

# Försäkringsvillkor

## Kapitalförsäkring Private Banking

1 januari 2023

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

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

Utöver försäkringsavtalet gäller dessutom i tillämpliga delar de bestämmelser för likvidkonto, allmänna villkor och bestämmelser för depåavtal, fondbestämmelser, bestämmelser vid börser och marknadsplatser som gäller för de finansiella instrument i vilka inbetalda premier placeras.

### 2. Ikraftträdande och ansvar

#### 2.1. Ansvaret träder i kraft

Försäkringsavtalet träder i kraft och Nordea Liv & Pensions ansvar inträder dagen efter att ansökan har skickats till Nordea Liv & Pension, om det inte framgår i ansökningshandlingarna (eller på annat sätt) att avtalet ska träda i kraft senare. I annat fall gäller försäkringsavtalet när försäkringstagaren accepterat avtalsvillkoren.

Ansökningshandling eller andra handlingar som är nödvändiga för att avtalet ska träda ikraft och som

är ofullständiga ska kompletteras inom 3 månader från begäran. Har komplettering inte kommit in inom denna tid kan ansökan komma att avslås.

Nordea Liv & Pension skickar bekräftelse på ingånget avtal till försäkringstagare.

#### 2.2. Ansvaret 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.

Har premien placerats i värdepapper vid försäkringstagarens utnyttjande av ångerrätten avyttras dessa.

Vid försäkringstagarens utnyttjande av ångerrätten sker återbetalning av inbetald premie med justering för eventuell värdförändring fram till utbetalningsdagen. Detta innebär att försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då avtalet kan ångras.

Nordea Liv & Pension förbehåller sig rätten att debitera försäkringstagaren eventuella övriga kostnader som kan uppkomma till följd av att ångerrätten utnyttjas. En avgift motsvarande avkastningskatten 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 och något försäkringsavtal anses då inte ha funnits.

### 3. Teckningsregler

"Kapitalförsäkring Private Banking" kan tecknas av svensk medborgare bosatt i Sverige alternativt bosatt i Sverige med svenskt samordningsnummer.

Kapitalförsäkringen kan tecknas av juridisk person förutsatt att den juridiska personen har ett fast driftställe i Sverige.

Om försäkringstagare och försäkrad är olika personer gäller att även försäkrad ska vara bosatt i Sverige.

Ytterligare förutsättningar för att teckna kapitalförsäkringen är att försäkringstagaren är ansluten till Bankens nätbank.

### 3.1. Återbetalningsskydd

Kapitalförsäkringen tecknas med återbetalningsskydd utan krav på godkänd hälsoprövning.

## 4. Förmånstagare

För kapitalförsäkring tecknad av fysisk person gäller följande förmånstagarförordnande: Make, maka, sambo, registrerad partner, eller om sådan inte finns, barn eller om sådana saknas, arvingar. Med arvingar avses vederbörandes arvsberättigade anhöriga enligt ärvdabalkens regler.

Vad förmånstagare får från försäkringen och vad som sätts i dess ställe samt dess avkastning ska vara enskild egendom.

Förmånstagare får förfoganderätt till försäkringen efter försäkringstagarens dödsfall. Om det finns flera förmånstagare ska samtliga vara överens om begärda åtgärder. Även om förmånstagare saknar förfoganderätt får sådan förmånstagare göra omplaceringar av värdepapper eller annat innehav i försäkringen enligt reglerna om placering och orderutförande i dessa villkor. Sådan förmånstagare får också i sin egenskap av medförsäkrad begära utbetalning efter huvudförsäkrads död enligt i övrigt gällande villkor.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. I avstående eller avliden förmånstagares 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.

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

Om tvist uppkommer i fråga om tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Nordea Liv & Pension inte ställning till

tvisten såvida inte ett anspråk framstår som uppenbart ogrundat.

För kapitalförsäkring tecknad av juridisk person gäller att försäkringen tecknas utan förmånstagarförordnande.

## 5. Premien

Försäkringstagaren bestämmer själv hur stor premie som ska betalas. Premieinbetalning ska göras i svenska kronor. Vid månadsvis betalning sker det via hämtning från konto i Nordea.

## 6. Förmåner

### 6.1. Försäkringsvärde

Kapitalförsäkringens värde utgörs i sin helhet av villkorad återbäring.

