

Allmänna villkor för kapitalförvaltning av depåer – Nordnet Generationsplacering (2025:1)



Mellan Kunden och Nordnet Pensionsförsäkring AB (Bolaget) ingås nedanstående avtal.

Uppdrag om förvaltning

Kunden uppdrar åt Bolaget att enligt bestämmelserna i detta avtal förvalta kapitalet i Kundens depå i tjänsten Nordnet Generationsplacering. Nordnet Generationsplacering är en tjänst som innebär att Bolaget investerar Kundens kapital i en eller flera utvalda fonder. Risknivån i Nordnet Generationsplacering anpassas stegvis utifrån en bestämd ålderstrappa. Information om hur ålderstrappan ser ut och i vilken eller vilka fonder placeringar skett eller kommer att ske, redovisas i inloggat läget. Där finns även information om respektive fond i form av faktablad och fondbestämmelser. Kundens kapital placeras enbart i fondandelar, och förvaltningen sker på det sätt Bolaget bedömer som lämpligt utifrån den givna ålderstrappan. Bolaget har möjlighet att placera i såväl svenska som utländska fondandelar. Handel med fondandelar sker huvudsakligen direkt via fondbolagen men kan även ske via börser, MTF:er och andra reglerade marknader som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ. Belåning får inte ske. Målet med förvaltningen är att den ska uppnå en god riskjusterad avkastning med hänsyn till Kundens ålder och investeringshorisont. När Kunden och Bolaget har ingått avtal om Nordnet Generationsplacering har Kunden inte längre själv möjlighet att utföra omplaceringar. Kunden har insyn på sin depå men har inte möjlighet att utföra några omplaceringar förrän avtalet om Nordnet Generationsplacering har upphört att gälla efter uppsägning.

Redovisning

Kunden kan i inloggat läge på Bolagets hemsida löpande informera sig om i vilken eller vilka fonder kapitalet är placerat, aktuellt värde, innehavda fondandelar och övrig väsentlig information. Kunden kan kostnadsfritt välja att efter varje transaktion erhålla ett meddelande via e-post eller SMS om att redovisning finns tillgänglig i inloggat läge på Bolagets hemsida. För att erhålla dessa meddelanden måste Kunden bocka för valt alternativ i inloggat läge i anslutning till tjänsten Nordnet Generationsplacering. Kunden äger dessutom rätt att - efter begäran via kundtjänst alternativt via meddelandecentralen - mot avgift erhålla kvartalsvis redovisning från Bolaget.

Avgifter

Kunden betalar ingen förvaltningsavgift till Bolaget. Kunden erlägger emellertid ordinarie fondförvaltningsavgifter och eventuella köp- och sälj - avgifter i enlighet med respektive fonds avgiftsbestämmelser, vilka kommer att variera över tiden beroende på vilken fond eller vilka fonder Kundens kapital placeras i och, i förekommande fall, hur kapitalet fördelas mellan dessa fonder. Vilka avgifter respektive fond tar ut framgår av fondens faktablad som finns tillgänglig i inloggat läge.

Riskinformation och begränsning av bolagets ansvar

Kunden är införstådd med att handel med finansiella instrument alltid innebär ett risktagande. Kundens investerade kapital kan såväl öka som minska i värde och det finns inga garantier för att Kunden får tillbaka det investerade kapitalet. Kunden är vidare medveten om att tidigare värdeutveckling och avkastning inte ger någon säker vägledning i fråga om framtida utveckling och avkastning. Bolaget garanterar inte resultatet av förvaltningen och Kunden är medveten om att Bolagets åtagande enligt detta avtal inte innebär att Kunden garanteras viss lägsta avkastning, värdetillväxt eller förlustbegränsning. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Bolaget om Bolaget varit normalt aktsamt. Bolaget ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Bolagets grova vårdslöshet.

Ändring av avtal

Ändringar av detta avtal eller Bolagets avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med den trettonde kalenderdagen efter det att Kunden har mottagit meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom nämnda tid säga upp detta avtal med omedelbar verkan.

Reklamation

Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister vid uppdragets utförande, ska Kunden omgående underrätta Bolaget om detta. Om reklamation inte lämnas omgående förlorar Kunden rätten att begära ersättning eller kräva andra åtgärder från Bolagets sida.

Uppsägning

Detta avtal gäller tills vidare. Båda parter har rätt att säga upp avtalet till omedelbart upphörande. Vid avtalets upphörande övertar Kunden ansvaret för innehavda fondandelar. Kunden förklarar sig införstådd med och accepterar att förvaltningsåtgärder som vidtagits före uppsägningen kommer att genomföras i enlighet därmed, vilket innebär att t ex en redan lagd order kommer att effektueras efter avtalets upphörande. Kundens uppsägning av avtalet ska ske genom att Kunden loggar in på Bolagets hemsida och i tjänsten Nordnet Generationsplacering elektroniskt säger upp avtalet på angivet ställe.

Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning av detta avtal ska ske enligt svensk rätt.