

Försäkringsvillkor

Ålderspension Traditionell förvaltning

1 oktober 2025

Detta försäkringsvillkor gäller för ålderspension med traditionell förvaltning (med eller utan återbetalningsskydd), premietillskott vid sjukdom och premietillskott vid dödsfall. Försäkringen är stängd för nyteckning sedan juni 2003.

1. Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Nordea Liv & Pension", 516401-8508, med säte i Stockholm. Nordea Liv & Pension står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige) [fi.se](https://www.fi.se). För försäkringsavtalet gäller försäkringsansökan, försäkringsvillkor, försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk lag.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagare eller den försäkrade har lämnat till Nordea Liv & Pension.

Försäkringens omfattning framgår av försäkringsbrevet.

2. Ikraftträdande och ansvar

2.1. Ansvaret träder i kraft

Försäkringsavtalet träder i kraft och Nordea Liv & Pensions ansvar inträder från och med den tredje dagen före den dag Nordea Liv & Pension har tagit emot fullständiga ansökningshandlingar om det inte framgår att återbetalningsskyddet ska träda i kraft senare.

2.2. Ansvaret upphör

Försäkringsavtalet upphör vid sista utbetalningsdagen eller då försäkringskapitalet flyttas från försäkringen.

Ålderspension med återbetalningsskydd upphör då försäkrad avlider och förmånstagare saknas.

Ålderspension utan återbetalningsskydd upphör då försäkrad avlider.

3. Teckningsregler

Ålderspension, premietillskott vid sjukdom och premietillskott vid dödsfall kan inte nytecknas.

Återbetalningsskydd kan dock kompletteras till

redan befintlig ålderspension.

4. Hälsokrav

Komplettering av återbetalningsskydd samt vissa ändringar kan kräva godkänd hälsoprövning.

Hälsoprövning sker enligt vid var tid gällande riskprövningsregler.

5. Förmånstagare

För återbetalningsskydd gäller följande förmånstagarförordnande: I första hand make, maka, sambo eller registrerad partner. I andra hand barn.

Förmånstagare får förfoganderätt till försäkringen efter den försäkrades dödsfall om inte annat angivits. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. I avstående eller avliden förmånstagens ställe 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 skickas till Nordea Liv & Pension.

Förmånstagare kan vara:

- make, maka, sambo eller registrerad partner
- tidigare make, maka, sambo eller tidigare registrerad partner
- egna barn eller barn till tidigare nämnda

Förmånstagare kan endast vara personer som är tillåtna enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Förordnande som omfattar annan person är i den delen utan verkan.

Make och registrerad partner fortsätter att vara förmånstagare så länge mål om äktenskapsskillnad pågår alternativt mål om upplösning av registrerat

partnerskap pågår.

6. Premien

6.1. Avtalad premie

Utöver avtalad premie kan extrapremie betalas in. Premieändring kan ske genom extra premieinbetalning, ändrad månadspremie eller genom att premiebetalning upphör.

Premie för premietillskott vid sjukdom beräknas årsvis och bestäms på grundval av skadeutfall och prognoser över framtida sjuklighet. Då premietillskott är under utbetalning är försäkringen premiefriad.

Premie för premietillskott vid dödsfall beräknas årsvis och bestäms av försäkrades kön och försäkringsbelopp.

6.2. Premiebetalning

Avtalad premie betalas månadsvis i förskott via autogirobetalning eller hämtnings från konto i Nordea. Rätt till premieuppskov finns inte.

Premiebeloppet fördelas så att premien till premietillskott vid sjukdom och premietillskott vid dödsfall betalas först och därefter premien till ålderspensionen.

6.3. Bristande premiebetalning

Saknas täckning för premien på anvisat konto vid ordinarie hämtningsstillfälle hämtas premien enligt följande:

Ordinarie hämtningsstillfälle – Påminnelse skickas vid obetald premie.

Nästkommande hämtningsstillfälle – Ingen påminnelse skickas ut vid obetald premie. Premietillskott vid sjukdom och dödsfall träder ur kraft. Försäkringen kan tas i kraft på nytt om det finns täckning på hämtkontot för samtliga obetalda riskpremier samt ordinarie sparpremie vid nästkommande hämtningsstillfälle.

Nästkommande hämtningsstillfälle – Ingen påminnelse skickas ut vid obetald premie.

