er mottatt eller er mangelfull, vil Nordea Liv ikke være erstatningsansvarlig for følgene av utsatt utbetaling og/eller ikke være ansvarlig for forsinkelsesrenter.

6.2 Konsekvenser av at opplysningsplikten er forsømt

Dersom du ikke oppfyller opplysningsplikten er Nordea Liv fri for ansvar og avtalen kan oppheves. Dersom du forsømmer opplysningsplikten kan dette medføre at retten etter egen pensjonskonto helt eller delvis faller bort. Dersom forsømmelsen skyldes svikaktig opptreden, vil Nordea Liv i tillegg kunne si opp andre forsikringsavtaler som vedkommende har i Nordea Liv med øyeblikkelig virkning.

7 Investering av pensjonskapitalen

Du velger selv hvordan du vil investere dine innskudd og din pensjonskapital. Investeringen kan gjøres i investeringsprofiler eller enkeltfond. Hvordan du velger å investere dine innskudd og din pensjonskapital er ditt investeringsvalg.

Når det gjelder graden av risiko knyttet til ditt investeringsvalg bestemmes dette blant annet av forholdet mellom renter og aksjer i investeringen. For utfyllende informasjon om investeringsprofiler og enkeltfond viser vi til fondsinformasjon på Nordealiv.no.

Din arbeidsgiver innbetaler innskudd til din alderspensjon i henhold til avtalt innskuddsplan og avtalt innbetalingsplan hos din arbeidsgivers pensjonsleverandør. Arbeidsgivers pensjonsleverandør overfører innbetalingene som gjelder for deg til din avtale om egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør. Nordea Liv investerer innbetalte beløp i henhold til ditt investeringsvalg.

I punktene 7.1 til og med 7.5 finnes en nærmere beskrivelse av hvordan din pensjonskapital og fremtidig innskudd til alderspensjon skal investeres, og bestemmelser tilknyttet investering.

7.1 Ditt investeringsvalg

Du velger selv hvordan du vil investere dine innskudd og din pensjonskapital innenfor de investeringsalternativer Nordea Liv gjør tilgjengelig for egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør. Investeringen kan gjøres i investeringsprofiler eller enkeltfond.

Hvordan du velger å investere dine innskudd og din pensjonskapital er ditt investeringsvalg. Dersom du har Nordea Liv som selvvalgt leverandør gjennom et innkjøpsfelleskap kan innkjøpsfellesskapet ha satt begrensninger på hvilke investeringsalternativer som skal være tilgjengelig.

7.1.1 Din mulighet til å endre investeringsvalg

Du kan velge å endre ditt investeringsvalg innenfor de investeringsmuligheter som Nordea Liv gjør tilgjengelig for egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør.

Dersom du har Nordea Liv som selvvalgt leverandør gjennom et innkjøpsfelleskap kan innkjøpsfellesskapet ha satt begrensninger på hvilke investeringsalternativer som skal være tilgjengelig.

Når investeringsvalget er en investeringsprofil

Dersom investeringsvalget er en investeringsprofil vil fremtidig innbetalinger alltid investeres i henhold til investeringsvalget som er gjort for opptjent pensjonskapital.

Når investeringsvalget er enkeltfond

Dersom investeringsvalget er enkeltfond kan du velge at fremtidige innbetalinger skal investeres i henhold til et annet investeringsvalg enn det som er gjort for allerede opptjent pensjonskapital.

Melding om endring av investeringsvalg

Endringen skal fortrinnsvis meldes i Persondialogen i funksjon for endring av fond og investeringsprofiler. Dersom melding om endring fremsettes på annen måte kan det påløpe administrasjonskostnader.

Meldinger om endring av fond eller investeringsprofiler kan ikke adresseres direkte til ansatte i Nordea Liv eller sendes via sosiale medier der Nordea Liv opererer mv.