Kapitalförsäkringens värde byggs upp genom de premier som betalas in och värdeutveckling i valda fonder, enskilda värdepapper och annat innehav, efter uttag av avgifter och skatt.

### 6.2. Medförsäkrade

Samtliga fysiska förmånstagare är alltid medförsäkrade. Juridisk person är inte medförsäkrad.

Utbetalning efter huvudförsäkrads död sker vid vald tidpunkt för utbetalning eller då sista medförsäkrad avlidit, det som inträffar först.

#### 6.2.1. Försäkringen varar även efter försäkrads död

Om den försäkrade avlider löper försäkringen vidare till dess att förmånstagarna bestämmer att de vill ha värdet utbetalt, antingen som ett engångsbelopp eller som en utbetalning under en längre tid.

Förmånstagare kan även fortsätta att investera i försäkringen.

### 6.3. Återbetalningsskydd

Kapitalförsäkringens återbetalningsskydd betalas ut i händelse av försäkrads dödsfall.

Återbetalningsskyddet utgörs av försäkringsvärdet samt en tilldelning på 1 procent av försäkringens värde på dödsdagen och görs till försäkringens likvidkonto. Tilldelningen sker inom 5 bankdagar från det att Nordea Liv & Pension tagit emot dödsfallsintyg.

## 7. Placering och orderutförande

### 7.1. Placeringsregler

Premier och försäkringskapital får placeras i enlighet med de placeringsregler och de

värdepappersförteckningar som vid var tid gäller för försäkringsavtalet.

Kapitalförsäkringen kan förekomma i skilda varianter, varför olika värdepappersförteckningar kan gälla för respektive variant av försäkringen.

Det är inte tillåtet att placera i aktier i Nordea Bank Abp eller andra värdepapper som kan leda till ett aktieinnehav i Banken.

Nordea Liv & Pension ansvarar inte för kapitalförsäkringens värdeutveckling.

## 7.2. Fördelningsplan

I fördelningsplanen är det möjligt att ange hur månadsvisa premieinsättningar ska fördelas mellan olika fonder.

## 7.3. Handelstidpunkt

Köp alternativt försäljning av fondandelar genomförs inom 5 bankdagar. Undantag gäller för fonder vars fondbestämmelser anger särskilda villkor eller om handel är stängd.

## 7.4. Värdepapperskurs

Värdering av värdepapper, placering i fond sker till den kurs (andelsvärde) som offentligt noterats 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.

## 7.5. Fond upphör eller värdepapper tas bort

Om en typ av värdepapper tas bort från värdepappersförteckningen, en fond upphör eller placering sker i ett otillåtet värdepapper, har Nordea Liv & Pension rätt att avyttra sådant instrument eller sälja, begära inlösen av fondandelar i en sådan fond. Försäljningslikviden överförs till försäkringens likvidkonto.

Nordea Liv & Pension har också rätt i det fall en fond upphör eller slås samman eller på annat sätt förändras överföra försäkringskapitalet till annan lämplig fond.

## 7.6. Avyttring eller flytt av värdepapper

Om förvärv sker i strid mot värdepappersförteckningen har Nordea Liv & Pension rätt att sälja sådana värdepapper.

Nordea Liv & Pension har även rätt att flytta ett, enligt värdepappersförteckningen, otillåtet värdepapper till en depå utanför kapitalförsäkringen.

Nordea Liv & Pension ges fullmakt att i

försäkringstagarens namn öppna en depå i Nordea Bank om kund saknar en sådan.

### 7.6.1. Möjliga situationer för tvingande åtgärder

Nordea Liv & Pension har rätt att avyttra värdepapper och annat innehav som förtecknas på värdepappersförvar eller annat motsvarande konto hos värdepappersinstitut i bland annat följande situationer:

- När försäkringstagaren utnyttjar sin ångerrätt.
- För täckande av till exempel riskkostnad, driftskostnad, avgift för avkastningsskatt, courtage och övriga avgifter.
- Vid utbetalning av försäkringsersättning.
- Om försäkringskapitalet understiger viss av Nordea Liv & Pension bestämd miniminivå.
- Om värdepapper som enligt gällande regler inte får finnas i försäkringen ändå placerats där, eller om Nordea Liv & Pension beslutar att ett värdepapper inte längre ska vara en tillåten placering i försäkringen.
- Vid återköp om Nordea Liv & Pension säger upp försäkringsavtalet.
- Om så krävs för att korrigera felaktiga transaktioner.
- I övriga fall då detta framgår av lag eller de villkor som hör till försäkringsavtalet.

