



Avtalevilkår for Individuell Pensjonssparing (IPS)

Avtalevilkår per 1. januar 2023

DNB Asset Management AS
Foretaksregisteret NO 880 109 162

For avtalevilkårene om individuell sparing til pensjon («**Avtalen**») gjelder i tillegg:

- Skatteloven § 6-47 bokstav d om skattefavorisert individuell pensjonsspareavtale med tilhørende forskrift om endring i forskrift 19. November 1999 nr. 1158 til utfylling og gjennomføring av skatteloven datert 24. November 2017 («**IPS-forskriften**»)
- Avtalevilkår for handel med verdipapirfondsandeler igjennom DNB Bank ASA
- Alminnelige forretningsvilkår for DNB Bank ASA ved ordreforvaltning og investeringsrådgivning
- Andre relevante bestemmelser gitt i eller med hjemmel i lov

Denne Avtalen inneholder vilkår for opprettelse og bruk av en konto for individuell pensjonssparing («**IPS**»). IPS leveres av DNB Asset Management AS («**DAM**»). Tegning, innløsning og bytte av andeler i verdipapirfond innenfor IPS skjer igjennom DNB Bank ASA («**DNB Bank**») som distributør av produktet og de finansielle instrumenter som kan inkluderes i Spareporteføljen. DAM og DNB Bank er i felleskap omtalt som («**DNB**»).

For at tjenestene i forbindelse med bestilling, etablering og anvendelse av IPS-kontoen skal kunne leveres på en mest mulig hensiktsmessig måte vil nødvendige kundeopplysninger deles mellom DNB Bank (herunder DNB Markets) og DAM. Med nødvendige opplysninger menes herunder navn, fødselsnummer, kontaktopplysninger, samt opplysninger om kundeavtaler, fullmakter, transaksjonsopplysninger, beholdningsverdier, verdiutvikling, kunderapporter og skatteopplysninger relevante for IPS-kontoen.

Avtalevilkårene gjelder foran lov- og forskriftsbestemmelser som kan fravikes.

1. Innledning

IPS er en skattefavorisert individuell pensjonsspareavtale som skal gi Kunden rett til alderspensjon. Kundens innskudd og den avkastningen som er oppnådd, vil være avgjørende for Kundens pensjonsytelse fra IPS.

Kunden bestemmer selv sammensetningen av sin Spareportefølje, og har ansvaret for verdiutviklingen av Pensjonskapitalen. Kunden kan velge å spare i de verdipapirfond som til enhver tid tilbys av DNB innenfor IPS.

For å kunne handle verdipapirfond må det opprettes en egen fondskonto som vil være særskilt tilknyttet Kundens IPS-konto, hvor kun verdipapirfondsandeler som skal handles innenfor IPS skal registreres

Det er ingen forsikringsselement knyttet til denne Avtalen.

2. Forklaring av ord og uttrykk

«**IPS-konto**»

består av en generell fondskonto etablert i tilknytning til IPS. DNB kan velge å knytte en innskuddskonto eller en VPS-konto til IPS-kontoen ved behov.

«**Kunden**»

er den som inngår Avtale om IPS og som må være fylt 18 år på avtaletidspunktet.

«**Pensjonskapitalen**»

omfatter de midler som til enhver tid er tilknyttet denne Avtalen som følge av innbetalinger fra Kunden og den avkastningen som er tilført pensjonskapitalen beregnet til gjeldende innløsningskurs. Kunden har eiendomsretten til Pensjonskapitalen og har rett til utbetalinger fra IPS-kontoen i henhold til de til enhver tid gjeldende utbetalingsregler for IPS.

«**Sparebeløpet**»

er den øvre grensen for årlig fradragsberettiget sparing i henhold til IPS-forskriften.

«**Spareportefølje**»

er de finansielle instrumenter som Kunden til enhver tid har på sin IPS-konto.

«Utbetalingstid»

er tiden fra og med første utbetaling til og med siste utbetaling. Utbetalingstiden kan ikke være livsvarig, men må være minimum 10 år og kan ikke avsluttes før fylte 80 år.

«G»

er Folketrygdens grunnbeløp som fastsettes årlig av Stortinget.

«Samboer»

er den person som Kunden:

- har felles bolig og felles barn med
- lever sammen med i et ekteskaps- eller partnerskapslignende forhold når det godtgjøres at forholdet har bestått uavbrutt i de siste fem årene før Kundens død, og det ikke forelå forhold som ville hindre at lovlig ekteskap eller registrert partnerskap ble inngått.