7.1.2 Gjennomføring av endring

For endringer meldt i Persondialogen innen kl. 24.00 i funksjon for endring av fond eller investeringsprofiler, vil Nordea Liv gjennomføre endringer med neste arbeidsdags sluttkurs

(arbeidsdag er definert under ord og uttrykk). Dersom endringen meldes på annen forsvarlig måte, må Nordea Liv ha mottatt meldingen innen kl.14.00 for at endringen skal gjennomføres med neste arbeidsdags sluttkurs. Endringer mottatt etter kl. 14.00, anses som mottatt neste arbeidsdag og handel vil bli gjennomført med påfølgende arbeidsdags sluttkurs.

Din konto vil bli oppdatert med andeler når aktuell(e) fondsforvalter(e) har bekreftet at handel er gjennomført. Dersom handel er gjennomført til kurs som senere blir korrigert av aktuell(e) fondsforvalter(e), vil din konto kunne bli korrigert for dette.

7.1.3 Kursfastsettelse

Kurs for andeler i fond fastsettes hver arbeidsdag for de fond der aktuell(e) fondsforvalter(e) har fastsatt kurs samme dag. Forsinket eller uteblitt kurs fra fondsforvalter(e) medfører at din konto ikke blir oppdatert med riktig kurs før denne er mottatt fra fondsforvalter. Fondsbytte som er meldt innen fristen, vil få neste arbeidsdags kurs (arbeidsdag er definert under ord og uttrykk). Dersom kurs fra fondsforvalter(e) ikke er tilgjengelig har Nordea Liv allikevel rett til å anvende den kurs som Nordea Liv fastsetter etter en skjønnsmessig vurdering.

7.1.4 Nordea Livs rett til å avslutte fond og investeringsprofiler

Nordea Liv har rett til å stenge for muligheten til å investere i et eller flere fond eller investeringsprofiler. Dette gjelder også for allerede investert pensjonskapital. Dersom Nordea Liv endrer investeringsutvalget tilbys du å flytte investeringene til lignende fond eller investeringsprofil. Dersom Nordea Liv ikke mottar beskjed om nytt investeringsvalg innen rimelig tid, kan Nordea Liv overføre verdien til fond eller investeringsprofil som Nordea Liv peker ut. I slike tilfeller vil du bli varslet om endringen.

7.2 Kostnader

Kostnader tilknyttet forvaltningen av pensjonskapitalen belastes direkte i de enkelte fond og investeringsprofiler, og er dermed inkludert i fondskursen. Dette gjelder både kostnader knyttet til forvaltning av innskudd fra arbeidsgiver og kostnader knyttet til forvaltning av pensjonskapital fra tidligere arbeidsforhold.

Din arbeidsgiver vil kompensere deg for kostnader knyttet til forvaltning av den pensjonskapital du opptjener i ditt nåværende arbeidsforhold.

Kompensasjonen er en standardkompensasjon som vil bli utregnet etter de til enhver tid gjeldene lovbestemmelser. Standardkompensasjonen kan avvike fra faktiske kostnader. Informasjon om standardkompensasjonens størrelse får du hos Norsk Pensjon.

Standardkompensasjonen vil bli tillagt innskuddet som overføres fra arbeidsgivers pensjonsleverandør til Nordea Liv som selvvalgt leverandør.

For øvrig gjelder prospekt og vedtekter i det enkelte fond, jf. Lov om verdipapirfond.

7.3 Risiko for verdiutvikling

Du bærer selv risikoen for verdiutvikling på investert kapital, og Nordea Liv har ikke ansvar for verdiutviklingen i dine investeringer. Avkastningen kan bli både positiv og negativ, og størrelsen på avkastningen er blant annet avhengig av markedets utvikling, kostnader, risikoprofil i de valgte investeringer og fondsforvalters dyktighet. Fondsinformasjon som finnes på Nordea Livs nettsider angir investeringsalternativenes risikoprofil.

7.4 Nedjustering av aksjeandel (nedtrapping)

For å redusere risikoen for svingninger i pensjonskapitalen i tiden før mulighet for uttak av pensjon, vil aksjeandelen i investeringsprofiler automatisk bli redusert fra 55 år.

Investeringsprofiler nedtrappes til de har en aksjeandel på omtrent ti prosent. Investeringsprofiler som i utgangspunktet har en aksjeandel på omtrent ti prosent nedtrappes ikke ytterligere.

