

Försäkringsvillkor

Avtalspension BTPK Fondförvaltning

1 oktober 2025

Detta försäkringsvillkor gäller för BTPK som är en del av avtalsområde BTP2.

1. Försäkringsavtalet

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

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

Nordea Liv & Pension ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken.

Nordea Liv & Pension står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige) [fi.se](https://www.fi.se). Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), [ecb.europa.eu](https://www.ecb.europa.eu), och Finansinspektionen (Finland), [finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi).

För försäkringsavtalet gäller försäkringsansökan, försäkringsvillkor, kollektivavtal och svensk lag. Försäkringens omfattning framgår av försäkringsbrevet. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter PRI, arbetsgivare och anställd lämnar till Nordea Liv & Pension.

BTPK är en del av avtalspension BTP2 som är ett pensionsavtal mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet. PRI administrerar och beräknar tjänstepensioner enligt Bankernas Tjänstepensionsavtal, BTP.

2. Ikraftträdande och ansvar

2.1. Ansvaret träder i kraft

Försäkringsavtalet träder i kraft och Nordea Liv & Pensions ansvar inträder från och med den dag då PRI lämnar in uppgift om att en anställd ska omfattas av avtalspension hos Nordea Liv & Pension.

Nordea Liv & Pension skickar bekräftelse på ingången av avtal till försäkrad.

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

3.1. Ingående av försäkringsavtal

"Avtalspension BTPK Fondförvaltning" tecknas som premiebestämd ålderspension med återbetalningsskydd för anställd som omfattas av pensionsavtalsområde BTP2.

Den anställda är försäkrad och förmånstagare. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare av försäkringsavtalet.

3.2. Produktkrav

3.2.1. Ålderspension

Ålderspension tecknas utan krav på godkänd hälsoprövning.

3.2.2. Återbetalningsskydd

Ålderspension med återbetalningsskydd tecknas utan krav på godkänd hälsoprövning.

Återbetalningsskydd kan läggas till under premiebetalningstiden. Tillägg av återbetalningsskydd kräver godkänd hälsoprövning.

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.

4. Hälsokrav

Uppgifter om försäkrads hälsa kan krävas vid ansökan och ändring av försäkring som påverkar Nordea Liv & Pensions försäkringsrisk. Nordea Liv & Pension kan avslå ansökan eller begärd ändring, med hänsyn till den information som kommit in till Nordea Liv & Pension.

Hälsoprövning sker enligt vid var tid gällande riskprövningsregler.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätt till utbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt.

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 förmånstagers 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

Premien till ålderspension följer kollektivavtalet men arbetsgivaren kan erlägga premier som överstiger den kollektivavtalade nivån.

Arbetsgivaren betalar premien till PRI som överförd beloppet till Nordea Liv & Pension.

Om överförd premie är felaktig ska Nordea Liv & Pension återbetala respektive erhålla felaktigt belopp. Vid återbetalning till PRI har Nordea Liv & Pension rätt att belasta individuell försäkring.

7. Förmåner

7.1. Ålderspension

Ålderspensionens försäkringsvärde byggs upp genom de premier som betalas in och värdeutveckling i valda fonder, efter uttag av avgifter.

Ålderspension utan återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinst. Det gör att försäkringsvärdet blir högre än för ålderspension med återbetalningsskydd.

7.2. Återbetalningsskydd

Ålderspensionens återbetalningsskydd betalas ut i händelse av försäkrads dödsfall.

Om dödsfallet inträffar under premiebetalningstiden motsvaras återbetalningsskyddet av försäkringsvärdet.

Om dödsfallet inträffar under utbetalningsperioden vid tidsbestämd utbetalning motsvaras återbetalningsskyddet av återstående försäkringsvärde.

Vid ålderspension med livsvarig utbetalning motsvarar återbetalningsskyddet den del av försäkringsvärdet som motsvarar 20 års utbetalning. Den pension som redan betalats ut, räknas av.

