

Nordea Stabil Pension

Försäkringsvillkor 1 oktober 2018

1 Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Bolaget", 516401-8508, med säte i Stockholm.

Anknuten försäkringsförmedlare 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), www.fi.se. Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), www.ecb.europa.eu, och Finansinspektionen (Finland), www.finanssivalvonta.fi.

För försäkringsavtalet gäller försäkringsansökan, försäkringsvillkor och svensk lag. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagare och försäkrad lämnar till Bolaget. Försäkringens omfattning framgår av försäkringsbrevet.

2 Ikraftträdande och ansvar

2.1 Ansvar inträder

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.

Ansökningshandling eller andra handlingar nödvändiga för att avtalet ska träda ikraft som är ofullständiga ska kompletteras inom tre månader från kompletteringsbegäran. Har komplettering inte inkommit inom denna tid kan ansökan komma att avslås.

2.2 Ansvar upphör

Försäkringsavtalet upphör vid sista utbetalningsdagen eller då försäkringen återköps i sin helhet.

2.3 Försäkringstagarens ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra sitt avtal. Detta ska göras inom 30 dagar från det att bekräftelse på försäkringsavtalet kommit försäkringstagaren till handa.

Vid försäkringstagarens utnyttjande av ångerrätten sker

återbetalning av inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring fram till utbetalningsdagen. Detta innebär att försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då avtalet kan ånras. En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av uttagna avgifter. Om försäkringstagaren utnyttjar sin ångerrätt upphör försäkringen att gälla från början av försäkringstiden.

3 Teckningsregler

3.1 Stabil Pension

Försäkringen kan tecknas av svensk medborgare eller den som är bosatt i Sverige. Försäkring tecknad av juridisk person förutsätter att den juridiska personen har ett fast driftställe i Sverige. Ytterligare förutsättningar för att teckna försäkringen är att försäkringstagaren är ansluten till Bankens internetbank.

4 Förmånstagare

4.1 Förmånstagarbets och förfogande

För Stabil Pension tecknad av fysisk person gäller följande förmånstagarförordnande: Make/sambo eller, om sådan ej finns, barn eller om jämväl sådana saknas, arvingar. Med arvingar avses vederbörandes arvsberättigade anhöriga enligt Ärvdabalkens regler.

Förmånstagare får förfoganderätt till försäkringen. Om det finns flera förmånstagare ska samtliga vara överens om begärda åtgärder.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. I avstående eller avliden förmånstagarställe träder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet. Avstående förmånstagare återinträder om förmånstagare i senare led saknas.

Ändring och återkallelse av förmånstagarförordnande ska skriftligen inges till Bolaget.

Om tvist uppkommer i fråga om tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Bolaget inte ställning till tvisten såvida inte ett anspråk framstår som uppenbart ogrundat.

För Stabil Pension tecknad av juridisk person gäller att

försäkringen tecknas utan förmånstagarförordnande.

4.2 Utbetalning till förmånstagare

För utbetalning till förmånstagare ska förmånstagaren begära utbetalning enligt reglerna om Utbetalning i villkoren.

För kapitalförsäkring tecknad av juridisk person sker utbetalning alltid till den juridiska personen.

5 Premien

5.1 Premiebetalning

Försäkringstagaren bestämmer själv hur stor premie som ska betalas. Premieinbetalning till försäkringen fördelas proportionerligt utifrån aktuell fördelning i respektive portfölj. Premieinbetalning ska göras i svenska kronor.

6 Förmåner

6.1 Försäkringsvärde

Stabil Pensions värde utgörs i sin helhet av villkorad återbäring. Detta innebär att försäkringens värde baseras på inbetalda premier och värdeutveckling i värdepapper, fonder och annat innehav. Värdet redovisas efter uttag av avgifter. Bolaget äger samtliga innehav i försäkringen.

Bolagets investeringar syftar till ett ge en stabil tillväxt på pensionssparandet. Placeringar i värdepapper och andra tillgångsslag är dock förenade med risker och det finns ingen garanti att investerat kapital återbetalas.

