

Tjänstepension Fond & Garanti

Försäkringsvillkor 1 oktober 2018

1 Försäkringsavtalet

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

Anknuten försäkringsförmedlare registrerad hos Bolagsverket är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, "Banken", 516411-1683, 105 71 Stockholm.

För försäkringsavtalet gäller försäkringsansökan, ramavtal, försäkringsbrev, försäkringsvillkor och svensk lag. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagare och försäkrad lämnar till Bolaget. Enskild försäkrings omfattning framgår av försäkringsbrevet.

2 Ikraftträdande och ansvar

2.1 Ansvaret inträder

Försäkringsavtalet börjar gälla och Bolagets ansvar inträder från och med tredje dagen före den dag då Bolaget mottagit ansökan, om det inte av ansökan eller på annat sätt framgår att avtalet ska träda i kraft senare. Försäkringsavtalet kan dock träda ikraft tidigast då ramavtalet trätt ikraft.

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 Ålderspension

Ålderspension kan tecknas som tjänstepension för anställd av arbetsgivare med fast driftställe i Sverige. Arbetsgivaren är försäkringstagare.

Ålderspension kan tecknas som privat pension av enskilda näringsidkare och delägare i handels- och kommanditbolag. Näringsidkaren är försäkringstagare.

Försäkrad ska vara svensk medborgare eller bosatt i Sverige samt inskriven i svensk försäkringskassa. I tjänstepension är den anställde försäkrad och i privat

pension är näringsidkaren försäkrad. Ålderspension tecknas utan krav på godkänd hälsoprövning.

3.2 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, s.k. optionsrätt. Optionsrätten ska utnyttjas innan försäkrads 60-årsdag och inom tolv månader från den tidpunkt då förändringen i familjeförhållandet inträffade.

4 Förmånstagare

4.1 Ålderspension

Förmånstagare till ålderspensionen är den försäkrade. Förordnandet kan inte återkallas.

4.2 Återbetalningsskydd

För ålderspension med återbetalningsskydd gäller följande förmånstagarförordnande: I första hand make/sambo. I andra hand barn. Förmånstagare får förfoganderätt till försäkringen 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 inges till Bolaget.

Förmånstagare kan endast vara personer som är tillåtna enligt Inkomstskattelag (1999:1229): Make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Förordnande som omfattar annan person är i den delen utan verkan.

5 Premien

5.1 Premiebetalning

Avtalad premie betalas månadsvis i förskott. För försäkringen gäller regler om lägsta avtalad sparpremie. Utöver avtalad premie kan extrapremie inbetalas.

6 Förmåner

6.1 Traditionell försäkring

Ålderspensionen utbetalas vid avtalad utbetalningstidpunkt. Ålderspensionens storlek baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom inbetalda premier och värdeutveckling, efter uttag av avgifter.

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

6.1.1 Garanti

Garantin innebär att varje enskild inbetald premie ger upphov till ett garanterat försäkringsvärde vid avtalad utbetalningstidpunkt. Garantin kan ändras för kommande premier. Olika garantier kan därför gälla för premier inbetalda vid olika tidpunkter. Före avtalad utbetalningstidpunkt kan försäkringsvärdet såväl överstiga som understiga garantin.

Vid avtalad utbetalningstidpunkt omräknas garanterat försäkringsvärde till ett månatligt garanterat belopp. Vid omräkning av förmånen tillämpas vid var tid gällande antaganden om livslängd, ränta, skatter, avgifter m.m.

Vid kortare avtalad premiebetalningstid än fem år motsvaras garantin av ett månatligt belopp under avtalad utbetalningstid. Femårsperioden räknas från tidpunkten för första premieinbetalningen.

6.1.2 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.

6.1.3 Tidigareläggning av utbetalningstidpunkt

Vid tidigareläggning av utbetalningstidpunkt kan garantin

reduceras. Garantin reduceras om försäkringsvärdet vid ändringstidpunkten understiger försäkringsvärdet motsvarande garanterat försäkringsvärde vid avtalad utbetalningstidpunkt. Vid reduktion motsvaras garantin vid ny utbetalningstidpunkt av det lägsta av försäkringsvärdet vid ändringstidpunkten och försäkringsvärdet motsvarande garantin vid tidigare avtalad utbetalningstidpunkt.

6.1.4 Senareläggning av utbetalningstidpunkt

Vid senareläggning av utbetalningstidpunkt gäller garantin vid den nya avtalade utbetalningstidpunkten.