Du kan velge å endre starttidspunktet for nedtrapping.

For mer informasjon om nedtrapping viser vi til fondsinformasjon i Persondialogen, her vil det også fremkomme informasjon om hvilke muligheter som foreligger til å endre investeringsvalg.

Er pensjonskapitalen plassert i enkeltfond vil nedtrapping av aksjeandel ikke finne sted.

7.5 Eierskap til fondsandeler

Nordea Liv står som eier av andelene i dine investeringsvalg. Du har en fordring til Nordea Liv og har rett til innestående verdi av pensjonskapitalen. Retten til å få innestående verdi utbetalt reguleres av utbetalingsreglene i denne avtalen.

8 Innbetaling til egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør

8.1 Innbetaling til egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør

Din arbeidsgiver innbetaler innskudd til din arbeidsgivers pensjonsleverandør samlet for alle medlemmene som innskuddspensjonsavtalen omfatter, inkludert deg som har valgt selvvalgt leverandør. Din arbeidsgivers pensjonsleverandør overfører innbetalinger som gjelder for deg til egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør i Nordea Liv. Dersom du innvilges innskuddsfritak vil slike beløp også overføres fra din arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale til din avtale om egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør.

Nordea Liv vil investere innbetalingene fra din arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale i henhold til ditt investeringsvalg, normalt første arbeidsdag etter at Nordea Liv har mottatt melding om at innbetalingen er godskrevet Nordea Livs bankkonto (arbeidsdag er definert under ord og uttrykk). Tilsvarende gjelder dersom du velger å overføre pensjonskapital fra pensjonskapitalbevis til din egen pensjonskonto.

Investering av innbetalingen forutsetter at det er mottatt tilstrekkelig informasjon slik at Nordea Liv kan identifisere hvilken avtale innbetalingen gjelder for. I tillegg må det fremkomme om innbetalingen er knyttet til ditt arbeidsforhold hos nåværende arbeidsgiver eller gjelder pensjonskapitalbevis som er overført til din egen pensjonskonto.

Din egen pensjonskonto blir oppdatert med andeler når aktuell(e) fondsforvalter(e) har bekreftet at handel er gjennomført. Dersom handel er gjennomført til kurs som senere blir korrigert av aktuell(e) fondsforvalter(e), vil din konto kunne bli korrigert for dette.

8.2 Kursfastsettelse

Kurs for andeler i fond fastsettes hver arbeidsdag for de fond der aktuell(e) fondsforvalter(e) har fastsatt kurs samme dag. Forsinket eller uteblitte kurser fra fondsforvalter(e) medfører at din konto ikke blir oppdatert med riktig kurs før denne er mottatt fra fondsforvalter. Handler kan tidligst gjennomføres med neste arbeidsdag sluttkurs (arbeidsdag er definert under ord og uttrykk). Dersom kurs fra fondsforvalter(e) ikke er tilgjengelig har Nordea Liv allikevel rett til å anvende den kurs som Nordea Liv fastsetter etter en skjønnsmessig vurdering.

8.3 For mye innbetalt til egen pensjonskonto

Dersom din arbeidsgiver innbetaler, eller din arbeidsgivers pensjonsleverandør overfører, et beløp som er større enn det du er berettiget til etter din arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale, kan din egen pensjonskonto senere bli korrigert for dette.

9 Hva skjer når du meldes ut av arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale

Dersom du meldes ut av arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale eller denne opphører, skal det utstedes et pensjonskapitalbevis for pensjonskapitalen i egen pensjonskonto.

Avtalen om Nordea Liv som selvvalgt leverandør opprettholdes, slik at dersom du meldes inn i en ny innskuddspensjonsavtale hos en ny arbeidsgiver så vil innskudd på nytt overføres til egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør i Nordea Liv. Pensjonskapitalbevis som ikke er reservert overføres til denne avtalen etter de regler som er beskrevet under «5-Overføring av pensjonskapitalbevis».

9.1 Utstedelse av pensjonskapitalbevis

Dersom du meldes ut av din arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale eller denne opphører skal det utstedes et pensjonskapitalbevis for pensjonskapitalen i egen pensjonskonto.

