

Försäkringsvillkor

Fondkapitalförsäkring Placera

1 oktober 2018

1. Försäkringsgivare

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

2. Försäkringsavtalet

För försäkringsavtalet gäller försäkringsansökan, försäkringsvillkor och svensk lag. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade lämnar till Nordea Liv & Pension. Försäkringens omfattning framgår av försäkringsbrevet.

3. Definitioner

3.1. Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som ingår avtal med Nordea Liv & Pension och äger försäkringen. Överlåts försäkringen och äganderätten övergår till annan betraktas denne därefter som försäkringstagare.

3.2. Försäkringstid

Med försäkringstid avses försäkringsavtalets löptid inklusive utbetalningsperiod.

3.3. Försäkrad

Försäkrad är den person vars liv försäkringen gäller för.

3.4. Förmånstagare

Förmånstagare är den som försäkringstagaren förordnat att försäkringsbeloppet ska betalas ut till eller rätten till försäkringen ska övergå till.

Upprättande, ändring och återkallelse av förmånstagarförordnande ska skickas skriftligen till Nordea Liv & Pension.

Med "make" avses den med vilken vederbörande är gift eller registrerad partner med. Förordnandet upphör att gälla då ansökan om äktenskapsskillnad respektive upplösning av registrerat partnerskap ingivits och mål pågår.

Med "sambo" avses person av samma eller motsatt kön som vederbörande sammanbor med under äktenskapsliknande förhållanden enligt sambolagen (2003:376).

Med "barn" avses vederbörandes arvsberättigade bröstarvingar. Barn som saknar arvsrätt ska anges med namn och personnummer.

Med "arvingar" avses vederbörandes arvsberättigade anhöriga enligt ärvdabalkens regler.

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av förmånstagarförordnandet tar Nordea Liv & Pension inte ställning i tvisten annat än om ett anspråk framstår som uppenbart ogrundat.

3.5. Avstående

Förmånstagare har möjlighet att avstå från sin rätt om inte annat angivits. I avstående eller avliden förmånstagers ställe inträder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet. Den avstående blir förmånstagare igen om förmånstagare i senare led saknas.

3.6. Förfoganderätt

Om inte annat särskilt angivits får förmånstagare förfoganderätt och kan därmed disponera över försäkringen. Förmånstagare utan förfoganderätt

har dock rätt att göra omplaceringar i enlighet med dessa försäkringsvillkor.

3.7. Huvudförfallodag

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

3.8. Premieperiod

Tiden mellan två huvudförfallodagar.

3.9. Regleringsdag

Dagen då Nordea Liv & Pension påbörjar försäljning av fondandelar.

4. Ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla då Nordea Liv & pension tar emot premien samt tagit emot fullständiga och undertecknade ansökningshandlingar, om inte annat avtalats.

5. Premien

Premien kan betalas löpande genom överföring från konto i Banken eller som engångsinsättning. Dessa betalningssätt kan kombineras.

Nordea Liv & Pension har vid var tid rätt att bestämma lägsta möjliga månads- och engångspremie.

Avtalad premie och premieinbetalningstid framgår av aktuellt försäkringsbrev.

6. Förvaltning

Fondandelarna ägs av Nordea Liv & Pension. Nordea Liv & Pension har dock inte något ansvar för värdeutvecklingen.

6.1. Försäkringskapital

Försäkringskapitalets storlek är beroende av vid var tid aktuellt värde på de fondandelar som är anknutna till försäkringen.

6.2. Investeringsprofil

Inbetalda premier placeras i enlighet med vald investeringsprofil i de värdepappersfonder som Nordea Liv & Pension vid var tid tillhandahåller för försäkringen.

Försäkringstagaren bestämmer själv den investeringsprofil som ska gälla för försäkringen.

Investeringsprofilen ska anmälas skriftligen eller på annat sätt som godkänts av Nordea Liv & Pension.

Vald investeringsprofil gäller tills dess att försäkringstagaren anmäler att ny investeringsprofil ska gälla. En ändring i investeringsprofilen innebär inte att en

omplacering sker av befintligt försäkringskapital.

6.3. Placeringsregler

Inbetalda premier placeras så snart som möjligt, dock senast 5 bankdagar räknat från den dag då Nordea Liv & Pension tagit emot premien, dock tidigast den dag försäkringsavtalet börjar gälla.

Försäkringen gottgörs inte någon ränta för tid innan fondplacering sker.

6.4. Omplacering av försäkringskapital

Begäran om omplacering ska skriftligen skickas till Nordeas bankkontor eller göras via Nordeas nätbank.

Omplacering sker så snart som möjligt, dock senast 5 bankdagar efter det att Nordea Liv & Pension tagit emot order om omplacering.

En omplacering innebär inte att vald investeringsprofil ändras.

6.5. 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.

6.6. Begränsningar

Varje premie får placeras i de fonder som Nordea Liv & Pension vid varje tid medger för försäkringen. Antalet anknutna fonder kan vara begränsat.

Högst en omplaceringsorder per dag kan genomföras.