6.1.5 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas i händelse av försäkrads dödsfall och motsvaras av garantin samt eventuellt överskjutande försäkringsvärde vid dödsfallet.

Om dödsfallet inträffar under premiebetalningstiden motsvaras återbetalningsskyddet av försäkringsvärdet.

Om dödsfallet inträffar under utbetalningstiden motsvaras återbetalningsskyddet av återstående försäkringsvärde för tidsbestämd ålderspension. Återbetalningsskyddet för livsvarig ålderspension utgörs av den del av försäkringsvärdet som motsvarar ålderspension med 20 års utbetalningstid, avräknat tidigare gjorda utbetalningar.

6.2 Fondförsäkring

Ålderspensionen utbetalas vid avtalad utbetalningstidpunkt. Ålderspensionen ger upphov till ett försäkringsvärde vars storlek baseras på inbetalda premier och värdeutveckling i valda fonder, efter uttag av avgifter.

Befintliga fondandelar fördelas under utbetalningstiden. Vid varje utbetalningstillfälle utbetalas ett belopp som motsvarar värdet av fondandelarna, efter avdrag för eventuella avgifter och skatt. Försäljning av fondandelar sker inom fem bankdagar före utbetalningsdagen. Försäkrad eller förmånstagare tillgodogörs fondandelsvärdet som gäller vid den tidpunkt transaktionen äger rum. Utfallande belopp varierar med värdet på fondandelarna.

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

6.2.1 Återbetalningsskydd

Ålderspensionens återbetalningsskydd utbetalas i händelse av försäkrads dödsfall och motsvaras av aktuellt fondvärde.

Om dödsfallet inträffar under premiebetalningstiden motsvaras återbetalningsskyddet av försäkringsvärdet.

Om dödsfallet inträffar under utbetalningstiden motsvaras återbetalningsskyddet av återstående försäkringsvärde för tidsbestämd ålderspension. Återbetalningsskyddet för livsvarig ålderspension utgörs av den del av försäkringsvärdet som motsvarar ålderspension med 20 års utbetalningstid, avräknat tidigare gjorda utbetalningar.

7 Förvaltning

7.1 Traditionell försäkring

Försäkringskapitalet förvaltas i två portföljer med olika sammansättning, Tillväxtportföljen och Trygga portföljen.

Fram till femton år före avtalad utbetalningstidpunkt förvaltas försäkringskapitalet i Tillväxtportföljen. När femton år kvarstår till avtalad utbetalningstidpunkt påbörjas en omfördelning av försäkringskapitalet mellan Tillväxtportföljen och Trygga portföljen med en sextondel varje år tills hela värdet överförs till Trygga portföljen. För att behålla denna fördelning mellan portföljerna sker en omfördelning löpande med hänsyn tagen till försäkringsvärdets utveckling.

Om det vid ingående av försäkringsavtal eller ändring av utbetalningstidpunkt återstår färre än femton år till avtalad utbetalningstidpunkt, placeras omgående så mycket av försäkringskapitalet i Trygga portföljen som svarar mot skillnaden mellan antalet år till avtalad utbetalningstidpunkt och femton år.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden omfördelas hela försäkringskapitalet till Trygga portföljen.

7.2 Fondförsäkring

7.2.1 Placeringsregler

Premie och försäkringskapital får placeras i enlighet med de placeringsregler som vid var tid gäller för försäkringsavtalet. Placering kan ske i de fonder som Bolaget vid var tid anvisar. Antalet fonder kan vara begränsat. Under tid som fondhandel pågår i försäkringen kan nya order inte anmälas.

Bolaget äger fondandelarna men ansvarar inte för dess värdeutveckling.

7.2.2 Investeringsprofil och omplacering av försäkringsvärde

Investeringsprofilen anger i vilka fonder kommande premier ska placeras. Vid omplacering anges i vilka fonder befintligt försäkringsvärde ska placeras. En omplacering innebär inte att vald investeringsprofil

ändras.

Vid otydligt eller felaktigt angiven investeringsprofil placeras första premien i en av Bolaget anvisad fond. Vid otydlig eller felaktig begäran om omplacering eller ändring av investeringsprofil vidtas ingen åtgärd.

7.2.3 Placeringstidpunkt

Placering eller omplacering sker inom fem bankdagar från det att premien tillförts försäkringen eller anmälan om omplacering inkommit till Bolaget. Den första premien placeras i fondandelar tidigast när försäkringen har trätt i kraft.