9.1.1 Forvaltning av pensjonskapitalen

Pensjonskapitalen forvaltes i det investeringsvalget som du har på egen pensjonskonto på det tidspunktet pensjonskapitalen blir overført til pensjonskapitalbeviset. Du kan velge å endre investeringsvalg for pensjonskapitalen blant de investeringsmuligheter som Nordea Liv tilbyr.

9.1.2 Kostnader

Når det utstedes pensjonskapitalbevis blir du eier av pensjonskapitalbeviset. Du er ansvarlig for kostnadene tilknyttet forvaltningen av pensjonskapitalen, administrasjonskostnad og eventuelt produktkostnad.

Dersom du har Nordea Liv som selvvalgt leverandør gjennom et innkjøpsfelleskap kan kostnaden til forvaltningen av pensjonskapitalen endres ved utstedelse av pensjonskapitalbevis. Dette vil gjelde i de tilfeller prisene innkjøpsfelleskapet har fremforhandlet forutsetter at arbeidsgiver innbetaler til egen pensjonskonto.

Kostnader tilknyttet forvaltningen av pensjonskapitalen belastes direkte i de enkelte fond. For øvrig gjelder prospekt og vedtekter i det enkelte fond, jf. Lov om verdipapirfond.

Administrasjonskostnad og eventuelt produktkostnad belastes ved at Nordea Liv selger andeler i fondssammensetningen hver måned. Dette gjøres på en slik måte at fondssammensetningen så langt som mulig forblir uendret.

9.2 Sammenslåing av pensjonskapitalbevis

Dersom du har flere pensjonskapitalbevis, kan du kreve at pensjonskapitalen blir slått sammen og at nytt pensjonskapitalbevis blir utstedt på grunnlag av den samlede pensjonskapitalen.

9.3 Overføring av pensjonskapitalbevis til avtale om selvvalgt leverandør

Avtalen med Nordea Liv som selvvalgt leverandør opprettholdes. Dette betyr at dersom du får en ny arbeidsgiver med innskuddspensjonsavtale så vil pensjonskapitalbevis som ikke er reservert for overføring til egen pensjonskonto, overføres til egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør. Dette skjer etter de regler som er beskrevet under «5-Overføring av pensjonskapitalbevis».

9.4 Tilbud om fortsatt pensjonssparing i en fortsettelsesforsikring

Du har rett til å opprettholde sparing til alderspensjon i en fortsettelsesforsikring dersom medlemskapet i din arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale opphører. Tilbud om å opprettholde sparing til alderspensjon skal gis av din arbeidsgivers pensjonsleverandør. Dersom du på et seinere tidspunkt blir medlem av ny innskuddspensjonsavtale, og det på nytt kommer innbetaling til din avtale om egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør, kan pensjonskapitalbevis fra avtale om fortsatt pensjonssparing tas inn i egen pensjonskonto.

10 Utbetaling av alderspensjon

10.1 Alderspensjonens størrelse

Hvor mye du får utbetalt i alderspensjon fra egen pensjonskonto vil være avhengig av størrelse på pensjonskapitalen og utbetalingstiden.

Pensjonskapitalen består av:

- Innbetalinger fra arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale inkludert standardkompensasjon for kostnader
- pensjonskapital som er overført til egen pensjonskonto
- avkastning på innbetalinger fra arbeidsgiver
- avkastning på den overførte pensjonskapitalen

10.2 Fra hvilket tidspunkt kan alderspensjonen utbetales

Du kan tidligst få utbetaling av alderspensjon fra fylte 62 år med mindre annet er avtalt (særaldersgrense).

10.3 Hvordan starte utbetaling av alderspensjon

Utbetaling av alderspensjon bestiller du i Persondialogen senest to måneder før ønsket utbetalingsmåned. Nordea Liv utsteder da et pensjonskapitalbevis for opptjent pensjonskapital. Pensjonskapitalen forvaltes videre som en pensjonsspareavtale i Nordea Liv, med mindre du velger at pensjonskapitalen skal gjøres om til en pensjonsforsikringsavtale.

