

Förhandsinformation avseende avtal om individuellt pensionssparande (IPS)



Information om Nordnet Bank AB

Nordnet Bank AB
Box 30099
104 25 Stockholm
Org.nr: 516406-0021
Besöksadress: Alströmergatan 39, Stockholm
Tel: 010 583 30 00
Fax: 010 583 30 65
E-post: info@nordnet.se
www.nordnet.se

Nordnets huvudsakliga verksamhet är att bedriva effektiv värdepappershandel över Internet och erbjuda ett komplett utbud av tjänster för handel och sparande i finansiella instrument.

Nordnet är ett helägt dotterbolag till Nordnet AB (publ).

Nordnet är ett bankaktiebolag som i enlighet med lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse har tillstånd att bedriva bankrörelse. Nordnet har även tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt 2 kap. 1 § 1-7 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och att bedriva pensionssparrörelse enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

Nordnet står under Finansinspektionens tillsyn.
Finansinspektionen
Box 7821
103 97 STOCKHOLM
Besöksadress: Brunnsgatan 3

Individuellt pensionssparande m.m.

Det individuella pensionssparandet (IPS) är ett bundet sparande utan försäkringsmoment. Du kan fritt omplacera dina sparmedel inom ramen för de sparformer som Nordnet vid var tid tillhandahåller i enlighet med pensionssparavtalet och dess Allmänna villkor för pensionssparavtal (Allmänna villkor), som finns tillgängliga på Nordnets webbplats. Du kan när som helst avsluta dina inbetalningar till din IPS-depå, men inestående medel kan inte tas ut förrän tidigast vid 55 års ålder. Kortaste utbetalningstid är fem år. För mer information, se punkt 24 och 25 i Allmänna villkor och Information om IPS på Nordnets webbplats. Erbjudande att ingå pensionssparavtal gäller tills vidare.

Om pensionssparkonto ska öppnas för omyndig gäller att den omyndige antingen är minst 16 år och har förvärvat sparmedlen genom eget arbete, eller att överförmyndaren ger sitt tillstånd till att den omyndiges sparmedel sätts in på pensionssparkonto.

Betalningstransaktioner kan inte genomföras till eller från konton i utlandet. Du rekommenderas därför att ha ett konto även i annan bank i Sverige.

IPS omfattas inte av insättningsgarantin enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti eller investerarskyddet enligt lagen (1999:158) om investerarskydd.

För IPS gäller avgifter enligt Nordnets vid var tid gällande prislista, som finns tillgänglig på www.nordnet.se. För IPS-depå uttas ingen depå- eller årsavgift. Hur avgifter betalas och sättet för fullgörande ingår i punkt 5 och 20 i Allmänna villkor.

Till följd av pensionssparavtalet kan det tillkomma skatter och andra avgifter, för mer information se punkt 20 i Allmänna villkor.

För transaktioner som företas av Nordnet för kundens räkning tillhandahåller Nordnet elektronisk avräkningsnota eller motsvarande redovisning. På kundens begäran kan avräkningsnota utsändas per post mot en avgift. Redovisning för depån och anslutna konton lämnas dagligen via Nordnets webbplats i inloggat läge. Årsbesked lämnas årligen via Nordnets webbplats. Viss annan information om depån, anslutna konton och de värdepapper Nordnet förvarar för kundens räkning tillhandahålls på det sätt som beskrivs i punkt 34 i Allmänna villkor.

Mot avgift kan kunden erhålla skriftlig redovisning, depå- och kontoutdrag samt årsbesked per post.

Handel med värdepapper innebär alltid ett risktagande. Dina investerade pengar kan såväl öka som minska i värde och det finns inga garantier för att du får tillbaka det investerade kapitalet. Tidigare värdeutveckling och avkastning ger inte någon säker vägledning i fråga om framtida utveckling

och avkastning. För mer information, se Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument som återfinns på www.nordnet.se.

Intressekonflikter

Ibland kan intressekonflikter uppkomma mellan kunden och Nordnet, eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Nordnet bland annat fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. Nordnet har också fastställt riktlinjer för hantering av intressekonflikter. I Nordnets "Riktlinjer för hantering av intressekonflikter" beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt.

För att undvika att kundinformation sprids till andra enheter än de som ska hantera en viss kund upprätthålls tydliga gränser mellan avdelningar där känslig kundinformation förekommer. Ingen anställd ska ensam utföra alla moment i en transaktionskedja, inklusive efterföljande kontroll. Ingen anställd får hantera affärer där den anställda eller närstående person har intressen som kan leda till en intressekonflikt.

Nordnet ska vid all verksamhet handla uteslutande i kundens intresse, samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Alla kunder ska behandlas lika, varvid inga olikheter som inte kan motiveras på ett objektivt godtagbart sätt får förekomma.

Nordnet har slutit samarbetsavtal om förmedling av fondandelar och andra finansiella instrument, och Nordnet får ersättningar för förmedlingen av dessa. Ersättningarna påverkar inte hur Nordnet förmedlar eller marknadsför dessa finansiella instrument. Särskild information om ersättningar finns i Nordnets Prislista.

Ytterligare information om Nordnets hantering av intressekonflikter kan erhållas på begäran.

