

Försäkringsvillkor

Privat Pensionsförsäkring Garanti

1 oktober 2025

Detta försäkringsvillkor gäller för privat pensionsförsäkring med traditionell förvaltning.

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 och svensk lag och grundar sig på de uppgifter försäkringstagare och försäkrad lämnar 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 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 i kraft 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 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

"Privat Pensionsförsäkring Garanti" är en traditionell försäkring. Den kan tecknas av svensk medborgare bosatt i Sverige alternativt bosatt i Sverige med svenskt samordningsnummer.

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 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

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

7. Förmåner

7.1. Ålderspension

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

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

7.1.1. Garanti

Garantin innebär att varje enskild premie som betalas in ger upphov till ett garanterat försäkringsvärde vid avtalad pensionsålder.

Garantin kan ändras för kommande premier. Olika garantier kan därför gälla för premier inbetalda vid olika tidpunkter.

Före avtalad pensionsålder kan försäkringsvärdet såväl överstiga som understiga garanterat försäkringsvärde.

Vid avtalad pensionsålder räknas garanterat försäkringsvärde om till ett garanterat månadsbelopp. Vid omräkning av förmånen tillämpas vid var tid gällande antaganden om livslängd, ränta, skatter, avgifter m m.

Vid kortare avtalad premiebetalningstid än 5 år motsvaras garantin av ett månadsbelopp under avtalad utbetalningsperiod. Femårsperioden räknas från tidpunkten för första premieinbetalningen.

7.1.2. Överskjutande försäkringsvärde/villkorad återbäring

Utöver garantin kan ett överskott uppkomma till följd av att avkastningen på förvaltad kapital överstiger garantin. Storleken på överskjutande försäkringsvärde kan variera under försäkringstiden.

Tilldelning av överskjutande försäkringsvärde sker successivt under utbetalningstiden alternativt i sin helhet vid flytt av försäkringskapital eller vid återköp. Rätten till överskjutande försäkringsvärde uppkommer först vid tilldelning.

7.1.3. Tidigarelagd start av utbetalning

Vid tidigareläggning av utbetalningens start kan garantin reduceras. Garantin reduceras om försäkringsvärdet vid tidpunkten för ändringen understiger försäkringsvärdet som motsvarar garanterat försäkringsvärde vid ordinarie avtalad pensionsålder.

Vid reducering motsvaras garantin vid den nya tidpunkten för utbetalning av det lägsta försäkringsvärdet vid tidpunkten för ändringen och försäkringsvärdet motsvarande garantin vid tidigare avtalad pensionsålder.

7.1.4. Senarelagd start av utbetalning

Vid senareläggning av utbetalningens start gäller

garantin vid den nya avtalade pensionsåldern.

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

Försäkringskapitalet förvaltas i två underliggande portföljer, Tillväxtportföljen och Trygga portföljen. Fram till 15 år innan avtalad pensionsålder är hela försäkringskapitalet placerat i Tillväxtportföljen. Därefter påbörjas en gradvis omfördelning till Trygga portföljen. Omfördelningen sker med en 16-del varje år fram tills hela kapitalet är överfört till Trygga portföljen.

För att bibehålla fördelningen mellan portföljerna sker en omfördelning löpande med hänsyn tagen till försäkringsvärdets utveckling.

8.1. Förvaltning vid kort premiebetalningstid

Om det vid ingående av försäkringsavtal eller ändring av pensionsålder återstår färre än 15 år till avtalad pensionsålder, placeras omgående försäkringsvärdet i Trygga portföljen i förhållande till antal år som är kvar till avtalad pensionsålder. Resterande försäkringsvärde placeras i Tillväxtportföljen.

8.2. Återbetalningsskydd

Vid dödsfall under försäkringstiden omfördelas hela försäkringsvärdet till Trygga portföljen.

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. Ålderspension

Ålderspension betalas ut till försäkrad vid avtalad pensionsålder dock tidigast då försäkrad fyller 55 år. Ålderspensionen betalas normalt ut mellan 5 till 20 år eller livet ut.

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

9.3. Uppehåll under pågående utbetalning

Den försäkrade har möjlighet att göra uppehåll under pågående utbetalning.

9.4. 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 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.

9.5. 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

Förmånstagares 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 fyller 55 år.

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

10.2.2. Utbetalningsperiod

Vald utbetalningsperiod kan ändras under premiebetalningstiden.

Vid ändring av utbetalningsperiod sker omräkning av förmånen i enlighet med då gällande försäkringsvillkor, antaganden om livslängd, ränta, avgifter med mera.

Förkortning av utbetalningsperiod för ålderspension utan återbetalningsskydd kräver godkänd hälsoprövning.

Förkortning av utbetalningsperiod efter påbörjad utbetalning medges inte vid livsvarig utbetalning.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden kan förmånstagare välja annan utbetalningsperiod.

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.

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

Återköp av ålderspension kan ske om värdet av försäkringen understiger 1 prisbasbelopp.

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 (till exempel 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.

Aktuella avgifter finns på nordea.se/forsakringsvillkor.

Nordea Liv & Pension tillgodogör sig avgifter och skatter genom att proportionellt sälja andelar i förvaltningsportföljerna.

14. Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229) och utfallande belopp inkomstbeskattas. Avdragsrätten för de premier som betalas in är begränsad.

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 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.

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. 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.

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.

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

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

Försäkrad – Den person vars liv försäkringen gäller för.

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 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