

## Familjepension

### Förköpsinformation 1 oktober 2019

#### Vad är Nordea Familjepension

Nordea Familjepension är en flexibel försäkringslösning som skapar en ekonomisk trygghet för försäkringstagarens anställda. Den fungerar på så sätt att arbetsgivaren tecknar ett ramavtal med Nordea Liv & Pension.

#### Familjepension

Den försäkrade väljer försäkringsbelopp, utbetalningstid och förmånstagare.

#### Ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla och Bolagets ansvar inträder dagen efter att ansökan har skickats till Bolaget om det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att avtalet ska träda i kraft senare. I annat fall gäller försäkringsavtalet då försäkringstagaren accepterat nya avtalsvillkor.

Försäkringsavtalet kan dock träda ikraft tidigast då ramavtalet trätt ikraft. Kan enskild försäkring inte beviljas på normala villkor träder försäkringen ikraft då de nya villkoren accepterats.

Ansökan som är ofullständig ska kompletteras inom tre månader. Har komplettering inte inkommit inom denna tid kan ansökan komma att avslås.

Ska Bolaget återförsäkra hela eller viss del av försäkringen på grund av försäkringens storlek, inträder ansvaret för denna del först när återförsäkringen beviljats.

#### Premien

Premien betalas månadsvis av arbetsgivaren genom autogiro, automatisk hämtning från anvisat konto i Nordea eller plusgiro/bankgiro.

#### Hälsokrav

Familjepension tecknas alltid med krav på godkänd hälsoprövning.

Ramavtal med fem eller fler anslutna individer kan under vissa förutsättningar anslutas mot intyg om full arbetsförhet. Ägare/delägare och näringsidkare får räknas in i antal anslutna, men måste själva alltid hälsoprövas.

Är hälsotillståndet inte normalt kan premien bli förhöjd, försäkringen ges restriktion eller ansökan avslås.

Hälsoprövning sker enligt vid var tid gällande riskprövningsregler.

#### Familjepension

Familjepension ger månadsvis ersättning vid dödsfall. Försäkring för familjepension ger inte rätt till villkorad återbäring vare sig under premiebetalningstiden eller efter utbetalningstiden.

#### Försäkringstid

Försäkringen gäller fram till den pensionsålder som gäller för den försäkrades ålderspension, dock längst till och med den månad den försäkrade fyller 70 år.

#### Försäkringsbelopp

Den anställde väljer själv storleken på Familjepensionen inom ramen för det premielöfte som arbetsgivaren lämnat. Försäkringsbeloppet är fast, minst 2000 kr/månad, alternativt en viss bestämd procentsats av den försäkrades anmälda lön, minst 10 procent.

#### Rätt att höja försäkringsbelopp

För Familjepension gäller att höjning endast kan ske om premiebetalning fortfarande pågår för dessa försäkringar när begäran om höjning görs.

Höjningar kräver alltid godkänd hälsoförklaring. För att höjning ska kunna ske ska den försäkrade vara inskriven hos svensk allmän försäkringskassa och arbetsgivaren ska på begäran kunna styrka den försäkrades löneändring. Höjningsrätten kan inte utnyttjas efter det att den försäkrade fyllt 64 år.

Höjning av försäkringsbelopp kan dock ske mot intygande om full arbetsförhet under följande förutsättningar:

- Försäkringsbeloppet eller lönen höjs med maximalt 20 procent årligen. För Ramavtal med fler än fem individer anslutna kan även högre höjningar godkännas mot intyg om arbetsförhet i enlighet med Nordea Liv & Pensions regelverk.
- Ej utnyttjad höjningsrätt kan inte sparas till ett senare år. För huvuddelägare i aktiebolag och näringsidkare gäller att endast löneföljssamma försäkringar får höjas mot intyg om full arbetsförhet.