Under tid som handel pågår i en försäkring är det inte möjligt att lägga nya order. Handel sker vid placering av premie, omplacering av försäkringskapital, avgiftsuttag, skatteuttag, utbetalning eller annan liknande transaktion.

Ofullständig eller otydlig begäran om omplacering eller ändring av investeringsprofil beaktas ej. Inte heller beaktas begäran om omplacering eller ändring i investeringsprofil där annat än hela procenttal eller där maximi- eller minimikurser angivits.

6.7. Fond upphör

Om värdepappersfond upphör, slås samman med annan fond eller på annat sätt förändras så att den inte längre lämpar sig för förvaltning av försäkringspremier, har Nordea Liv & Pension rätt att föra över försäkringskapitalet till annan lämplig

värdepappersfond.

6.8. Förmånstagarens omplaceringsrätt

Vid försäkringstagarens dödsfall övergår omplaceringsrätten till insatt förmånstagare enligt följande:

- Fondandelarna kan omplaceras först då förmånstagare som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt.
- Finns två eller flera förmånstagare till försäkringen kan omplacering ske först då dessa är överens.

7. Försäkringens värde

Försäkringens värde motsvaras av vid var tid gällande värde på fondandelarna.

Försäkringens värde framgår av utfärdat årsbesked och löpande värdebesked som även innehåller uppgift om premier, avgifter, kostnader och skatt.

8. Avgifter och skatt

8.1. Avgifter

Försäkringen belastas med följande avgifter: Försäkringsavgift, årsavgift och riskkostnad.

Aktuella avgiftsuttag framgår av vid var tid gällande prislsta. Avgifterna kan ändras under avtalstiden för såväl nya som befintliga försäkringsavtal.

Fondförvaltningsavgift, transaktionsavgift m m som uppstår inom försäkringen tas ut i enlighet med vid var tid gällande fondbestämmelser för respektive fond.

Särskilda avgifter för extraordinära åtgärder begärda av försäkringstagaren eller den som trätt i dennes ställe kan komma att tas ut.

Aktuella avgifter finns på nordea.se/forsakringsvillkor.

8.2. Skatt

Försäkringen är enligt inkomstskattelagens definition en kapitalförsäkring. Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

8.3. Uttag av avgifter och skatt

Avkastningsskatten tas månadsvis ur försäkringen. Avgifter tas ut löpande.

Nordea Liv & Pension tillgodogör sig avgifter och skatter genom att lösa in fondandelar. Om fler fonder hör till försäkringen inlöses så många fondandelar i varje fond som motsvarar fondens andel av det totala fondvärdet i försäkringen.

9. Förfogande över försäkringen

Ändringar i försäkringsavtalet är tillåtna i enlighet med dessa försäkringsvillkor. Försäkringsavtalet kan pantsättas, återköpas och överlåtas.

Rätten att förfoga över och göra ändringar i försäkringsavtalet tillkommer försäkringstagaren eller förmånstagare som, efter försäkringstagarens död, fått förfoganderätt till försäkringen. Samtliga förmånstagare måste vara överens om ändringen.

Ändring i försäkringsavtalet ska skriftligen meddelas Nordea Liv & Pension. Ändringen träder i kraft den dag då den beviljas av Nordea Liv & Pension. Ändring sker, i den mån den är tillåten, enligt de regler som gäller vid ändringstillfället.

10. Utbetalningsbestämmelser

10.1. Fullgörande av utbetalning

Utbetalning av försäkringsbelopp sker till angivet konto i Nordea Bank AB eller till konto i annan svensk bank.

Om annan utbetalning önskas, inom ramarna för de utbetalningssätt som Nordea Liv & Pension tillhandahåller, och detta medför särskilda kostnader eller avgifter har Nordea Liv & Pension rätt till ersättning för detta.

10.2. Mottagare av utbetalning

Försäkringsbeloppet betalas ut till försäkringstagaren eller till insatt förmånstagare. I avliden eller avstående förmånstagares ställe träder den förmånstagare som i förordnandet står närmast i tur. Saknas förmånstagare betalas försäkringen ut till försäkringstagarens dödsbo.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala det felaktigt utbetalda beloppet.

10.3. Utbetalningsperiod

Utbetalning kan göras med ett engångsbelopp eller periodiskt mellan lägst 1 och högst 30 år. Utbetalning i form av engångsbelopp kan göras först 5 år efter teckningstidpunkten. Påbörjad utbetalning kan ej stoppas.

10.4. Periodiska utbetalningar

Befintliga fondandelar fördelas på det antal år utbetalningen förväntas ske. Ur varje fond tas så många fondandelar som motsvarar varje fonds andel av värdet av samtliga fondandelar som hör till försäkringen.

Om fondandelarnas värde vid första utbetalningstillfället är mindre än 30 procent av

gällande prisbasbelopp har Nordea Liv & Pension rätt att ersätta de periodiska utbetalningarna med en engångsutbetalning. Nordea Liv & Pension äger rätt att förkorta den valda utbetalningsperioden så att det månatliga utbetalda beloppet uppgår till minst det belopp som Nordea Liv & Pension vid var tid anger.