3. Pensjonsavtalens ikrafttreden og opphør

3.1 Ikrafttredelse

Avtale om IPS trer i kraft når Kunden har inngått skriftlig avtale med DNB. Avtalen anses som inngått når Kunden har signert elektronisk eller fysisk eller på annen måte har akseptert vilkårene ved bestilling og etablering av IPS-kontoen.

3.2 Opplysningsplikt og rådgivning

Kunden skal ved etablering av Avtalen og ved eventuelle senere endringer gi riktige og fullstendige svar på DNBs spørsmål knyttet til kartlegging av Kundens behov og ønske om risiko, jf. IPS-forskriften § 6-47-7 (2).

Kjøp, bytte og salg av fondsandeler, herunder etablering av spareavtale, skjer på kundens initiativ og utløser ingen plikt for DNB til å vurdere om produktet eller tjenesten er hensiktsmessig for Kunden.

3.3 Oppsigelse og opphør av Avtalen

Kunden kan ikke si opp denne Avtalen for å få utbetalt Pensjonskapitalen innestående på IPS-kontoen.

Avtalen opphører dersom Kunden overfører IPS-kontoen til en annen tilbyder, ved oppsigelse og senest ved siste utbetaling av Pensjonskapitalen. For ytterligere informasjon om overføring til annen tilbyder og oppsigelse, se punkt 9 og 10 under.

3.4 Overdragelse og pant

Pensjonskapitalen og retten til utbetaling kan ikke overdras eller pantsettes av Kunden eller på annen måte benyttes til dekning av Kundens kreditorer.

4. Innbetaling

4.1 Spareperiode

Kunden kan spare til IPS fra fylte 18 år inntil fylte 75 år.

4.2 Årlig sparebeløp

Samlet årlig innbetaling kan ikke overstige den til enhver tid fastsatte beløpsgrense etter IPS-forskriften. Kunden er ansvarlig for å overholde at årlige innbetalinger til IPS-kontoen ikke overstiger den øvre beløpsgrensen.

Om Kunden sparer et høyere beløp enn maksimalt årlig innskudd etter IPS-forskriften, vil det overstigende beløpet bli plassert på en fondskonto utenfor IPS. Det overskytende sparebeløpet vil bli investert i det samme verdipapirfondet som er angitt i Kundens ordre, men vil ikke være underlagt de rettigheter og forpliktelser som følger av denne Avtale om skattefavoredert individuell pensjonssparing i samsvar skatteloven § 6-47 bokstav d.

Det er ikke noe minimum årlig sparebeløp, og det avtales ingen innbetalingsplan ved inngåelse av denne Avtalen.

5. Spareporteføljen

5.1 Sammensetning av Spareporteføljen

Kunden setter sammen sin egen Spareportefølje, og kan velge å investere i de ulike verdipapirfond som DNB har distribusjonsavtale med og som er tilgjengeliggjort innenfor IPS til enhver tid.

En oversikt over hvilke verdipapirfond som kan handles på en IPS-konto finnes i nettbanken eller i appen Spare.

DNB har anledning til å fjerne verdipapirfond fra produktsortimentet, for eksempel fordi verdipapirfondenes investeringsstrategi blir vesentlig endret, av hensyn til etiske vurderinger, manglende kundeinteresse eller andre lignende grunner. Det gjøres i denne forbindelse spesielt oppmerksom på at andeler i slike fond vil bli tvangsinnløst og at kontantbeholdningen vil bli overført til et annet tilsvarende verdipapirfond etter avtale med Kunden.

Dersom Kunden har lagt inn ordre på IPS-kontoen elektronisk gjennom nettbank, vil denne automatisk bli registrert på IPS-Kontoen. Dersom ordre inngis ved innlevering av utfylt tegnings- eller innløsningsblankett, må Kunden angi ved påtegning på blanketten at transaksjonen skal registreres på IPS-kontoen.

Kunden vil selv ha ansvar for eventuelle feilregistreringer som følge av feil ordreinngivelse i nettbank eller dersom Kunden har gitt feil opplysninger ved innlevering av tegnings- eller innløsningsblankett.

5.2 Kostnader

Det koster ingenting å opprette en IPS-konto, men det påløper kostnader for Kunden ved handel i verdipapirfond på IPS-kontoen.