6.2 Försäkringsskydd

Kapitalförsäkringens återbetalningsskydd utbetalas i händelse av försäkrads dödsfall. Återbetalningsskyddet utgörs av försäkringsvärdet samt en tilldelning på en (1) procent av försäkringens värde på dödsdagen. Tilldelningen sker inom fem bankdagar från det att bolaget mottagit information om att dödsfall inträffat.

7 Förvaltning

Stabil Pension är en förvaltningsform där Bolaget förvaltar försäkringskapitalet i två portföljer med olika sammansättning av tillgångar över tid: Stabil Tillväxt och Stabil Trygga. Före avtalad utbetalningstidpunkt påbörjas en omfördelning av försäkringskapitalet mellan portföljerna tills hela värdet har överförts. Fram till tio år före vald utbetalningstidpunkt förvaltas försäkringskapitalet i Stabil Tillväxt, därefter påbörjas en succesiv överflyttning av tillgångarna till Stabil Trygga. Överflyttningen är slutförd fem år efter att utbetalning har påbörjats.

För att behålla fördelningen inom portföljerna sker

omfördelning löpande med hänsyn tagen till försäkringsvärdets utveckling.

Vid ingående av försäkringsavtal eller ändring av utbetalningstidpunkt placeras omgående så mycket av försäkringskapitalet i respektive portfölj som motsvarar fördelningen i förhållande till avtalad utbetalningstidpunkt.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden omfördelas hela försäkringskapitalet till Stabil Trygga.

8 Utbetalning

8.1 Utbetalningstidpunkt och utbetalningstid

Tidpunkt för utbetalning kan avtalas. Finns ingen avtalad utbetalningstidpunkt, sker utbetalning vid den försäkrades 99-års dag, eller vid den försäkrades död dessförinnan.

Utbetalning sker månadsvis under ett (1) till trettio (30) år, dock gäller minst fem (5) års försäkringstid, inklusive utbetalningstid.

8.2 Fullgörande av utbetalning

Begäran om utbetalning ska skriftligen göras till Bolaget i samband med att utbetalning ska påbörjas. Utbetalningen görs till angivet konto senast en (1) månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Den eller de som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet. Om inte begäran om utbetalning inkommer så förlängs försäkringsavtalet med ett (1) år i taget.

Utfallande försäkringsbelopp varierar med värdet på försäkringen efter avdrag för avgifter. Utbetalning sker i svenska kronor till konto i svensk bank eller på annat sätt som Bolaget i förväg har godkänt.

8.2.1 Utbetalningssätt

Utbetalning sker per regleringsdagen efter avdrag för eventuella avgifter. Utbetalningarna fördelas efter försäkringens befintliga värde under utbetalningstiden. Vid varje utbetalningstillfälle beräknas värdet på försäkringen efter avdrag för eventuella avgifter. Utbetalning sker i efterskott i slutet av varje månad.

8.2.2 Utbetalning vid dödsfall

Försäkringen utbetalas i händelse av försäkrads dödsfall under försäkringstiden på det sätt försäkringstagaren angivit.

8.2.3 Utbetalning vid försäkringstidens slut

Försäkringsbeloppet utbetalas vid försäkringstidens slut på det sätt försäkringstagaren angivit.

8.3 Återbetalning

Om utbetalning har gjorts under felaktiga förutsättningar är mottagaren skyldig att återbetala beloppet till Bolaget.

9 Ändringsregler

9.1 Förfoganderätt

Rätten att förfoga över försäkringen tillkommer försäkringstagaren. Förfoganderätten tillkommer förmånstagare först efter försäkringstagarens död. Finns fler förmånstagare måste samtliga vara överens om förfogandet över försäkringsavtalet.

Ett förfogande kan inte ske retroaktivt och inte utan samtycke av Bolaget.

9.2 Försäkringstagarens ansvar

Försäkringstagaren ansvarar för förfoganden rörande försäkringen och tillgångarna i försäkringen även om det utförs av annan.

9.2.1 Fullmakt för annan

Försäkringstagaren kan ge annan fullmakt att förfoga eller disponera över försäkringen. En sådan fullmakt ska upprättas skriftligen på blankett som Bolaget godkänt och som förvaras hos Bolaget. Fullmakten gäller även till förmån för förmånstagare om inte annat särskilt anges i fullmakten. Återkallelse av fullmakt ska göras skriftligen till Bolaget.