I de fall ovan som Nordea Liv & Pension behöver avyttra värdepapper för försäkringstagarens räkning kommer det att ske i den ordning som Nordea Liv & Pension finner lämpligt. Vid utförandet har Nordea Liv & Pension rätt att belasta försäkringen med en avgift. Nordea Liv & Pension ansvarar inte för eventuell värdeförändring som avyttringen kan ge upphov till.

### 7.7. Rösträtt och frivilliga bolagshändelser

Nordea Liv & Pension kan inte ge försäkringstagaren eller annan fullmakt att utöva rösträtt eller annan liknande rättighet som normalt tillfaller ägare av värdepapper.

Beroende på om de aktuella värdepapperna förtecknas på depå eller servicekonto gäller delvis olika regler enligt följande:

**Depå:** Vid så kallade frivilliga bolagshändelser måste försäkringstagare som innehar depå själva agera på sådant erbjudande och instruera värdepappersinstitutet om önskad åtgärd.

Avseende nyemission av aktier till vilka försäkringstagaren har företrädesrätt gäller

följande: Om order om annat inte lämnas senast bankdagen före sista dagen för handel med teckningsrätter ska värdepappersinstitutet som tillhandahåller depån – om institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt – avyttra teckningsrätt som inte utnyttjas.

För utländska värdepapper kan finnas begränsningar att delta i bolagshändelser.

**Servicekonto:** Vid så kallade frivilliga bolagshändelser måste försäkringstagare som innehar servicekonto själv agera på sådant erbjudande och instruera värdepappersinstitutet om önskad åtgärd. För utländska värdepapper kan finnas begränsningar att delta i bolagshändelser.

## 7.8. Täckningskontroll

Det är försäkringstagarens ansvar att se till att tillräckliga medel för köp, avgiftsuttag, utbetalning eller annan betalning via likvidkontot finns tillgängligt på likvidkontot. Uttag får inte göras eller betalning får inte beordras till högre belopp än som motsvarar behållningen på likvidkontot, efter avdrag för avgifter.

I det fall likvidbelopp saknas helt eller delvis äger Nordea Liv & Pension rätt att avstå från att utföra lämnat uppdrag eller endast utföra det till viss del eller på annat sätt avvisa sådan transaktion. Försäkringstagaren är bunden av uppdrag som verkställs trots att det inte finns täckning på kontot.

Om tillgodohavande helt eller delvis saknas i den valuta som betalning ska ske i, har Nordea Liv & Pension rätt att växla tillgodohavande i annan valuta till den valuta som betalning ska ske i, enligt den av Nordea Liv & Pension vid var tid tillämpade växlingskursen. Nordea Liv & Pension får välja om övertrasserat kapitalbelopp och eller ränta efter förfalldagen ska ligga kvar i valutan, täckas in från annat valutaslag eller om täckning inte finns, ska växlas till svenska kronor.

Underskott som uppstår till följd av att tillräckliga medel saknas medför en skuld till Nordea Liv & Pension. För sådan skuld utgår övertrasseringsränta i enlighet med Bankens bestämmelser. Nordea Liv & Pension har rätt att avyttra värdepapper för att täcka uppkommen skuld inklusive ränta och avgifter.

## 7.9. Felaktig registrering

Om Nordea Liv & Pension av misstag skulle registrera värdepapper eller andelar på försäkringstagarens försäkring, har Nordea Liv & Pension rätt att korrigera registreringen eller

insättningen.

Om försäkringstagaren förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller andelar eller medel, ska försäkringstagaren snarast möjligt återställa dessa till Nordea Liv & Pension. Försäkringstagaren har inte rätt att ställa krav gentemot Nordea Liv & Pension med anledning av sådana misstag.

## 8. Utbetalning

### 8.1. Fullgörande av utbetalning

Begäran om utbetalning ska göras till Nordea Liv & Pension i samband med att utbetalning ska påbörjas. Den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet.

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

Utbetalning i form av engångsbelopp kan göras tidigast 5 år efter tidpunkten för tecknandet av försäkringen.

Utbetalningen görs till angivet konto senast 1 månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Om inte begäran om utbetalning kommer in, förlängs försäkringsavtalet med 1 år i taget.