Pensjonskapitalbevis som pensjonsspareavtale

Forvaltning i en pensjonsspareavtale betyr at pensjonskapitalen fortsatt er investert i de fond eller investeringsprofiler som er valgt. De månedlige pensjonsutbetalingene vil da være avhengig av verdien av gjenstående pensjonskapital ved hver utbetaling. Ved død utbetales resterende pensjonskapital til etterlatte etter reglene i Lov om Innskuddspensjon. Alternativt kan du velge at pensjonen skal utbetales som en pensjonsforsikringsavtale. Se beskrivelse under.

Pensjonskapitalbevis som pensjonsforsikringsavtale

Pensjonskapitalbevis som pensjonsforsikringsavtale betyr at din pensjonskapital blir benyttet til å kjøpe en pensjonsforsikringsavtale. Du vil da være sikret årlig utbetaling som er lik i hele utbetalingstiden. Dersom du dør i utbetalingstiden vil gjenstående pensjonskapital (nå premiereserve) tilbakeføres til Nordea Liv og ikke til dine etterlatte.

10.4 Hvor lenge skal alderspensjon utbetales

Alderspensjon skal utbetales til fylte 77 år, men likevel i minst 10 år. Du kan velge å få pensjonen utbetalt over en lengre tidsperiode så lenge samlet årlig pensjon overstiger 20 % av folketrygdens grunnbeløp. Nordea Liv kan justere utbetalingstiden ned til det antall hele år som er nødvendig for at samlet årlig pensjon utgjør omtrent 20 % av folketrygdens grunnbeløp på uttakstidspunktet. Ved vurdering av om utbetalingstiden skal justeres vil din samlede pensjonskapital i egen pensjonskonto bli lagt til grunn.

Utbetaling i månedlige terminer

Pensjon utbetales etterskuddsvis i månedlige terminer. Terminutbetalingene vil være lik størrelsen på pensjonskapitalen delt på antall gjenstående terminer. Hvis det er avtalt at pensjonen skal opphøre når pensjonsmottaker når en bestemt alder, skjer dette ved utgangen av måneden før du når denne alder.

10.5 Delvis utbetaling av alderspensjon

Når utbetaling av alderspensjon starter, kan du velge at alderspensjonen skal utbetales delvis. For å kunne velge delvis uttak av alderspensjon, må årlig pensjon i henhold til ønsket uttaksgrad utgjøre med enn 20% av folketrygdens grunnbeløp. Det utstedes pensjonskapitalbevis for den del av pensjonskapitalen som benyttes til alderspensjon.

Ved fylte 67 år, eller lavere avtalt alder om særaldersgrense, kan du endre utbetalingsgraden og deretter en gang hver 12. måned. Du kan uansett på et hvert tidspunkt endre til full utbetaling av alderspensjon.

10.6 Utbetaling av alderspensjon samtidig med utbetaling av uførepensjon

Mottar du alderspensjon fra egen pensjonskonto og uførepensjon fra din arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale, kan ikke samlet utbetaling av uførepensjon og alderspensjon overstige en pensjonsgrad på 100 %. Med «pensjonsgrad» menes summen av uføregrad og graden av alderspensjon. I de tilfeller du blir ufør etter uttak av alderspensjon, skal uttak av alderspensjon reduseres slik at samlet utbetaling av uførepensjon og alderspensjon ikke overstiger denne grensen. Du må derfor melde fra til Nordea Liv dersom du mottar uførepensjon fra din arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale slik at utbetaling fra egen pensjonskonto kan justeres i henhold til regelverket.

10.7 Utbetaling av alderspensjon samtidig med at du arbeider

Du kan arbeide og har rett til innskudd til alderspensjon etter at utbetaling av alderspensjon har startet. Innskudd som er innbetalt etter at utbetaling av alderspensjon er startet, tilføres din konto i egen pensjonsavtale hos Nordea Liv som selvvalgt leverandør. I de tilfeller du har startet full utbetaling av alderspensjonen, vil ny opptjening av pensjonskapital overføres fra din pensjonskonto til pensjonskapitalbeviset 1. januar hvert år.