9.2.2 Försäkringstagarens ansvar

Försäkringstagaren ansvarar för handhavande rörande försäkringen och tillgångarna i försäkringen även om det utförs av annan.

9.3 Återköp

Återköp kan ske helt eller delvis efter utgången av det första försäkringsåret. Begäran om återköp ska göras till Bolaget. Den som begär återköp ska styrka sin behörighet.

Återköp, såväl hel- som delåterköp, görs inom 60 dagar från det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Vid återköp kan återköpsavgift uttas enligt gällande prislista.

9.3.1 Begränsning av möjlighet till återköp

Bolagets portföljer kan investera i s.k. illikvida tillgångar, till exempel fastigheter och alternativa investeringar. Vid marknadslägen där sådana tillgångar kan vara svåra att få en tillförlitlig värdering av eller att avyttra förbehåller sig Bolaget rätt att genomföra återköpet vid en senare tidpunkt än efter 60 dagar och/eller att begränsa hur stort belopp av försäkringsvärdet som kan återköpas.

Vid marknadslägen där tillgångar kan vara svåra att få en tillförlitlig värdering av eller att avyttra har Bolaget rätt att genomföra återköpet vid en senare tidpunkt än efter 60 dagar och/eller göra en marknadsvärdesjustering av det återköpta beloppet. Sådan marknadsvärdesjustering tillförs övriga försäkringstagares försäkringar.

Begränsningen i återköpsmöjligheterna gäller också i de fall storleken på utbetalning från det enskilda försäkringsavtalet har en betydande påverkan på portföljernas sammansättning.

9.4 Pantsättning och överlåtelse

Försäkringsavtalet kan pantsättas.

Överlåtelse kan göras till den som hos Bolaget har rätt att ingå försäkringsavtal.

10 Avgifter

Bolaget tar ut avgifter ur försäkringen för drift, risktäckning samt avgift för att täcka Bolagets avkastningsskatt. Utöver dessa avgifter kan tillkomma avgift för kapitalförvaltning, fondförvaltning och courtage etc. Avgifter kan tas ut som procentuell avgift på premien, försäkringsvärdet och/eller som en styckekostnad. Avgifter kan även tas ut vid förfoganden över försäkringsavtalet. Aktuella avgifter finns på www.nordealivochpension.se.

En beslutad ändring träder ikraft från nästkommande premieperiod. Om särskilda skäl föreligger kan en avgiftsändring träda ikraft omgående under förutsättning att försäkringstagaren snarast informeras.

11 Räntebestämmelser

För försäkringsutbetalning som sker i dröjsmål utgår dröjsmålsränta enligt Räntelagen (1975:635).

Fullgör försäkringstagaren inte sin betalningsskyldighet gentemot Bolaget, har Bolaget rätt till ränta på sin fordran till dess full betalning sker.

12 Ingivande av handlingar

Försäkringstagare, försäkrad, och förmånstagare är skyldiga att inkomma med de handlingar och på det sätt som Bolaget efterfrågar. Medgivande att inhämta upplysningar ska lämnas på begäran. Begärda handlingar och övriga upplysningar ska insändas utan kostnad för Bolaget.

13 Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör en kapitalförsäkring. Utfallande belopp inkomstbeskattas inte. Premien är inte avdragsgill.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

14 Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under avtalstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

En villkorsändring träder i kraft vid den nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen eller annan angiven tidpunkt.

15 Begränsningar i bolagets ansvar

Bolaget är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå vid fördröjning av utredning rörande försäkringsfall, utbetalning av försäkringsersättning eller annan åtgärd. Detta om fördröjningen beror av krig, terrorattack, politiska oroligheter eller annan katastrofhändelse eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller stridsåtgärd i arbetslivet. Förbehållet om stridsåtgärd i arbetslivet gäller även om Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan stridsåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ersätts inte av Bolaget, om bolaget varit normalt aktsamt.