Kundens kostnader ved sparing innenfor IPS avgjøres av forvaltningshonoraret i de verdipapirfond Kunden velger å inkludere i sin Spareportefølje, samt et løpende plattformhonorar til DNB Bank.

5.3 Kontoføring og informasjon til Kunden

DNB skal føre IPS-kontoen på en slik måte at Kunden får oversikt over de opplysninger som er pålagt etter IPS-forskriften i en egen kontoutskrift. Ved endringer i Spareporteføljen skal Kunden motta kvittering som angir andeler innløst i de ulike fond og i hvilke fond og til hvilke kurser verdien er reinvestert.

6. Utbetalinger

Utbetaling av Pensjonskapitalen skjer ved avtalt utbetalingsalder, ved uførhet eller død.

6.1 Avtalt pensjonsalder

Pensjonsalder i IPS kan avtales for alder mellom fylte 62 og 75 år.

Kunden skal gi DNB skriftlig beskjed fra hvilket tidspunkt Pensjonskapitalen skal utbetales. Pensjonskapitalen kommer uansett til utbetaling fra fylte 75 år (opphørsalder), med mindre Kunden gir særskilt melding til DNB om at alderspensjonen ikke skal utbetales.

6.2 Utbetaling før avtalt pensjonsalder

Kunden kan kreve utbetaling fra IPS hvis han eller hun har rett til uføreytelser fra folketrygden. Utbetalingen fastsettes i samsvar med uføregraden.

6.3 Utbetaling av pensjonskapital

Pensjonskapitalen utbetales i årlige eller månedlige terminer. Utbetalingstiden må vare i minimum 10 år og kan ikke avsluttes før ved fylte 80 år. Dette gir minimum 18 års utbetalingsperiode om Kunden starter utbetalingen ved fylte 62 år. Kunden eller DNB kan kreve at utbetalingstiden settes ned til det hele antall år som er nødvendig for at samlet årlig alderspensjon skal utgjøre om lag 20 prosent av G. Kunden kan bestemme at alderspensjonen skal utbetales i en lengre utbetalingsperiode enn beskrevet over, men ikke lengre enn at samlet årlig uttak skal utgjøre om lag 20 prosent av G.

Kunden kan kreve at utbetalingen av alderspensjonen skal utsettes eller at alderspensjon ikke skal utbetales i den utstrekning han eller hun mottar lønn.

For øvrig gjelder IPS-forskriftens regler om utbetaling.

Utbetaling av Pensjonskapitalen er ikke til hinder for at Kunden fortsetter innbetalinger til IPS-kontoen frem til fylte 75 år. Innskudd og avkastningen av innskudd tilføres Pensjonskapitalen. DNB vil i slike tilfeller foreta en omberegning av årlige pensjonsytelser i samsvar med Kundens avtalte utbetalingsplan.

Hvis Kunden unnlater å oppgi kontonummer for utbetaling av Pensjonskapitalen, vil DNB avvente utbetaling til kontonummer er opplyst av Kunden. I denne perioden vil det ikke tilkomme forsinkelsesrenter på beløpet.

6.4 Utbetaling ved Kundens død

Retten til pensjonskapitalen faller ikke bort som følge av Kundens død. Dersom Kunden faller fra i avtaletiden, skal pensjonskapitalen benyttes til barnpensjon til de barn som er under 21 år som Kunden forsørger ved sin død eller plikter og forsørge eller til etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer etter reglene i innskuddspensjonsloven § 7 -7.

Pensjonskapital som ikke benyttes til ytelser som beskrevet over, utbetales til dødsboet som et engangsbeløp.

7. Oppgaver til skattemyndighetene

DNB er ansvarlig for skatterapporteringen av IPS-Kontoen og vil dermed foreta de nødvendige beregninger og vil rapportere til skattemyndighetene i samsvar med de til enhver tid gjeldende rapporteringskrav.

8. Endring av avtalevilkårene

DNB kan gjøre endringer i avtalevilkårene for IPS på grunnlag av et passivt samtykke fra Kunden, med mindre Kunden innen endringen trer i kraft gir varsel til Banken om at endringen er avvist. Dersom Kunden ikke gir varsel innen denne fristen anses endringen som bindende for Kunden.