7.2.4 Fondkurs

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

7.2.5 Fond upphör

Om en fond upphör, sammanläggs med annan fond eller av annat skäl ej längre är valbar, har Bolaget rätt att överföra försäkringskapitalet till annan av Bolaget vald fond.

8 Utbetalning

8.1 Fullgörande av utbetalning

Vid utbetalning ska anmälan göras till Bolaget och den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet. Inkommer ej erforderliga handlingar senareläggs avtalad utbetalningstidpunkt ett år.

Utbetalning sker till konto i svensk bank eller på annat sätt som Bolaget i förväg har godkänt.

8.2 Ålderspension

Privat ålderspension utbetalas till försäkringstagaren och tjänstepension till försäkrad, vid avtalad utbetalningstidpunkt, dock tidigast då försäkrad fyller 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan fem och tjuo år eller livsvarigt.

Under utbetalningstiden utbetalas en månatlig pension med början i slutet av den månad då försäkrad uppnår avtalad utbetalningsålder.

8.3 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas till insatt förmånstagare. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns.

Ålderspensionens återbetalningsskydd utbetalas tidigast vid försäkrads dödsfall. Inkommer ej erforderliga handlingar senareläggs avtalad utbetalningstidpunkt ett år.

Om dödsfallet inträffar under premiebetalningstiden kan förmånstagare välja annan utbetalningstid. Om dödsfallet inträffar under utbetalningstiden för tidsbegränsad ålderspension, fortsätter utbetalningen under återstående utbetalningstid. Om dödsfallet inträffar under utbetalningstiden för livsvarig ålderspension, ändras utbetalningstiden till tjugo år. Från utbetalningstiden avräknas den tid som ålderspension utbetalats.

8.4 Återbetalning

Om utbetalning har gjorts under felaktiga förutsättningar är mottagaren skyldig att återbetala beloppet till Bolaget.

9 Ändringsregler

9.1 Förfogande

Rätten att förfoga över försäkringen tillkommer försäkringstagaren. Förfoganderätten tillkommer förmånstagare först efter försäkringstagarens död. Finns fler förmånstagare måste samtliga vara överens om förfogandet över försäkringsavtalet.

Ett förfogande kan inte ske retroaktivt och inte utan samtycke av Bolaget.

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

9.2 Ålderspension

9.2.1 Utbetalningstidpunkt

Avtalad utbetalningstidpunkt kan tidigare- eller senareläggas under premiebetalningstiden. Tidigast utbetalningstidpunkt är då försäkrad fyller 55 år eller dödsfall dessförinnan. Tidigareläggning av utbetalningstidpunkt för ålderspension utan återbetalningsskydd kräver godkänd hälsoprövning.

9.2.2 Utbetalningstid

Utbetalningstiden kan endast ändras vid utbetalningstidpunkten. Vid ändring av utbetalningstid sker omräkning av förmån i enlighet med då gällande försäkringsvillkor, antaganden om livslängd, ränta, avgifter m.m.

Förkortning av utbetalningstiden för ålderspension utan återbetalningsskydd kräver godkänd hälsoprövning.

9.2.3 Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till en

annan pensionsförsäkring, i enlighet med inkomstskattelagens bestämmelser. Försäkringstagare och försäkrad ska vara överens om flytten.

Försäkringskapitalet får flyttas tidigast efter ett 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 inkommit till Bolaget. Flytt som kräver hälsoprövning kan ske tidigast då hälsoprövningen är godkänd.

Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter.

9.2.4 Återköp

Försäkringsavtalet kan inte återköpas.

9.2.5 Pantsättning

Försäkringsavtalet kan inte belånas eller pantsättas.

9.2.6 Överlåtelse

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

9.3 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd kan väljas bort under försäkringstiden.

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, s.k. optionsrätt. Optionsrätten ska utnyttjas innan försäkrads 60-årsdag och inom tolv månader från den tidpunkt då förändringen i familjeförhållandet inträffade.

10 Räntebestämmelser

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

11 Ingivande av handlingar

Försäkrad, försäkringstagare och förmånstagare är skyldiga att inkomma med de handlingar och på det sätt som Bolaget efterfrågar. Medgivande att inhämta upplysningar ska lämnas på begäran. Begärda handlingar och övriga upplysningar ska insändas utan kostnad för Bolaget.