#### 8.1.1. Försäljning av fonder och värdepapper inför utbetalning

I det fall det saknas fond med daglig handel och eller Nordea Liv & Pensions förvaltade produkter ska den ersättningsberättigade se till att belopp som ska bli föremål för utbetalning finns tillgängligt på likvidkontot vid varje utbetalningstillfälle genom att själv sälja av innehavet. Utbetalning sker endast med de medel som finns tillgängliga på likvidkontot.

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

Vid periodiska utbetalningar fördelas befintliga fondandelar under utbetalningstiden.

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

Vad avser värdepapper i övrigt svarar den ersättningsberättigade själv för försäljning och därmed aktuellt värde vid utbetalning.

### 8.2. Belopp som betalas ut

Utbetalning sker endast med de medel som finns tillgängligt på likvidkontot. Det belopp som betalas

ut kan variera med värdet på försäkringen, efter avdrag för avgifter.

### 8.3. Tidpunkt för utbetalning och utbetalningsperiod

Tidpunkt för utbetalning kan avtalas. Finns ingen avtalad tidpunkt, sker utbetalning vid den försäkrades 99-års dag, eller vid den försäkrades död dessförinnan om ingen förmånstagare är insatt. Finns förmånstagare insatt inträder denne som medförsäkrad, se punkt 6.2.

Utbetalning kan ske som ett engångsbelopp eller månadsvis under 1 till 20 år. Dock måste försäkringstid inklusive utbetalningsperiod vara minst 5 år.

### 8.4. Återbetalningsskydd

Försäkringens återbetalningsskydd betalas ut i händelse av huvudförsäkrads dödsfall.

#### 8.4.1. Utbetalning till förmånstagare

För utbetalning till förmånstagare ska förmånstagaren begära utbetalning enligt reglerna om utbetalning i dessa villkor.

I det fall förmånstagare inte är insatt sker utbetalning till försäkringstagaren.

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

### 8.5. Återbetalning

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

## 9. Ändringsregler

### 9.1. Förfoganderätt

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.

### 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 ett sätt som Nordea Liv & Pension godkänt och som därefter förvaras hos Nordea Liv & Pension. Fullmakten

gäller även till förmån för förmånstagare om inte annat särskilt anges i fullmakten.

Återkallelse av fullmakt ska göras skriftligen till Nordea Liv & Pension.

### 9.3. Äganderätt och försäkringstagarens disposition över tillgångarna i försäkringen

Nordea Liv & Pension äger värdepapper och likvida medel samt övriga tillgångar och innehav som försäkringstagaren väljer att placera premien i. Nordea Liv & Pension tecknar därför avtal med ett värdepappersinstitut om förvar av tillgångarna samt om handel med de finansiella instrument som omfattas av försäkringen. För innehav av fondandelar gäller att dessa antingen förvaltarregistreras hos ett värdepappersinstitut eller att innehavet registreras direkt hos aktuellt fondbolag.

Nordea Liv & Pension ger försäkringstagaren fullmakt att disponera över tillgångarna i försäkringen i enlighet med riktlinjerna i dessa villkor.

Försäkringstagaren disponerar över tillgångarna i försäkringen antingen genom att själv, med stöd av fullmakt från Nordea Liv & Pension, lägga order om köp och försäljning av värdepapper med mera. via nätbanken eller genom att, med stöd av skriftlig fullmakt, ge annan instruktion att disponera över tillgångarna i försäkringen i enlighet med riktlinjerna i dessa villkor.

Dispositions rätt gäller för de värdepapper som är upptagna på Nordea Liv & Pensions vid var tid gällande värdepappersförteckning.

**Depå:** Försäkringstagare som har depå kan även disponera över tillgångarna genom att, med stöd av fullmakt från Nordea Liv & Pension, ingå avtal om diskretionär portföljförvaltning med värdepappersinstitut, i första hand inom Nordeakoncernen, avseende tillgångarna i försäkringen.

### 9.4. Återköp

Återköp kan ske helt eller delvis.

Begäran om återköp ska göras till Nordea Liv & Pension. Den som begär återköp ska styrka sin behörighet.

Försäkringstagaren svarar själv för att sälja av innehav som behövs för utbetalning. Återköp sker endast av medel som finns på likvidkontot.

Vid återköp tas återstående del av avkastningsskatt ut.