Nästkommande hämtningsstillfälle – Premietillskott vid sjukdom och dödsfall annulleras. Annullationsbrev skickas ut. Medgivande om autogirobetalning upphör.

7. Garanterad pension och återbäring

7.1. Livfonden

Försäkringstagarnas tillgångar förvaltas gemensamt i livfonden. Vad som inte behövs av livfonden för att täcka beloppsgarantierna är villkorad återbäring.

7.2. Garanti

Varje premie som betalas ger upphov till en garanterad pensionsförmån beräknad med de vid premiebetalningstillfället gällande antaganden om ränta, livslängd, driftskostnader och skatt. Dessa antaganden kan komma att ändras under försäkringstiden för kommande premier.

7.3. Återbäring

Försäkringsavtalet berättigar till andel i villkorad återbäring. Återbäring betalas ut som tillägg till det garanterade beloppet. Beloppet som betalas ut bestäms årligen som försäkringens värde dividerat med ett delningstal.

Belopp som betalas ut kan inte vara lägre än det garanterade beloppet och kan sänkas med högst 5 procent per år.

7.3.1. Vinstdelning

Om totalavkastningen i livfonden är större än 3,5 procent för ett räkenskapsår tillfaller 95 procent livfonden, annars 100 procent. Är istället totalavkastningen lägre än 3,5 procent för ett räkenskapsår tillfaller 100 procent av totalavkastningen livfonden.

Totalavkastning är summan av direktavkastning och livfondens förändring i marknadsvärdet minskat med kapitalförvaltningskostnader.

7.4. Försäkringsavtalets värde

Försäkringsavtalets värde bestäms av antalet andelar i livfonden multiplicerat med andelsvärdet. Vid premiebetalning köps andelar i livfonden till gällande andelskurs. Vid utbetalning säljs andelar på samma sätt.

7.5. Andelsvärde

Andelsvärdet bestäms som livfondens marknadsvärde delat med totalt antal andelar.

7.6. Delningstal

Delningstalet är kapitalvärdet av återstående utbetalningar enligt försäkringsavtalet för en krona. Det bestäms med antaganden om framtida avkastning, avgifter, skatt och riskavgifter.

Avgifterna är de som gäller för försäkringsavtalet. Den framtida avkastningen är den som gäller för nytecknade försäkringar vid omräkningstillfället.

För riskavgifter används samma antaganden som nyttjas vid beräkning av delningstal vid ombildningstillfället. Riskavgiften kan ändras i framtiden men de försäkringstagare som berörs av en sådan ändring har rätt att under 3 månader från ändringsdagen flytta sitt pensionskapital till annan

försäkringsgivare utan andra kostnader än den administrativa flyttavgiften.

7.7. Slutåterbäring

Det betalas inte ut någon slutåterbäring för försäkringen. Under- eller överskott när försäkringsavtalet upphör tillfaller eller belastar istället livfonden.

7.8. Gällande avtal den 1 januari 2006

Befintliga återbäringsmedel i Nordea Liv & Pension som avser försäkringsgrenen den 31 december 2005 tillgodoräknas försäkringstagarna som villkorad återbäring den 1 januari 2006.

Gällande försäkringsavtal samma dag får andel i tillgångar svarande mot villkorad återbäring och livförsäkringsavsättning. Antalet andelar sätts till pensionskapitalet. Andelsvärdet bestäms som kvoten mellan livfondens marknadsvärde och summan av pensionskapitalen. Pensionskapitalet samma dag är beräknat enligt regler i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget som gäller fram till den 31 december 2005.

För försäkringar som är under utbetalning den 31 december 2005 omräknas tilläggsbeloppen vid nästkommande förfallodag.

7.9. Arvsvinst

Försäkringens värde avseende ålderspension utan återbetalningsskydd fördelas på övriga försäkringstagare i händelse av försäkrads dödsfall, så kallad arvsvinst.

För ålderspension med återbetalningsskydd tilldelas inga arvsvinster.

8. Återbetalningsskydd

Ålderspension med återbetalningsskydd betalas ut till förmånstagare i händelse av försäkrads dödsfall.

Ålderspension utan återbetalningsskydd upphör vid försäkrads dödsfall och någon utbetalning sker inte.

Tillägg av återbetalningsskydd kan ske utan hälsoprövning då försäkrad ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller när arvsberättigat barn tillkommer, så kallad optionsrätt.