8. Förvaltning

8.1. Placeringsregler

Premie och försäkringskapital får placeras i enlighet med de placeringsregler och i de fonder som vid var tid gäller för försäkringsavtalet. Antalet fonder kan vara begränsat. Under tiden som fondhandel pågår i försäkringen kan ny order inte genomföras.

Nordea Liv & Pension äger fondandelarna men ansvarar inte för dess värdeutveckling.

8.2. Investeringsprofil och omplacering

Första premien placeras i den fondportfölj (entrélösning) som Nordea Liv & pension vid var tid anvisar. Försäkrad kan därefter ange en investeringsprofil och placera om försäkringskapitalet.

Investeringsprofilen anger i vilka fonder kommande premier ska placeras. Vid omplacering anges i vilka fonder befintligt försäkringskapital ska placeras. En

omplacering innebär inte att vald investeringsprofil ändras.

Vid otydligt eller felaktigt angiven investeringsprofil placeras första premien i en av de fonder som Nordea Liv & Pension anvisar.

Vid otydlig eller felaktig begäran om omplacering eller ändring av investeringsprofil vidtas ingen åtgärd.

8.3. Placeringspunkt

Placering eller omplacering sker inom 5 bankdagar från det att premien tillförts försäkringen eller anmälan om omplacering kommit in till Nordea Liv & Pension. Undantag gäller i det fall placering eller omplacering omfattar en fond som är stängd för handel eller i det fall fondförsäljning redan pågår.

8.4. Fondkurs

Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker. Om offentlig kurs inte kan tillämpas har Nordea Liv & Pension rätt att tillämpa det försäljnings- eller inlösenpris som Nordea Liv & Pension på objektiv grund bestämmer. Med objektiv grund avses att neutral, extern part kan validera och i övrigt godta värderingen.

8.5. Fond upphör eller tas bort

Om en fond upphör, slås samman med annan fond eller av annat skäl inte längre är valbar har Nordea Liv & Pension rätt att överföra försäkringskapitalet till annan av Nordea Liv & Pension vald fond.

9. Utbetalning

9.1. 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 erforderliga handlingar in senareläggs avtalad tidpunkt för utbetalning med 1 år.

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

9.2. Belopp som betalas ut

Befintliga fondandelar fördelas under utbetalningsperioden. Vid varje utbetalningstillfälle betalas ett belopp ut som motsvarar värdet av fondandelarna, efter avdrag för eventuella avgifter och skatt. Försäkrad eller förmånstagare tillgodogörs fondandelsvärdet som gäller vid den tidpunkt transaktionen äger rum. Det belopp som betalas ut varierar med värdet på fondandelarna.

9.3. Ålderspension

Ålderspension betalas ut till försäkrad vid avtalad pensionsålder dock tidigast då försäkrad fyllt 55 år. Ålderspensionen betalas normalt ut under 5 år.

Under utbetalningsperioden betalas ett pensionsbelopp ut månadsvis. Utbetalningen påbörjas i slutet av den månad då försäkrad uppnår avtalad pensionsålder.

9.4. Uppehåll under pågående utbetalning

Den försäkrade har möjlighet att göra uppehåll under pågående utbetalning.

9.5. Återbetalningsskydd

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

Inträffar dödsfallet under premiebetalningstiden betalas försäkringsvärdet ut i 5 år.

Inträffar dödsfallet under utbetalningsperioden vid tidsbestämd utbetalning fortsätter utbetalningen under återstående tid.

Inträffar dödsfallet under utbetalningsperioden vid livsvarig utbetalning, ändras tiden till 20 år. Den tid som utbetalningarna redan pågått, inklusive tid för eventuellt uppehåll, räknas av.

Om den försäkrade dör när utbetalningen av ålderspensionen är under uppehåll påbörjas utbetalningen av återbetalningsskyddet från och med månaden efter dödsfallet.

9.6. Återbetalning

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

10. Ändringsregler

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

10.1. Förfoganderätt

Förmånstagers förfoganderätt inträder först efter den försäkrades 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.