Höjning kan inte medföra ett högre försäkringsbelopp än vad Nordea Liv & Pension med hänsyn till den försäkrades arbetsinkomst och sjukförsäkringsförmåner i övrigt skulle bevilja om det istället vore fråga om att nyteckna en försäkring. Om höjningen leder till ett försäkringsbelopp som överskrider de gränser som Nordea Liv & Pensions återförsäkrare tillämpar, kan höjningen eller den del av höjningen som överskrider denna gräns, krävs hälsoprövning.

## Utbetalning av Familjepension

Försäkringsbeloppet utbetalas till insatt förmånstagare vid dödsfall. Utbetalningstiden är minst 5 år och maximalt 20 år. Utbetalningen sker månadsvis i efterskott med start månaden efter det att den försäkrade avlidit. Förmånstagarna kan innan första utbetalningen välja att ändra utbetalningstiden. Samtliga förmånstagare måste ha samma utbetalningstid.

## Avgifter och kostnader

### Familjepension

Premie beräknas för ett år i taget och bestäms med grundval av den försäkrades kön, ålder och valt försäkringsbelopp.

### Begränsningar i försäkringens giltighet

Begränsningar i rätten till ersättning gäller 18 månader från försäkringens ikraftträdande vid arbetsoförmåga som helt eller delvis kan anses bero på följande besvär:

- depressiva tillstånd
- asteni
- stressrelaterade sjukdomar, utmattnings- och trötthetssymptom.
- kroniska smärttillstånd samt myalgier
- fibromyalgi
- ålders- eller förslitningsrelaterade smärttillstånd i rygg, leder och muskler.
- Krig och politiska oroligheter, vistelse utom Norden, framkallande av försäkringsfall, samt riskfylld verksamhet kan medföra att försäkringen blir helt eller delvis ogiltig och därför inte utbetalas.

### Oriktig uppgift

Det är viktigt att hälsodeklarationen är riktigt och sanningsenligt ifylld. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan medföra att försäkringen blir ogiltig. Detta gäller oavsett om uppgiften lämnats av försäkringstagaren eller den försäkrade. Inbetalda

premier återbetalas inte.

### Villkorsändring

Försäkringsvillkor kan ändras under avtalstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheterna i övrigt.

Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagarna eller andra berättigade. En villkorsändring träder i kraft vid den nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen.

### Ängerrätt

Försäkringsavtalet kan skriftligen sägas upp inom 30 dagar från det att försäkringsbesked mottagits.

### Skatteregler

#### Tjänstepension

De premier som arbetsgivaren inbetalar till den anställdes tjänstepension (med anställd avses även ägare till AB) är avdragsgilla med högst 35 procent av den anställdes lön. Avdraget får inte överstiga 10 prisbasbelopp. Den så kallade kompletteringsregeln ger ytterligare avdragsmöjligheter vid till exempel förtida avgång eller komplettering av otillräckligt tryggade pensionsutfästelser.

#### Enskilda näringsidkare

De premier som ägare till enskild firma, handelsbolag och kommanditbolag inbetalar till en pensionsförsäkring är avdragsgilla med 35 procent av överskottet av aktiv näringsverksamhet. Detta avdrag får totalt inte överstiga 10 prisbasbelopp.

#### Särskild löneskatt

Företagsbetalda premier till pensionsförsäkring är inte belagda med arbetsgivaravgifter och egenavgifter. Istället betalar företaget särskild löneskatt.

#### Inkomstskatt

Försäkringarna är i inkomstskattelagens mening en pensionsförsäkring. Utfallande pensionsbelopp beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren.

#### Avkastningsskatt

Under försäkringstiden uttas en avkastningsskatt. Skattskyldig är försäkringsbolaget. Skatteunderlaget utgörs av försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före

beskattningsåret, dock lägst 0,50 procent.  
Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 procent.

## Arlig information

Årlig information tillhandahålls löpande avseende bland annat försäkringens värde och uttag för kostnader och avgifter.

## Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Bolaget", 516401-8508, med säte i Stockholm. Bolagets policy för klagomålshantering har fastställts av bolagets styrelse.

Anknuten försäkringsdistributör är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, "Banken", 516411-1683, 105 71 Stockholm.