Optionsrätten ska utnyttjas innan försäkrads 60-årsdag och inom 12 månader från den tidpunkt då förändringen i familjeförhållandet inträffade.

9. Premietillskott vid sjukdom

Premietillskott vid sjukdom gäller om den försäkrade under premiebetalningstiden får sin arbetsförmåga nedsatt med minst hälften på grund

av sjukdom eller olycksfallsskada. Rätt till premietillskott gäller till och med den månad då sjukperioden upphör, dock längst till den månad den försäkrade fyller 65 år.

Ålderspensionen tillgodoräknas varje månad avtalat premietillskottsbelopp i förhållande till graden av arbetsförmåga vid ingången av ersättningsmånaden. Ersättning kan utgå med halvt- tre fjärdedels- eller helt premietillskott.

Premietillskottet uppgår till ett belopp som motsvarar valt prisbasbeloppsalternativ. Prisbasbeloppet grundar sig på aktuellt prisbasbelopp. Engångspremie och extrapremie till ålderspensionen omfattas inte av premietillskott vid sjukdom.

9.1. Karens

Premietillskott vid sjukdom inträder om sjukperioden varat oavbrutet i 3 månader (karenstid) för fortsatt sjukperiod från och med månaden därefter.

Karenstiden kan förkortas om ny sjukperiod inträder inom 12 månader efter en ersättningsperiods slut. Detta om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada på nytt blir arbetsförmögen under minst en månad i följd. Karensförkortning får ske med den sammanlagda tid som arbetsförmågan pågått överstigande en månad. Flera perioder om minst en månad kan sammanräknas om de inträffar inom 12 månader från den ersättningsberättigade sjukperiodens slut som inledde karensförkortningen.

9.2. Premiebefrielse

Rätt till premietillskott vid sjukdom gäller även med rätt till premiebefrielse vad avser premien för detta försäkringsmoment.

9.3. Bedömning av arbetsförmåga

Försäkrads arbetsförmåga bedöms efter de kriterier som ligger till grund för Försäkringskassans bedömning om nedsättning av arbetsförmågan på grund av sjukdom eller olycksfall. Nordea Liv & Pension förbehåller sig dock rätten att själv genomföra en bedömning.

10. Premietillskott vid dödsfall

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder tillförs återbetalningsskyddet ett engångsbelopp. Beloppet utgörs av premietillskottet multiplicerat med det antal hela eller delar av år som återstår efter dödsfallet till dess den försäkrade skulle ha uppnått

pensionsåldern. Denna tidsperiod räknas från och med månaden efter dödsfallet intill månaden under vilken pensionsåldern skulle ha uppnåtts.

Premietillskottet uppgår till valt prisbasbeloppsalternativ. Beloppet avser det prisbasbeloppet som gäller för dödsfallsåret.

11. Giltighetsbegränsningar

I denna bestämmelse ska den försäkrade eller annan som bevisar sin rätt enligt försäkringsavtalet, jämföras med försäkringstagaren. Inskränkning i giltigheten kan upphävas genom särskilt avtal.

11.1. Oriktiga uppgifter

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.

11.2. Sjukdom

Om den försäkrade drabbas av något av nedanstående besvär inom 18 månader från försäkringens ikraftträdande föreligger inte rätt till ersättning eller premiebefrielse vid arbetsförmåga som helt eller delvis kan anses bero på dessa besvär:

- depressiva tillstånd
- asteni
- stressrelaterade sjukdomar, ut- mattnings- och trötthetssyndrom
- kroniska smärttillstånd samt myalgier
- fibromyalgi
- ålders- eller förslitningsrelaterade smärttillstånd i rygg, leder och muskler.

11.3. Framkallande av försäkringsfall, missbruk eller kriminell handling

Rätt till ersättning föreligger inte vid eget vållande av kroppsskada samt kroppsskada uppkommen på grund av grov oaktsamhet eller kriminell handling.

Innan ett år förflutit från det försäkringen trädde i kraft eller senast återupplivades gäller försäkringen vid självmord endast om det måste antas, att den tagits eller återupplivats utan tanke på självmordet.

Rätt till ersättning föreligger inte om förhållandet beror på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel eller narkotiska medel eller felaktig användning av läkemedel.

11.4. Flygning

Försäkringen gäller vid alla slag av flygning om den försäkrade är passagerare. Den gäller också om den försäkrade är pilot eller har annan funktion

ombord, dock med undantag för dödsfall som, innan 3 år förflutit från det försäkringen trädde i kraft, inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning, eller utom Europa bruks-, skol- eller privatflygning.