10.5. Utbetalningsstart

Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig eller om tvist uppkommer, behöver utbetalningen inte ske förrän en månad förflutit efter det att utredning har avslutats. Försäkringsbeloppet ligger kvar i fonder tills utbetalning sker.

Sker utbetalningen senare än vad som sagts ovan betalar Nordea Liv & Pension dröjsmålsränta enligt räntelagen (1975:635). Ränta betalas inte om den är lägre än en halv procent av prisbasbeloppet för det år utbetalningen sker. Nordea Liv & Pension utger inte ersättning för eventuell kursförlust och inte heller den kursvinst som uppstått under denna tid.

11. Utbetalning vid försäkringstidens slut

11.1. Utbetalningstidpunkt och utbetalningsperiod

Försäkringsbeloppet betalas ut vid försäkringstidens slut (förfalldag) på det sätt försäkringstagaren angivit.

11.2. Begäran om utbetalning

Begäran om utbetalning ska skickas skriftligen till Nordea Liv & Pension med en anvisning om hur utbetalningen ska ske. Inkommer ej sådan anvisning inom anmodad tid löper försäkringsavtalet vidare ytterligare ett (1) år i taget.

11.3. Utbetalning av försäkringsbelopp

Vid engångsutbetalning beräknas fondandelarnas värde vid regleringsdagen efter avdrag för eventuella avgifter.

Utbetalningen görs till angivet konto senast en (1) månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne i enlighet med dessa villkor.

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

Vid periodiska utbetalningar fördelas befintliga fondandelar under utbetalningsperioden.

Fondandelarnas värde beräknas vid varje utbetalningstillfälle utifrån värdet på försäkringen efter avdrag för eventuella avgifter.

Försäljning av fondandelar sker inom samma månad som utbetalningsdagen. Utbetalning sker i slutet av varje månad.

12. Utbetalning vid dödsfall

12.1. Anmälan om dödsfall

Anmälan om försäkringstagarens, försäkrads och förmånstagares dödsfall ska snarast skickas skriftligen till Nordea Liv & Pension. Nordea Liv & Pension har inte någon skyldighet att hålla sig informerat om inträffade dödsfall.

Den som gör anspråk på utfallande försäkringsbelopp eller övertagande av försäkringen ska styrka sin rätt. Handlingar och övriga upplysningar, som är av betydelse för bedömningen av Nordea Liv & Pensions ansvarighet, ska anskaffas och skickas in utan kostnad för Nordea Liv & Pension.

12.2. Utbetalningstidpunkt och utbetalningsperiod

Försäkringen betalas ut som ett engångsbelopp i händelse av försäkrads dödsfall.

12.3. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet består av fondvärdet på dödsfalldagen, med ett tillägg för riskskydd på en (1) procent.

Riskskyddet tillförs försäkringen genom köp av fondandelar. Om andelar i flera fonder finns sker tillskottet av andelar så att fördelningen mellan de olika fonderna bibehålls.

12.4. Utbetalning av försäkringsbelopp

Vid engångsutbetalning och den första utbetalningen i raden av periodiska utbetalningar utbetalas fondandelarnas värde per regleringsdagen efter avdrag för eventuella avgifter.

Utbetalningen görs till angivet konto senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne i enlighet med dessa villkor.

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

Vid periodiska utbetalningar fördelas befintliga fondandelar under utbetalningsperioden.

Fondandelarnas värde beräknas vid varje

utbetalningstillfälle utifrån värdet på försäkringen efter avdrag för eventuella avgifter.

Försäljning av fondandelar sker inom samma månad som utbetalningsdagen. Utbetalning sker i slutet av varje månad.

13. Försäkringstagarens ångerrätt

Ånger 30 dagar från det att försäkringstagaren kan antas ha tagit emot försäkringsbeskedet. Anmälan om återgång av avtalet ska skickas skriftligen till Nordea Liv & Pension. Återbetalning sker med fondandelarnas värde den dag Nordea Liv & Pension säljer fondandelarna. Ånger efter dessa 30 dagar betraktas som återköp.

14. Återköp

Återköp kan medges om det är tillåtet enligt Nordea Liv & Pensions försäkringstekniska riktlinjer och övriga bestämmelser. Begäran om återköp skickas skriftligen till Nordea Liv & Pension. Vid återköp tas en avgift ut enligt vid var tid gällande prislista (försäkring tecknad 1 januari 2011 eller senare kan återköpas utan avgift). Den som begär återköp ska styrka sin behörighet.

Återköp kan ske helt eller delvis efter utgången av det första kalenderåret. Vid helt återköp upphör försäkringsavtalet och försäkringens värde betalas ut.

Vid delåterköp fortsätter försäkringsavtalet att gälla med återstående värde. Vid delåterköp inlöses så många fondandelar i varje fond som motsvarar fondens andel av det totala fondvärdet i försäkringen, om inte annat angivits.

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 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.

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. 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.

18. Meddelande

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.

19. 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.

20. 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.

20.1. 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.

21. 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.

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

Kundservice Företag: 0771 – 350 360