10.2. Ålderspension

10.2.1. Start av utbetalning

Avtalad pensionsålder kan tidigare- eller senareläggas under premiebetalningstiden. Tidigaste start är då försäkrad fyllt 55 år.

Om försäkrad avlider under premiebetalningstiden har förmånstagare rätt att välja tidpunkt för utbetalning.

10.2.2. Utbetalningsperiod

Försäkrad kan endast ändra utbetalningsperiod vid tidpunkten då utbetalningen ska starta. Möjlig utbetalningsperiod regleras av kollektivavtalet.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden har förmånstagare rätt att ändra utbetalningsperioden till mellan 5 och 20 år.

10.2.3. Uppehåll under pågående utbetalning

Efter påbörjad utbetalning kan den försäkrade göra uppehåll i utbetalningen av ålderspensionen.

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

Den försäkrade 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 försäkrad ändra längd på vald uppehållsperiod.

Vid tidsbestämd utbetalning förlängs utbetalningsperioden med motsvarande tid som uppehållet varar. Ytterligare förlängning av utbetalningsperioden kan dock bli aktuellt med anledning av femårsregelns utformning. Till exempel i situationer där utbetalningsperioden varit kortare än 5 år innan pausen, men där pausen medför att pensionen upphör efter det att den försäkrade fyller 65 år.

10.2.4. Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring i enlighet med gällande bestämmelser i inkomstskattelagen (1999:1229).

Försäkringskapitalet får flyttas tidigast efter 1 års försäkringstid. Flytt kan endast ske under premiebetalningstiden och inte efter försäkrads dödsfall.

Godkänd hälsoprövning krävs vid flytt av ålderspension utan återbetalningsskydd.

Flytt sker inom 60 dagar från det att skriftlig flyttbegäran kommit in till Nordea Liv & Pension.

Flytt som kräver hälsoprövning kan tidigast ske då hälsoprövningen är godkänd.

Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid tidpunkten för flytten, efter avdrag för avgifter.

10.2.5. Återköp

Försäkringsavtalet kan inte återköpas.

10.2.6. Pantsättning

Försäkringsavtalet kan inte belånas eller pantsättas.

10.2.7. Överlåtelse

Överlåtelse kan ske i enlighet med inkomstskattelagen (1999:1229).

10.3. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd kan väljas bort under försäkringstiden.

11. Räntebestämmelser

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

12. Ingivande av handlingar

Försäkrad, försäkringstagare 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.

13. Avgifter

Nordea Liv & Pension tar ut avgifter ur försäkringen för drift (t.ex. kostnader för administration och distribution) 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. För fondförvaltning tillkommer fondförvaltarens avgifter.

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.

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. Avgiftsändring kan under avtalsperioden endast ske efter godkännande av valcentralen. Ändringen kan även gälla för redan ingångna försäkringsavtal.

Aktuella avgifter finns på nordea.se/forsakringsvillkor.

Nordea Liv & Pension tillgodogör sig avgifter och skatter genom att proportionellt sälja fondandelar.

14. 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).

15. 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 ändringen generellt sett inte innebär en försäkring 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.

16. 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, 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 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.

17. 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.

18. 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 t.ex. 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.

19. 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.

19.1. Upplysningar och råd

Vill du diskutera ditt ärende med en oberoende part kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå. De kan lämna upplysningar 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 konsumentupplysning.

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

20. 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.

21. Definitioner

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.

Avtalsperiod – Perioden då avtal gäller mellan valcentralen och Nordea Liv & pension.

Avtalad premie – Det sparbelopp som har avtalats ska betalas in löpande till försäkringen. Extrapremie och engångspremie ingår inte.

Fond – Investeringsfond som förvaltas av fondförvaltare som har rätt att driva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

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

Försäkrad – Den person på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringstagare – Den arbetsgivare som äger försäkringsavtalet.

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

Försäkringsvärde/försäkringskapital – Försäkringens vid var tid aktuella värde.

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).

Utbetalningsdag – Den dag då den faktiska utbetalningen sker.

Utbetalningsperiod – Den del av försäkringstiden då utbetalning pågår.

22. 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