Om hållbarhetsrisker

Vad är en hållbarhetsrisk?

Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Nordnet har valt att i denna produkt ge dig som kund möjlighet att investera i ett så brett utbud som möjligt med en mängd olika sektorer och finansiella instrument på olika marknader. Detta innebär att Nordnet inte har begränsat eller utvärderat utbudet i denna produkt med hänsyn till hållbarhetsrisker, utan det är du som kund som själv fattar dina investeringsbeslut. Mot bakgrund av detta vill Nordnet upplysa om att förekomsten av hållbarhetsrisker i dina investeringar kan innebära att avkastningen på investeringen kan bli lägre. Att inte inkludera hållbarhetsrisker i ditt investeringsval är sannolikt negativt både för miljön, samhället och din framtida avkastning.

De hållbarhetsrisker som är förknippade med den här produkten är beroende av de placeringsval du som kund gör, och du har därför möjlighet att påverka hållbarhetsrisken i dina investeringar. Genom att göra aktiva val kan du investera mer eller mindre hållbart och på så sätt minska hållbarhetsriskerna i denna produkt. För att göra det lättare för dig att göra hållbara investeringsval och beakta hållbarhetsrisker finns filtreringsverktyg för att kunna välja fonder med olika hållbarhetsinriktningar på vårt fondtorg. Information om detta återfinns under markeringen "Hållbarhet" på www.nordnet.se/marknaden/fondlistor. Fonder klassas som artikel 8 eller artikel 9 enligt EU:s disclosureförfordning 2019/2088 om de främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper respektive har hållbarhet som investeringsmål.

Utbudet av fonder kan förändras, likaså fondernas klassificering. Aktuell information finns alltid i fondlistan på www.nordnet.se/marknaden/fondlistor. Där hittar du även mer detaljerad information, bland annat vilka av de valbara fonderna som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper respektive har hållbarhet som mål samt strategin för hur detta ska uppnås. Där kan du också läsa om en fond investerar i miljömässigt hållbara verksamheter. Informationen finns i respektive fonds informationsbroschyr, vilken du kan hitta på respektive fondbolags hemsida.

Språk och metoder för kommunikation

Villkor och information om Nordnets tjänster tillhandahålls på svenska. Under avtalstiden kommer Nordnet att kommunicera med kunden på svenska. Kommunikation mellan kunden och Nordnet kan ske via e-post,

Förhandsinformation avseende avtal om individuellt pensionssparande (IPS)



telefax, S.W.I.F.T, internet eller annan elektronisk kommunikation (t.ex. via Bolagets meddelandecentral) eller via brev. Uppdrag om köp eller försäljning av värdepapper kan lämnas genom att kunden fyller i och sänder en order via Nordnets handelssystem alternativt via telefon. Information från Nordnet som inte riktas personligen till dig tillhandahålls på Nordnets webbplats, om Bolaget bedömer det som lämpligt.

Kundklagomål

Om du är missnöjd med hur tjänsten utförts är det viktigt att du kontaktar Nordnet och framför dina synpunkter. Klagomål och ersättningsanspråk (reklamation) ska omgående framföras till Nordnets klagomålsansvarige, se även punkt 35 i Allmänna villkor. Kontakta Nordnets kundtjänst. Nordnets målsättning är att lämna besked inom 14 dagar. Om utredning av ärendet kräver längre handläggningstid lämnas information om detta.

Råd och vägledning kan erhållas från Konsumenternas Bank- och finansbyrå, www.konsumentbankbyran.se, 08-24 30 85, samt från den kommunala konsumentvägledningen. Om du vill få ditt ärende prövat utanför Nordnet kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden som är en nämnd för alternativ tvistlösning på följande adress, Box 174, 10123 Stockholm, www.arn.se. Anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

För pensionssparavtalet gäller svensk lag och svensk domstol är behörig att pröva frågor med anledning av avtalet, se punkt 42 i Allmänna villkor.

Om du ångrar dig

Om du ångrar dig har du rätt att säga upp pensionssparavtalet inom 30 dagar räknat från den dag du ingick avtalet. Ångerrätten gäller enbart det inledande pensionssparavtalet och inte de tjänster, uttag, köp, betalningar, transaktioner, överföringar m.m. eller motsvarande, som utförts under avtalstiden för detta avtal. Någon ångerrätt föreligger inte heller för de tjänster, uttag, köp, betalningar, transaktioner, överföringar m.m. eller motsvarande som Nordnet på din begäran fullgjort innan du utövar din ångerrätt. Efter att ångerfristen om 30 dagar passerat finns ingen möjlighet att säga upp pensionssparavtalet i förtid, eftersom IPS är ett bundet sparande. För att kunna avsluta din IPS-depå ska först eventuella värdepapper överföras till annan depå eller vp-konto. Samma gäller även för likvida medel på anslutet konto till depån.

Om du ångrar dig har Nordnet rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid du utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess du utnyttjat din ångerrätt. För att utöva din ångerrätt ska du meddela Nordnet. Härutöver har du när som helst rätt att flytta pensionssparavtalet till annat pensionssparinstitut i enlighet med punkt 33 i Allmänna villkor.