En innføring eller økning av vederlag eller gebyrer knyttet til IPS-kontoen som Kunden skal betale i forbindelse med etablering eller bruk (herunder flytting eller avslutning) av IPS-kontoen kan gjøres dersom DNBs kostnader ved utvikling, vedlikehold og levering av tjenesten økes, dersom det tilbys ny funksjonalitet eller tjenestetilbudet på IPS-kontoen økes, ved endrede markedsforhold, utvikling i finansmarkedene, generell prisvekst, omlegging, endring eller justering av Bankens prismodell eller andre forhold som tilsier en slik økning, eller endringer i lov, forskrift og myndighetspraksis. Endringer i vederlag eller gebyrer skal begrunnes

Endringer til ugunst for Kunden kan tidligst settes i verk to måneder etter at Kunden er varslet om endringen. Endringer som innebærer høyere gebyrer eller andre kostnader skal endringen begrunnes. Dersom DNB har behov for å endre Avtalen som følge av endret lovgivning, myndighetspraksis eller pålegg fra offentlige myndigheter, vil slike endringer bli varslet, men vil kunne settes i verk umiddelbart. Andre endringer, vil ikke bli varslet og kan iverksettes umiddelbart.

Endringsbestemmelsene i punkt 9 gjelder kun for Kunder som er forbrukere. Med forbruker menes fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet, jf. finansavtaleloven § 1-4. For ikke-forbrukere kan Banken foreta endringer i Avtalen, herunder også endringer i Plattformhonorar eller andre gebyrer og kostnader ensidig. En endring til ugunst kan heller ikke overfor ikke-forbrukere settes i verk før to måneder etter at Kunden er varslet om endringen.

Endringer i Plattformhonoraret til DNB Bank ved distribusjon av verdipapirfond eller verdipapirfondets forvaltningshonorar reguleres ikke av denne Avtalen, men av hhv. avtalevilkår for handel med verdipapirfond i DNB og det enkelte verdipapirfondets nøkkelinformasjonsdokument.

9. Overføring av IPS-kontoen til annen tilbyder

Kunden kan be om at IPS-kontoen overføres til en annen tilbyder. Overføring til ny tilbyder innebærer at Pensjonskapitalen blir overført til den overtakende institusjonen.

Overføringen skjer i medhold av de lovbestemmelser og regler som gjelder for overføring av IPS på tidspunktet for flytting. Ved anmodning om overføring av IPS-kontoen til en annen tilbyder skal DNB innen rimelig tid etter at begjæringen er fremsatt overføre de finansielle instrumenter og kontanter som står på IPS-kontoen til den nye tilbyderen. Ved flytting av avtalen til en annen leverandør av IPS i utbetalingstiden opphører DNBs ansvar fra kl. 24.00 den dagen overføringen finner sted, og ingen ytterligere utbetaling vil bli foretatt.

10. Oppsigelse av IPS-kontoen

Kunden kan avbryte eller si opp Avtalen ved å gi skriftlig melding til DNB om dette.

DNB har rett til å si opp IPS- kontoen med to måneders skriftlig varsel dersom det foreligger saklig grunn. Som saklig grunn anses blant annet, at Kunden har (i) gjentakende eller vesentlig misligholdt sine betalingsforpliktelser som har oppstått ved handel på IPS-kontoen, (ii) har misligholdt Avtalen, avtale om fondshandel eller alminnelige forretningsvilkår i DNB, (iii) opptrådt i strid med lov, forskrift eller andre regler og pålegg fastsatt av tilsynsmyndigheter eller det foreligger mistanke om slik adferd, (iv) blitt insolvent innleder gjeldsforhandlinger, eller går konkurs, eller (v) avvist endringer som beskrevet i punkt 8. Forsikringsavtalelovens regler om avbrudd av forsikringsavtale og manglende premiebetaling gjelder tilsvarende.

Uten hensyn til reglene om oppsigelse i dette punktet kan DNB sperre videre bruk av IPS-kontoen, eller avstå fra å gjennomføre allerede mottatte eller fremtidige ordre så langt dette er nødvendig for at DNB skal kunne oppfylle sine plikter fastsatt i lov, forskrift eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol.

Ved oppsigelse av Avtalen skal Partene omgående gjøre opp alle sine forpliktelser overfor hverandre. Kunden må flytte sin IPS-konto til en annen distributør og avslutte sine løpende spareavtaler, innen utløpet av oppsigelsesperioden. Manglende oppfyllelse av denne plikten gir DNB rett til, uten Kundens samtykke, å innløse Kundens andeler i verdipapirfond innenfor IPS, herunder å avvikle Kundens løpende spareavtaler. Ved oppsigelse hvor IPS-kontoen ikke flyttes til en annen tilbyder vil det ble utstedt et pensjonskapitalbevis.