11.5. Riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för arbetsförmåga eller dödsfall som inträffar när den försäkrade deltar i sport, idrotts-, äventyrs-, expeditions- eller annan riskfylld sysselsättning, som inte kan anses som motions- eller fritidssysselsättning i normal omfattning. Exempel på undantagna sysselsättningar:

- stuntman, luftakrobat eller i liknande verksamhet oavsett om ersättning för detta utgått.
- besättningsmedlem eller i övrigt tjänstgörande ombord vid flygning eller yrkesmässig provflygning.
- utövare av privat avancerad flygning, konstflygning eller liknande.
- fordonstävlingar på bana eller träning härför om försäkringstagaren direkt eller indirekt uppbär inkomst eller annan ersättning för detta.
- utövare av någon idrott vars förbund ingår i Riksidrottsförbundet om försäkringstagaren direkt eller indirekt har inkomst eller annan ersättning för detta.
- utövare av annan liknande riskfylld verksamhet om försäkringstagaren direkt eller indirekt har inkomst eller annan ersättning för detta.

11.6. Vistelse utom Norden

Ersättning utgår ej vid arbetsförmåga som drabbar försäkrad under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om försäkrad eller dennes make, registrerad partner, sambo är:

- i utlandstjänst hos svenska staten, ett svenskt företag eller svensk ideell förening
- i tjänst hos ett utländskt företag med fast anknytning till Sverige eller
- i tjänst hos en sammanslutning av stater där Sverige är medlem.

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.

Lämnar försäkrad Norden under pågående sjukperiod föreligger rätt till ersättning endast i den

mån och för den tid som en före avresan företagen läkarundersökning ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsförmågan.

11.7. Krig eller krigstillstånd i Sverige

Befinner sig Sverige i krig eller i ett förhållande som av regeringen jämställs med krig, gäller särskild lagstiftning i fråga om Nordea Liv & pensions ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie. Medan krigstillstånd råder, gäller inte försäkringen vid arbetsförmåga som kan anses bero på krigstillståndet. Detsamma gäller vid sådan arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter det att krigstillståndet upphört och som beror på kriget eller krigstillståndet.

11.8. Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte för arbetsförmåga som inträffar då försäkrad deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

11.9. Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Om försäkrad vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att själv delta, gäller följande:

Innan försäkringen varit i kraft i 3 år gäller försäkringen inte vid dödsfall eller arbetsförmåga som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. Under dessa 3 år gäller försäkringen inte heller vid dödsfall eller arbetsförmåga, som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Innan försäkringen varit i kraft i 3 år gäller försäkringen under de 3 första månaderna om kriget eller oroligheterna bryter ut medan försäkrad vistas i området.

12. Utbetalning

12.1. Mottagare

Ålderspension betalas ut till försäkringstagaren. Är försäkringstagaren avliden sker utbetalningen till insatt förmånstagare i det fall återbetalningsskydd är valt.

12.2. Fullgörande av utbetalning

Vid utbetalning ska anmälan göras till Nordea Liv & Pension och den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet. Kommer inte

efterfrågande handlingar in sker ingen utbetalning och tidpunkten för utbetalning senareläggs ett år i taget.

Ålderspensionen betalas ut senast en månad efter det att Nordea Liv & Pension tagit emot nödvändiga handlingar eller vid annan tidpunkt som överenskommit.

Utbetalning sker till konto i svensk bank eller på annat sätt som Nordea Liv & Pension i förväg har godkänt.

Om utfallande belopp vid avtalad pensionsålder är lägre än de minimigränser som Nordea Liv & Pension vid var tid tillämpar kan hela värdet betalas ut vid ett och samma tillfälle.

12.3. Ålderspension

Ålderspension betalas ut vid avtalad pensionsålder dock tidigast vid 55 år. Utbetalningsperioden kan variera mellan 5 och 20 år.

Utbetalning påbörjas månaden efter att den försäkrade uppnår avtalad pensionsålder.

Vid vald tidpunkt för utbetalning består försäkringskapitalet av garanterad pensionsförmån samt villkorad återbäring.

Under utbetalningsperioden tillämpas de antaganden om livslängd, ränta, skatter, avgifter med mera. som då gäller för Nordea Liv & Pension. Dessa antaganden kan skilja sig från de som gällt under premiebetalningstiden.