Bolaget ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige), [fi.se](http://fi.se). Finansinspektionens adress: Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon: 08-408 980 00, e-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se).

Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), [ecb.europa.eu](http://ecb.europa.eu), och Finansinspektionen (Finland), [finanssivalvonta.fi](http://finanssivalvonta.fi).

Banken äger 100 procent av Nordea Life Holding AB som i sin tur äger 100 procent av Bolaget och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäkringsgivarens verksamhet.

Banken förmedlar försäkringen exklusivt för Bolaget. Förmedling kan ske genom rådgivning eller förmedling utan rådgivning beroende på vilken distributionskanal som kunden använder sig av. För förmedlingen av försäkringen har banken inte rätt till ersättning. Även Bolaget tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Bolaget distribuerar. Bolagets egna rådgivare får då ingen rörlig ersättning för sålda försäkringar.

Konsumentverket övervakar att marknadsföringslagen (2008:486) efterlevs. Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad, [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se), 0771-42 33 00, [konsumentverket.se](http://konsumentverket.se).

Lägesrapport om solvens och finansiell ställning (solvens- och verksamhetsrapport) finns på [nordea.se/privat/produkter/pension/om-nlp.html](http://nordea.se/privat/produkter/pension/om-nlp.html).

Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller [nordealivochpension.se](http://nordealivochpension.se).

## Behandling av personuppgifter

Nordea Liv & Pension behandlar personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om. För ytterligare information, vänligen läs vidare i Nordea Liv & Pensions dataskyddspolicy som finns på [nordealivochpension.se](http://nordealivochpension.se) eller kontakta Nordea Liv & Pension.

## Skaderegistrering

Nordea Liv & Pension äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador med anledning av denna försäkring.

## Klagomål & tvist

För oss i Nordea är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar ber vi dig att i första hand kontakta ditt kontor för att få hjälp med ditt ärende.

Om du inte är nöjd med kontorets svar har du möjlighet att vända dig till Kundombudsmannen eller till Klagomålsansvarig hos Nordea Liv & Pension. Hanteringen av klagomål hos Nordea är kostnadsfri för dig.

**Kundombudsmannen**, Nordea Bank Abp, svensk filial, M320, 105 71 Stockholm. E-post: [kundombudsmannen@nordea.com](mailto:kundombudsmannen@nordea.com)

**Klagomålsansvarig**, Nordea Liv & Pension, M4440, 105 71 Stockholm. E-post: [nlp-klagomal@nordea.com](mailto:nlp-klagomal@nordea.com)

Ett beslut kan omprövas av Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd genom att du sänder ett brev till:

**Försäkringsnämnden**, Nordea Liv & Pension, M4470, 105 71 Stockholm.

Om du vill få ditt ärende prövat utanför Nordea kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) som lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor.

**Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)**, Box 174, 101 23 Stockholm, Tel: 08-508 860 00, [arn.se](http://arn.se)

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

Vill du diskutera ditt ärende med en oberoende part kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå.

**Konsumenternas Försäkringsbyrå**, Box 24215, 104 51 Stockholm, Tel: 0200 - 22 58 00, [konsumenternas.se](http://konsumenternas.se).

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen.

**Konsumentverket**, Du kan också få hjälp av

Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning  
Hallå Konsument: [hallakonsument.se](http://hallakonsument.se), Tel: 0771-525 525.

Uppgifter om Nordea Liv & Pensions ekonomiska  
ställning erhålles genom senaste årsredovisningen.

## Ytterligare information

Utöver detta informationsmaterial gäller  
försäkringsbesked, allmänna villkor samt allmän svensk  
lag.

## Kontakt

Du hittar mer information om våra försäkringar på **nordea.se**. Har du några frågor är du alltid  
välkommen att kontakta oss på e-post; [nordealiv@nordea.se](mailto:nordealiv@nordea.se) eller på telefon:



**Privat: 0771 - 22 44 88**



**Företag: 0771 - 350 360**