10.8 Opplysningsplikt for å få utbetalt alderspensjon

For å få startet utbetalt av oppspart pensjonskapital må den dokumentasjon som Nordea Liv finner nødvendig fremlegges.

11 Utbetaling av oppspart pensjonskapital ved død

Dersom du dør før pensjonskapitalen er utbetalt vil resterende pensjonskapital utbetales etter reglene beskrevet her.

11.1 Overføring av pensjonskapital til rentefond

Når melding om dødsfall er mottatt overføres pensjonskapital til et rentefond med lav risiko for i størst mulig grad å redusere risikoen for kurssvingninger.

11.2 Fordeling av pensjonskapital

Resterende pensjonskapital skal benyttes til pensjon til barn, ektefelle, samboer eller registrert partner etter prioritering som beskrevet under. Dersom du før din død har valgt at alderspensjonen skal forvaltes som en pensjonsforsikringsavtale vil pensjonskapitalen ikke fordeles til dine etterlatte, men tilbakeføres til forsikringskollektivet (lovpålagt).

11.2.1 Utbetaling til barn

Pensjonskapitalen skal først benyttes til å sikre barnepensjon til barn under 21 år. Med barn mener vi barn som du forsørger eller hadde plikt til å forsørge. Hvis barnet dør før det fyller 21 år, opphører utbetalingen. Årlig pensjon er maksimert til 1 G (folketrygdens grunnbeløp) pr. barn og utbetales til og med den måned barnet fyller 21 år.

Når den som er berettiget til pensjon dør, opphører pensjonen ved utgangen av måneden etter døds måneden. Eventuell gjenstående pensjonskapital utbetales etter arvelovens regler.

11.2.2 Utbetaling til ektefelle, registrert partner eller samboer

Dersom pensjonskapitalen er større enn det som benyttes for å sikre hvert barn en årlig pensjon lik 1 G (folketrygdens grunnbeløp), brukes resten av pensjonskapitalen til å sikre pensjon til ektefelle, samboer eller registrert partner i minst ti år. Når den som er berettiget til pensjon dør, opphører pensjonen ved utgangen av måneden etter døds måneden. Eventuell gjenstående pensjonskapital utbetales etter arvelovens regler.

11.2.3 Utbetaling til dødsboet

I de tilfeller det ikke finnes ektefelle, registrert partner eller samboer, og barn med rett til pensjon er sikret en årlig pensjon lik folketrygdens grunnbeløp, utbetales den resterende pensjonskapitalen som et engangsbeløp til dødsboet.

11.3 Utstedelse av pensjonskapitalbevis

Det utstedes pensjonskapitalbevis til de som er berettiget utbetaling av pensjonskapital. Pensjonene utbetales fra pensjonskapitalbeviset.

Kostnader som påløper ved forvaltning og administrasjon av pensjonskapitalbevis, dekkes av den berettigede til pensjonskapitalbeviset.

Utbetaling i månedlige terminer

Pensjon utbetales etterskuddsvis i månedlige terminer. Terminutbetalingene vil være lik størrelsen på pensjonskapitalen delt på antall gjenstående terminer.

11.4 Omregning av pensjonens utbetalingstid

Dersom den årlige pensjon blir mindre enn 20 % av folketrygdens grunnbeløp skal Nordea Liv omgjøre pensjonens utbetalingstid til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetaling skal utgjøre omlag 20 % av folketrygdens grunnbeløp.

11.5 Hvordan starte utbetaling av pensjon ved død

Nordea Liv kan ikke starte utbetaling uten at det fremsettes krav om utbetaling. Slike krav skal meldes til Nordea Liv så snart som mulig av den som er berettiget til utbetaling, eventuelt av foresatte til den som er berettiget til utbetaling.

11.6 Opplysningsplikt for å få utbetalt pensjoner ved død

For å få utbetalt oppspart pensjonskapital ved død må den dokumentasjon som Nordea Liv finner nødvendig fremlegges.

12 Foreldelse

Krav på utbetaling etter innskuddspensjonsavtalen foreldes etter Lov om forsikringsavtaler § 18-6 og Lov om foreldelse av 18.5.1979.