12.4. Uppehåll under pågående utbetalning

Försäkringstagaren har möjlighet att göra uppehåll under pågående utbetalning.

12.5. Återbetalningsskydd

Ålderspensionens återbetalningsskydd betalas ut till insatt förmånstagare i händelse av försäkringstagarens dödsfall. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns.

Om dödsfall inträffar under premiebetalningstiden betalas värdet på utbetalningsdagen ut.

Om dödsfall inträffar under utbetalningsperioden betalas återstående försäkringskapital ut. Utbetalning sker enligt regler om avtalad pensionsålder och utbetalningsperiod.

Om dödsfall inträffar innan utbetalning från försäkringen påbörjats kan förmånstagare ändra utbetalningsperiod och tidpunkt för utbetalning. Samtliga förmånstagare måste vara överens om ändringen.

I utbetalningsperioden för återbetalningsskyddet räknas den tid som försäkringstagaren själv lyft

pension in.

Om dödsfall inträffar när utbetalningen av ålderspensionen är under uppehåll påbörjas utbetalningen av återbetalningsskyddet från och med månaden efter dödsfallet.

12.6. Utbetalning av premietillskott vid sjukdom

Vid utbetalning av premietillskott vid sjukdom ska den försäkrade stå under fortlöpande läkarkontroll, iakttäta läkares föreskrifter samt följa de anvisningar som Nordea Liv & Pension lämnar i samråd med läkare.

Nordea Liv & Pension kan begära att den försäkrade genomgår undersökning hos särskilt anvisad läkare.

12.7. Återbetalning

Om utbetalning har gjorts under felaktiga förutsättningar är mottagaren skyldig att betala tillbaka beloppet till Nordea Liv & Pension.

13. Ändringsregler

Försäkring kan inte ändras på sådant sätt så att den inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229).

Utan samtycke eller krav på hälsoprövning från Nordea Liv & Pension kan försäkringen ändras på följande sätt:

- Ändring av utbetalningsålder. Normalt är lägsta utbetalningsålder 55 år. Om försäkringen gäller utan återbetalningsskydd och den försäkrade är 50 år eller äldre krävs dock godkänd hälsoprövning om ändring av utbetalningsålder önskas till lägre än avtalad pensionsålder och om försäkringens värde överstiger 1 prisbasbelopp.
- Om försäkrad avlider under premiebetalningstiden har förmånstagare rätt att välja tidpunkt för utbetalning. Samtliga förmånstagare måste vara överens om ändringen.
- Ändring av utbetalningsbelopp. Under de första 5 åren får inte beloppet ändras så att det är lägre än tidigare utbetalningsbelopp.
- Ändring av premie.
- Tillägg eller borttag av återbetalningsskydd. Om försäkringens värde överstiger 1 prisbasbelopp krävs dock godkänd hälsoprövning vid tillägg av återbetalningsskydd.

13.1. Uppehåll under pågående utbetalning

Efter påbörjad utbetalning kan försäkringstagaren göra uppehåll i utbetalningen av ålderspensionen.

Uppehåll kan endast göras hela kalendermånader och omfattar hela beloppet som betalas ut.

Försäkringstagaren ska meddela om önskat uppehåll månaden innan uppehållet ska börja gälla.

Det finns inga begränsningar vad gäller antalet uppehåll. Det är dock endast möjligt att anmäla uppehåll för en period åt gången.

Under pågående uppehåll kan försäkringstagaren ändra längd på vald uppehållsperiod.

Utbetalningsperioden förlängs med motsvarande tid som uppehållet varar.

14. Förfogande

Förfogande över en försäkring kan ske i enlighet med avtal och försäkringsvillkor. Med förfogande avses ändring av förmån, premie, förmånstagarförordnande, överlåtelse, pantsättning, återköp och liknande.

Rätten att förfoga över försäkringen tillkommer försäkringstagaren. Förfoganderätt tillkommer förmånstagare först efter försäkringstagarens död. Samtliga förmånstagare måste vara överens om förfogandet och eventuell ändring av försäkringen. Ett förfogande kan inte ske retroaktivt och inte utan samtycke av Nordea Liv & Pension.

14.1. Återköp

Återköp är tillåtet om försäkringens värde understiger 1 prisbasbelopp och att den inte är under utbetalning.

14.2. Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan ske vid bodelning, utmätning, ackord och konkurs.

Försäkringen kan inte pantsättas.