12 Avgifter

Bolaget tar ut avgifter för risktäckning, drift samt skatt. Avgifter kan tas ut som procentuell avgift på premien, försäkringsvärdet och/eller som en styckekostnad. Avgiftsuttag sker genom en proportionell försäljning av andelar i förvaltningsportföljerna.

Avgifter kan tas ut vid flytt av försäkringskapital samt andra förfoganden över försäkringsavtalet. Bolaget kan även ta ut en särskild marknadsavgift i samband med flytt och återköp. Avgift för avkastningsskatt uttas som ett engångsbelopp vid beskattningsårets ingång. Bolaget har rätt till ersättning för utbetalning som medför särskilda avgifter eller kostnader som beror på betalningsmottagarens önskemål.

Bolaget har rätt att ändra avgifter under försäkringstiden även för redan ingångna försäkringsavtal. Aktuella avgifter finns på www.nordealivochpension.se.

13 Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör enligt Inkomstskattelag (1999:1229) en pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas i inkomstslaget tjänst. Avdragsrätten för inbetald premie är begränsad. Försäkringen omfattas av avkastningsskatt. Bolaget förbinder sig att lämna kontrolluppgifter enligt Skatteförfarandelagen (2011:1244).

14 Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under avtalstiden om detta 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 betydande nackdel.

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

15 Begränsningar i bolagets ansvar

Bolaget 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 Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan

stridsåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ersätts inte av Bolaget, om bolaget varit normalt aktsamt.

16 Meddelanden

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

Meddelande anses ha inkommit till Bolaget den dag det ankomststämplat eller på annat sätt daterats hos Bolagets huvudkontor under dess officiella adress.

Försäkringstagare eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagande handlingar och dels om bekräftelse på att begärd åtgärd vidtagits inte kommer honom till handa. Bolaget är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

17 Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Bolaget 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, vänligen läs vidare i Bolagets dataskyddspolicy som finns på www.nordealivochpension.se eller kontakta Bolaget. Dataskyddspolicyn innehåller information om den registrerades rättigheter i samband med behandlingen av personuppgifter, såsom rätten till information, rättelse, dataportabilitet, etc.

18 Klagomål och tvist

För oss i Nordea är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar ber vi dig kontakta oss på Nordea för att få hjälp med ditt ärende.

En begäran om omprövning av beslut kan tillställas Bolaget genom kontakt med Nordea Liv & Pension, tel 0771-22 44 88.

Ett beslut kan omprövas av Bolagets Försäkringsnämnd genom en skriftlig framställan till Försäkringsnämnden, Nordea Liv & Pension, 105 71 Stockholm.

Klagomål kan också framställas till Nordea, Avd. Kundombudsmannen, M232, 105 71 Stockholm.

E-post: kundombudsmannen@nordea.com

Klagomål kan även framställas till Allmänna Reklamationsnämnden som lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor, www.arn.se.

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

Konsumenternas Försäkringsbyrå kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor, www.konsumenternas.se.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen. Här kan du få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument: www.hallakonsument.se,
Tel: 0771-525 525

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.

Bolaget 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.

Bolaget 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.

Bolaget har rätt att dela information till andra bolag inom Nordeakoncernen i syfte att motverka penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.

20 Definitioner

Avtalad premie - Till ålderspension avtalad löpande sparpremie. Extrapremie eller engångspremie ingår ej.

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

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

Försäkrad - Den på vars liv försäkringen är tecknad.

Försäkringstagare - Den som äger försäkringsavtalet.

Försäkringstid - Ett försäkringsavtals sammanlagda giltighetstid, som består av premiebetalningstid och utbetalningstid.

Försäkringsvärde/försäkringskapital - Försäkringens vid var tid aktuella värde.

Huvudförfallodag - Försäkringsavtalets huvudförfallodag inträffar antingen vid ingången av nytt kalenderår eller vid ingången av nytt försäkringsår.

Premie - Det belopp som inbetalas 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).

Utbetalningsdagen - Den dag då den faktiska utbetalningen sker.

Utbetalningstid - Den del av försäkringstiden då utbetalning pågår.

Utbetalningstidpunkt - Den tidpunkt då försäkringen aktualiseras och utbetalning kan påbörjas.

Kontakt

Du hittar mer information om våra försäkringar på **nordea.se**. Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på telefon:



Privat: 0771 - 22 44 88



Företag: 0771 - 350 360