13 Flytting av egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør til ny leverandør

Du har rett til å flytte din egen pensjonskonto hos Nordea Liv som selvvalgt leverandør til annen selvvalgt leverandør. I de tilfeller du har selvvalgt leverandør gjennom et innkjøpsfelleskap vil flytting av egen pensjonskonto medføre at du ikke lenger er omfattet av de vilkår som gjelder for egen pensjonskonto gjennom innkjøpsfelleskapet.

Dersom du har Nordea Liv som selvvalgt leverandør gjennom et innkjøpsfelleskap kan innkjøpsfelleskapet flytte avtale om egen pensjonskonto til en ny selvvalgt leverandør. Dette forutsetter at du har gitt innkjøpsfelleskapet fullmakt til dette.

Nordea Liv følger bransjeavtale for flytting og vil belaste flyttegebyr etter gjeldene satser på flyttetidspunktet.

14 Opphør av avtale om egen pensjonskonto som selvvalgt leverandør

Du kan når som helst velge at din egen pensjonskonto ikke lenger skal forvaltes hos selvvalgt leverandør, men i arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale. Pensjonskapital fra avtalen overføres da tilbake til arbeidsgivers innskuddspensjonsavtale.

15 Overdragelse, pantsettelse og gjenkjøp (uttak for avtalefestet tidspunkt)

Rettigheter til egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør kan ikke pantsettes eller overdras. Opptjent pensjonskapital i egen pensjonskonto og i pensjonskapitalbevis kan ikke tas ut før avtalefestet tidspunkt (gjenkjøp). Innbetalinger til egen pensjonskonto og avkastningen på disse er avsatt til alderspensjon, og kan kun utbetales som alderspensjon som beskrevet i vilkårene her.

16 Nordea Livs adgang til å gjøre endringer og avslutte avtalen

16.1 Nordea Livs mulighet til å gjøre endringer

Nordea Liv kan i avtaletiden gjennomføre endringer i avtalen om egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør, vilkårene og kostnadene som gjelder for denne avtalen.

Dersom regelverket blir endret til ugunst for deg som eier av avtalen om egen pensjonskonto, skal du varsles på forsvarlig måte. Endringer i kostnader meldes Finanstilsynet.

16.2 Nordea Livs rett til å avslutte avtalen

Nordea Liv kan avslutte eksisterende kundeforhold dersom Nordea Liv har saklig grunn til å mistenke at Nordea Livs produkter eller tjenester blir benyttet som verktøy for hvitvasking eller til terrorfinansiering.

17 Begrensninger i Nordea Livs ansvar

Under følger en beskrivelse over begrensninger i Nordea Livs ansvar som ikke er beskrevet andre steder i vilkårene.

17.1 Vedlikehold av IT-systemer og tilgang til IT-systemer og web-baserte dialoger

Vedlikehold av Nordea Livs IT-systemer kan medføre stenging for fondshandel. Nordea Liv er ikke ansvarlig for eventuelle tap som måtte oppstå på grunn av slikt vedlikehold. Før eventuell stenging vil informasjon fremkomme på Nordea Livs internettside, www.nordealiv.no.

Nordea Liv er ikke ansvarlig for tap, skade eller utgifter som du måtte bli påført som følge av at IT-systemer eller web-baserte dialoger i en periode ikke er tilgjengelige, eller at tilgjengeligheten er redusert.

17.2 Omstendigheter utenfor Nordea Liv sin kontroll

Nordea Liv er ikke ansvarlig for eventuelle tap som måtte oppstå på grunn av omstendigheter som krigsutbrudd, terrorangrep, opprør, blokade, beslag, brann, uvær, streik, lockout, ny lovgivning,

stenging av børser og andre hendelser som Nordea Liv ikke rådet over og som har berørt eller innvirket på oppfyllelse av avtalen.

17.3 Forsinket utbetaling som følge av dokumentasjonskrav

Dersom utbetaling blir utsatt med bakgrunn i at forespurt dokumentasjon ikke er mottatt eller er mangelfull, vil Nordea Liv ikke være erstatningsansvarlig for følgene av utsatt utbetaling og/eller ikke være ansvarlig for forsinkelsesrenter.