15. Flytträtt

Försäkringskapitalet kan flyttas till pensionsförsäkring med annan förvaltningsform hos Nordea Liv & Pension.

Försäkringskapitalet kan även flyttas till annan försäkringsgivare. Försäkringstagaren ska uppvisa ett försäkringsbrev eller liknande handling som visar att mottagande försäkringsgivare beviljat försäkring.

För ålderspension utan återbetalningsskydd eller återbetalningsskydd som har gällt kortare tid än ett

år krävs godkänd hälsoprövning för att flytt ska kunna ske.

Flytt kan ske tidigast ett år efter att första premien betalades och 3 kalendermånader efter att skriftlig anmälan om flytt kommit till Nordea Liv & Pension (karenstid).

Försäkringskapitalet flyttas inom en månad efter karenstidens utgång. Om flytt av försäkringskapital kan ske först efter godkänd hälsoprövning gäller att flytt ska ske inom en månad efter det att beslut om godkänd hälsoprövning finns, under beaktande av karenstiden. Flytt kan inte ske under utbetalningsperioden.

Vid flytt betalas flyttvärdet ut med avdrag för avgifter. Flyttvärdet är det lägsta av:

- avtalets andel i livfonden, pensionskapitalet, och
- avsättningen för det garanterade beloppet i avtalet multiplicerat med kvoten mellan livfonden och avsättningarna för garanterade belopp vid senast fastställda årsredovisning.

Skillnaden mellan pensionskapitalet och flyttvärdet tillfaller övriga försäkringstagare i livfonden.

Då flytt av försäkringskapital genomförts upphör försäkringsavtalet att gälla hos Nordea Liv & Pension.

16. Räntebestämmelser

Vid utbetalning och vid flytt av försäkringskapital vid ett senare tillfälle än vad som angivits utgår ränta enligt räntelagen (1975:635).

17. Ingivande av handlingar

Försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare är skyldiga att lämna in de handlingar och på det sätt som Nordea Liv & Pension efterfrågar. Medgivande att hämta in upplysningar ska lämnas på begäran.

Begärda handlingar och övriga upplysningar ska skickas in utan kostnad för Nordea Liv & Pension.

18. Avgifter

Nordea Liv & Pension tar ut avgifter ur försäkringen för drift (t.ex. kostnader för administration och distribution), risktäckning och skatt.

Avgifter kan tas ut som procentuell avgift på premien, försäkringsvärdet och eller som en fast avgift. Avgift för avkastningsskatt tas ut som ett engångsbelopp vid beskattningsårets ingång.

Avgifter kan även tas ut vid flytt av försäkringskapital samt andra förfoganden över försäkringsavtalet. Nordea Liv & Pension kan även

ta ut en särskild marknadsavgift i samband med flytt och återköp.

Nordea Liv & Pension har rätt till ersättning för utbetalning som medför särskilda avgifter eller kostnader som beror på betalningsmottagarens önskemål.

Nordea Liv & Pension har rätt att ändra avgifter under försäkringstiden. Ändringen kan även gälla för redan ingångna försäkringsavtal. En beslutad ändring träder ikraft från och med nästkommande premieperiod. Om särskilda skäl föreligger kan en avgiftsändring träda ikraft omgående under förutsättning att försäkringstagaren snarast informeras.

För riskavgifter används samma antaganden som nyttjas vid ombildningstillfället. Riskavgiften kan ändras i framtiden men de försäkringstagare som berörs av en sådan ändring har rätt att under 3 månader från ändringsdagen flytta sitt pensionskapital till annan försäkringsgivare utan andra kostnader än den administrativa flyttavgiften. I de fall försäkringsgivarens ansvarighet vid försäkringsfall utvidgats ökas avgiften i motsvarande mån.

Aktuella avgifter finns på nordea.se/forsakringsvillkor under fliken "Avgifter för Nordea Liv & Pensions sparprodukter".

19. Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229) och utfallande belopp inkomstbeskattas.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Nordea Liv & Pension förbinder sig att lämna kontrolluppgifter enligt skatteförfarandelagen (2011:1244).

20. Ånger

Försäkringstagaren kan ångra ingånget försäkringsavtal inom 30 dagar från det att försäkringstagaren tagit emot försäkringsbrevet. Anmälan om ånger ska ske till Nordea Liv & Pension.