## 9.5. Pantsättning och överlåtelse

Försäkringsavtalet kan pantsättas. Överlåtelse kan göras till den som hos Nordea Liv & Pension har rätt att ingå försäkringsavtal.

## 10. Räntebestämmelser

För utbetalning som sker vid ett senare tillfälle än vad som avtalats utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen (1975:635).

Fullgör försäkringstagaren inte sin betalningsskyldighet gentemot Nordea Liv & Pension, har Nordea Liv & Pension rätt till ränta på sin fordran till dess att full betalning sker.

## 11. 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.

## 12. Avgifter

Nordea Liv & Pension tar ut avgifter ur försäkringen för drift (till exempel kostnader för administration och distribution) risktäckning och avkastningsskatt.

Avgifter kan tas ut som procentuell avgift på premien, försäkringsvärdet och eller som en fast avgift. Avgift för avkastningsskatt tas ut månadsvis i efterskott.

Utöver dessa avgifter kan det tillkomma avgifter för kapitalförvaltning, fondförvaltning, courtage etcetera.

Avgifter kan även tas ut vid förfoganden över försäkringsavtalet.

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

Aktuella avgifter finns på [nordea.se/forsakringsvillkor](http://nordea.se/forsakringsvillkor).

Uttag av avgift sker genom belastning av kapitalförsäkringens likvidkonto. I det fall det saknas en fond med daglig handel i kapitalförsäkringen ska försäkringstagaren eller annan ersättningsberättigad själv sälja av innehav så att det finns tillräckliga medel på likvidkontot för att täcka avgifter vid varje avgiftsuttagstillfälle.

Nordea Liv & Pension har rätt att ändra avgifter under försäkringstiden även för redan ingångna

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

## 13. Skatteregler

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

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

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

## 14. 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.

## 15. 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.

## 16. 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.

## 17. 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](http://nordea.se/dataskydd) eller kontakta Nordea Liv & Pension.

## 18. 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](mailto:kundombudsmannen@nordea.com)

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

E-post: [nlp-klagomal@nordea.com](mailto:nlp-klagomal@nordea.com)

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

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

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

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

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

## 18.1. 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](http://konsumenternas.se).

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

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

## 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.

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.

## 20. Definitioner

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

**Dödsfallsintyg** – Skriftligt bevis om dödsfall.

**Ersättningsberättigad** – Den som är berättigad till att få det försäkringsbelopp som betalas ut. Det kan vara antingen försäkringstagaren själv eller en insatt förmånstagare.

**Finansiella instrument** – Definierat i lagen om

värdepappersmarknaden, dvs. överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, penningmarknadsinstrument, fondandelar och finansiella derivatinstrument.

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

**Frivilliga bolagshändelser** – innebär att aktieägare har valfrihet rörande deltagande i bolagshändelsen.

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

**Försäkrad** – Den på vars liv försäkringen är tecknad.

**Försäkringstagare** – Den som har ingått avtal med Nordea Liv & Pension och är ägare till försäkringen.

**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.

**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).

**Regleringsdag** – Dagen då Nordea Liv & Pension påbörjar försäljning av fondandelar.

**Skriftlighet** – I förekommande fall gäller att vid krav på skriftlig begärd uppgift kan sådan lämnas via inloggad sida i Nordeas nätbank. Detta gäller ej ändring av förmånstagarförordnande som alltid måste göras på ett dokument skriftligen undertecknat av försäkringstagaren.

**Tidpunkt för utbetalning** – Den tidpunkt då försäkringen aktualiseras och utbetalning kan påbörjas.

**Utbetalningsdag** – Den dag då den faktiska utbetalningen sker.

**Utbetalningsperiod** – Den del av försäkringstiden då utbetalning pågår.

**Värdepapper** – I dessa villkor ska värdepapper i första hand anses utgöra ett finansiellt instrument enligt vedertagen definition. Därutöver utgör värdepapper sådana värdebärande dokument som Nordea Liv & Pension godkännt.

**Värdepappersinstitut** – värdepappersinstitut som Nordea Liv & Pension anlitar för utförande av order avseende finansiella instrument enligt denna försäkring.

## 21. Kontakt

Mer information om våra försäkringar finns på [nordea.se/pension](http://nordea.se/pension).

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

**Kundservice Privat:** 0771 – 22 44 88

**Kundservice Företag:** 0771 – 350 360