17.4 Sikringsfond

Nordea Liv er ikke underlagt regler om bankenes sikringsfond.

18 Behandling av personopplysninger

Nordea Liv er behandlingsansvarlig i forbindelse med våre pensjonsprodukter. Grunnlaget for å behandle opplysningene er oppfyllelse av avtalen og rettslige forpliktelser som påhviler Nordea Liv. I tillegg har Nordea Liv en berettiget interesse for å administrere ditt kundeforhold.

Utfyllende informasjon om Nordea Livs behandling av personopplysninger og rettigheter er til enhver tid tilgjengelig på www.nordealiv.no/personvern

19 Behandling av tvister

På nordealiv.no finner du informasjon om klagebehandling i Nordea Liv. Dersom det oppstår tvist mellom Nordea Liv og deg, kan hver av partene kreve behandling av Finansklagenemnda for å løse tvisten, jf. FAL§ 20-1.

En sak som nemnda har realitetsbehandlet, kan bringes direkte inn for tingretten. Avtale om egen pensjonskonto er underlagt norsk rett, og søksmål mot Nordea Liv må reises ved Hordaland tingrett.

20 Hva regulerer avtale om egen pensjonskonto

20.1 Dokumenter

Avtale om egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør er regulert av følgende dokumenter:

- Avtale inngått mellom deg og Nordea Liv
- De til enhver tid gjeldene vilkår

Avtalen og vilkårene gjelder foran fravelige lovbestemmelser.

20.2 Lover og regler

- Lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold av 24. november 2000 nr. 81
- Lov om forsikringsavtaler (FAL) av 16. juni 1989 nr. 69
- Lov om forsikringsvirksomhet av 10. juni 2005 nr. 44
- Lov om skatt av formue og inntekt av 26. mars 1999
- Lov om verdipapirfond av 12. juni 1981 nr. 52
- Forskrift om endring i forskrift 22. desember 2000 nr. 1413 til Lov av 24. november 2000 nr. 81 om innskuddspensjon i arbeidsforhold
- Andre relevante bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov

21 Ord og uttrykk

Nedenfor finnes en alfabetisk liste med forklaring til en del av de ord og uttrykk som er brukt i Avtalen om egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør og i vilkår for egen pensjonskonto med Nordea Liv som selvvalgt leverandør.

Arbeidsdag: Dager der det gjennomføres handel i verdipapirer. Normalt mandag til fredag. Høytids- og helligdager som faller på mandag til fredag regnes ikke som arbeidsdag (1. nyttårsdag, skjærtorsdag, langfredag, 2. påskedag, 1. mai, 17. mai, Kristi himmelfartsdag, 2. pinsedag, 24. desember, 25. desember, 26. desember og 31. desember).

Barn: Med barn menes barn som du forsørget eller plikter å forsørge.

Gjenkjøp: Gjenkjøp er en rett til å få hele eller deler av oppspart beløp utbetalt.

Innkjøpsfellesskap: Forening, organisasjon eller lignende som har fremforhandlet avtale om egen pensjonskonto for sine medlemmer.

Medlem: Ansatt i bedriften som oppfyller krav til medlemskap i innskuddspensjonsavtalen.

Pensjonskapital: Pensjonskapitalen består av:

- innbetalt innskudd inkludert standardkompensasjon for kostnader
- pensjonskapital som er overført til egen pensjonskonto hos nåværende arbeidsgiver
- avkastning på innskuddene og
- avkastning på den overførte pensjonskapitalen

Pensjonskapitalbevis: En opptjent pensjonsrettighet fra en innskuddspensjonsavtale (tjenestepensjonsavtale etter lov om innskuddspensjon). Det utstedes også pensjonskapitalbevis når man starter utbetaling av pensjon i en innskuddspensjonsavtale.

Persondialogen: Nordea Livs webløsning der medlemmene kan få oversikt og administrere sine pensjonsavtaler.

Rentefond med lav risiko: Rentefond med Lav risiko er et fond som investerer i høykvalitetsobligasjoner, hvor fondet har en rentedurasjon på maksimalt 1 år og en kreditturasjon maksimalt 3 år.