För försäkring som tecknas i samband med flytt av försäkringskapital eller byte av förvaltningsform finns inte rätt till ånger.

21. Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om det 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 den generellt sett inte innebär en försämring för försäkringstagaren. Sådan ändring får genomföras utan att försäkringstagaren informeras särskilt.

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

22. Ansvarsbegränsning

Nordea Liv & Pension 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, terrorattacker, politiska oroligheter eller annan katastrofhändelse eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller stridsåtgärd i arbetslivet. Förbehållet om stridsåtgärd i arbetslivet gäller även om Nordea Liv & Pension självt är föremål för eller vidtar sådan stridsåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ersätts inte av Nordea Liv & Pension, om Nordea Liv & Pension varit normalt aktsamt.

23. Meddelanden

Försäkringstagare eller annan berättigad ska inom skälig tid påtala eventuella felaktigheter i begärda åtgärder gällande försäkringsavtalet.

Nordea Liv & Pension är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett inom skälig tid. I det fall begäran om rättning inte kommer in inom skälig tid förlorar försäkringstagaren rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Nordea Liv & Pensions sida.

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

Meddelande anses ha kommit in till Nordea Liv & Pension den dag det ankomststämplats eller på annat sätt daterats hos Nordea Liv & Pensions huvudkontor under dess officiella adress.

24. Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Nordea Liv & Pension personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål. Till exempel för att följa lagar och andra regler.

För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter läs vidare i dataskyddspolicyn som finns på nordea.se/dataskydd eller kontakta Nordea Liv & Pension.

25. Skadereglering

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

26. Klagomål och tvist

För oss är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar kan du vända dig till kundombudsmannen eller till klagomålsansvarig hos Nordea Liv & Pension.

Klagomålshanteringen hos Nordea kostar ingenting för dig.

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, arn.se.

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

26.1. Upplýsingar och råd

Vill du diskutera ditt ärende med en oberoende part kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå. De kan lämna upplýsingar i försäkringsfrågor.

Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm, Tel: 0200 - 22 58 00, konsumenternas.se.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen, Konsumentverkets konsumentupplýsing.

Hallå Konsument, Tel: 0771-525 525, hallakonsument.se.

27. 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.

Nordea Liv & Pension 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.

Nordea Liv & Pension 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.

Nordea Liv & Pension har rätt att dela information till andra bolag inom Nordeakoncernen i syfte att motverka penningtvätt och eller finansiering av terrorism.

28. Definitioner

Arbetsförmåga – Att arbetsförmågan är nedsatt till minst hälften på grund av sjukdom eller olycksfallsskada. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämföras med sjukdom.

Arvsvinst – Arvsvinster uppstår när personer utan återbetalningsskydd avlider och deras sparade pensionskapital fördelas mellan de försäkringstagare som har rätt till arvsvinst.

Avtalad pensionsålder – Den avtalade tidpunkten då försäkringen aktualiseras och utbetalning kan påbörjas.

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

Försäkrad – Den person vars liv försäkringen gäller för.

Försäkring – De försäkringar som ingår i ett försäkringsavtal. Ett försäkringsavtal kan bestå av en eller flera försäkringar.

Försäkringskapital – Före avtalad pensionsålder utgörs försäkringskapitalet av villkorad återbäring. Vid avtalad pensionsålder och därefter utgörs försäkringskapitalet av garanterat kapital och villkorad återbäring.

Försäkrad – Den person på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringstagare – Den som ingått försäkringsavtalet och eller är ägare av de försäkringar som ingår i försäkringsavtalet.

Försäkringstid – Ett försäkringsavtals sammanlagda giltighetstid som består av premiebetalningstid och utbetalningsperiod.

Huvudförfallodag – Försäkringens huvudförfallodag inträffar antingen vid ingången av nytt kalenderår eller vid ingången av nytt försäkringsår.

Karenstid – Den tid sjukperiod som ska pågå innan rätt till ersättning eller premiefrielse för tid därefter inträder.

Premie – Det belopp som betalas in 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).

Sjukperiod – Den tid arbetsförmåga under försäkringstiden varar utan avbrott.

Utbetalningsdag – Den dag då den faktiska utbetalningen sker.

Utbetalningsperiod – Den del av försäkringstiden då utbetalning pågår.

29. Kontakt

Mer information om våra försäkringar finns på nordea.se/pension.

Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; nordealiv@nordea.se eller på telefon:

Kundservice Privat: 0771 – 22 44 88