16 Meddelanden

Bolaget ansvarar inte för ett meddelande eller ett dokument som fått felaktig lydelse, om rättelse vidtas så snart felet upptäckts.

Meddelande anses ha inkommit till Bolaget den dag det ankomststämpelplats eller på annat sätt daterats hos Bolagets huvudkontor under dess officiella adress.

Försäkringstagare eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagande handlingar och dels om bekräftelse på att begärd åtgärd vidtagits inte kommer honom till handa. Bolaget är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

17 Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Bolaget personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål t.ex. för att följa lagar och andra regler. För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, vänligen läs vidare i Bolagets dataskyddspolicy som

finns på www.nordealivochpension.se eller kontakta Bolaget. Dataskyddspolicyn innehåller information om den registrerades rättigheter i samband med behandlingen av personuppgifter, såsom rätten till information, rättelse, dataportabilitet, etc.

18 Klagomål och 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.

Kundombudsmannen, Nordea Bank Abp, svensk filial, M320, 105 71 Stockholm.

E-post: kundombudsmannen@nordea.com

Klagomålsansvarig, Nordea Liv & Pension, M4440, 105 71 Stockholm

E-post: 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, www.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, www.bankforsakring.konsumenternas.se.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen. Du kan också få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument:

Konsumentverket

www.hallakonsument.se, Tel: 0771-525 525

Konsumenternas Försäkringsbyrå kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor, www.konsumenternas.se.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen. Här kan du få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument: www.hallakonsument.se,
Tel: 0771-525 525

19 Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Nordeakoncernen följer ett strikt regelverk för att förhindra att Nordea, dess produkter och/eller tjänster utnyttjas för finansiell brottslighet. Försäkringstagare, försäkrad och/eller andra personer relaterade till försäkringsavtalet är skyldiga att förse Nordea med all nödvändig information och/eller dokumentation med anledning av tillämplig lagstiftning.

Bolaget har rätt att inte upprätta en ny eller att begränsa befintlig affärsförbindelse, om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall misstanke om penningtvätt och/eller finansiering av terrorism föreligger.

Bolaget har rätt att avsluta hela affärsförbindelsen om det på skälig grund kan misstänkas att Nordeas produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Bolaget har rätt att dela information till andra bolag inom Nordeakoncernen i syfte att motverka penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.

20 Definitioner

Bankdag - En dag när medverkande betaltjänstleverantör har öppet för verksamhet i den utsträckning som krävs för genomförande av en betalningstransaktion.

Förmånstagare - Den som enligt förmånstagarförordnandet ska erhålla utfallande belopp vid försäkringsfall.

Försäkrad - Den på vars liv försäkringen är tecknad.

Försäkringstagare - Den som äger försäkringsavtalet.

Försäkringstid - Ett försäkringsavtals sammanlagda giltighetstid, som består av premiebetalningstid och utbetalningstid.

Försäkringsvärde/försäkringskapital - Försäkringens vid var tid aktuella värde.

Försäkringsår - Den period som löper från dagen för tecknandet av försäkring fram till kommande årsdag och därefter löpande tolv månadersperioder.

Huvudförfallodag - Försäkringsavtalets huvudförfallodag inträffar antingen vid ingången av nytt kalenderår eller vid ingången av nytt försäkringsår.

Illikvida tillgångar - Tillgångar som är svåra att objektivt värdera eller avyttra; vanligen fastigheter, stora block av aktier, onoterade aktier m.fl.

Premie - Det belopp som inbetalas till försäkringen före avdrag för avgifter.

Premiebetalningstid - Den del av försäkringstiden då utbetalning ej pågår.

Premieperiod - Tiden mellan två huvudförfallodagar.

Prisbasbelopp - Ett värdeindex som fastställs varje år enligt Socialförsäkringsbalken (2010:110).

Utbetalningsdagen - Den dag då den faktiska utbetalningen sker.

Utbetalningstid - Den del av försäkringstiden då utbetalning pågår.

Utbetalningstidpunkt - Den tidpunkt då försäkringen aktualiseras och utbetalning kan påbörjas.

Kontakt

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



Privat: 0771 - 22 44 88



Företag: 0771 - 350 360