

Tjänstepension Fond, Garanti & Depå

Försäkringsvillkor 1 januari 2024

1 Försäkringsavtalet

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

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

Bolaget ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken.

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

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

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

2 Ikraftträdande och ansvar

2.1 Ansvaret inträder

Försäkringsavtalet träder i kraft och Bolagets ansvar inträder dagen efter att ansökan har skickats till Bolaget, 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. Kan enskild försäkring inte beviljas på normala villkor träder försäkringen ikraft då de nya villkoren accepterats.

Ansökan som är ofullständig ska kompletteras inom 3 månader. Har komplettering inte kommit in inom denna tid kan ansökan komma att avslås.

Ska Bolaget återförsäkra hela eller viss del av försäkringen på grund av försäkringens storlek, inträder ansvaret för denna del först när återförsäkringen beviljats.

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 och den anställda är försäkrad.

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

Försäkrad ska vara svensk medborgare eller bosatt i Sverige samt inskriven i svensk försäkringskassa.

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, 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 ändring av försäkring som påverkar Bolagets försäkringsrisk.

Bolaget kan avslå begärd ändring med hänsyn till den information som kommit in till Bolaget. Hälsoprövning sker enligt vid var tid gällande riskprövningsregler.

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

5 Förmånstagare

5.1 Ålderspension

Förmånstagare till ålderspension som tjänstepension är den försäkrade. Förordnandet kan inte återkallas.

5.2 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 skickas in till Bolaget.

Förmånstagare kan endast vara personer som är tillåtna enligt Inkomstskattelagen (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.

6 Premien

6.1 Premiebetaltning

Avtalad premie betalas månadsvis i förskott. För försäkringen gäller regler om lägsta avtalad sparpremie. Utöver avtalad premie kan extrapremie betalas in. Premieinbetalning ska göras i svenska kronor.

7 Förmåner

7.1 Traditionell försäkring

Försäkringsvärdet på ålderspensionen baseras på 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.

7.1.1 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 som betalats in 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 premiebetaltningstid än 5 år motsvaras garantin av ett månatligt belopp under avtalad utbetalningstid. 5-årsperioden 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 Tidigareläggning av utbetalningstidpunkt

Vid tidigareläggning av utbetalningstidpunkt kan garantin reduceras. Garantin reduceras om försäkringsvärdet vid tidpunkten för ändringen understiger försäkringsvärdet motsvarande garanterat försäkringsvärde vid avtalad utbetalningstidpunkt. Vid reduktion motsvaras garantin vid ny utbetalningstidpunkt av det lägsta av försäkringsvärdet vid tidpunkten för ändringen och försäkringsvärdet motsvarande garantin vid tidigare avtalad utbetalningstidpunkt.

7.1.4 Senareläggning av utbetalningstidpunkt

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

7.1.5 Återbetalningsskydd

Ålderspensionens återbetalningsskydd betalas ut i händelse av försäkrads dödsfall och motsvaras av garantin samt eventuellt överskjutande försäkringsvärde vid dödsfallet.

Om dödsfallet inträffar under premiebetaltningstiden 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.

7.2 Fondförsäkring

Försäkringsvärdet på ålderspensionen baseras på inbetalda premier och värdeutveckling i valda fonder, efter uttag av avgifter.

Befintliga fondandelar fördelas under utbetalningstiden. Vid varje utbetalningstillfälle betalas ett belopp ut som motsvarar värdet av fondandelarna, efter avdrag för eventuella avgifter och skatt. Försäljning av fondandelar sker inför 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.

7.2.1 Återbetalningsskydd

Ålderspensionens återbetalningsskydd betalas ut 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.

7.3 Depåförsäkring

Bolaget förbehåller sig rätten att omvandla försäkringen till en fondförsäkring inför utbetalning.

För det fall kapitalet inte är placerat i fonder inför utbetalning förbehåller sig Bolaget rätten att placera kapitalet i vid var tid gällande entrélösning.

Försäkringsvärdet på ålderspensionen baseras på i inbetalda premier och värdeutveckling i valda innehav, efter uttag av avgifter.

Befintliga fondandelar fördelas under utbetalningstiden. Vid varje utbetalningstillfälle betalas ett belopp ut som motsvarar värdet av fondandelarna, efter avdrag för eventuella avgifter och skatt. Försäljning av fondandelar sker inför 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.

7.3.1 Återbetalningsskydd

Ålderspensionens återbetalningsskydd betalas ut 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.

8 Förvaltning

8.1 Traditionell förvaltning

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

Fram till 15 år före avtalad utbetalningstidpunkt förvaltas försäkringskapitalet i Tillväxtportföljen. När 15 år kvarstår till avtalad utbetalningstidpunkt påbörjas en omfördelning av försäkringskapitalet mellan Tillväxtportföljen och Trygga portföljen med en 16-del varje år till dess att 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 15 år till avtalad utbetalningstidpunkt, placeras omgående så mycket av försäkringskapitalet i Trygga portföljen som svarar mot skillnaden mellan antalet år till avtalad utbetalningstidpunkt och 15 år.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden omfördelas hela försäkringskapitalet till Trygga portföljen.

8.2 Fondförvaltning

8.2.1 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.

8.2.2 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.

8.2.3 Placeringstidpunkt

Placering eller omplacering sker inom 5 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.

8.2.4 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.

8.2.5 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.

8.3 Depåförvaltning

8.3.1 Placeringsregler

Premie och försäkringskapital får placeras i enlighet med de placeringsregler och den värdepappersförteckning som vid var tid gäller för försäkringsavtalet. Placering kan ske i de värdepapper som Bolaget vid var tid anvisar. Tillåtna innehav kan variera över tid.

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

Bolaget äger värdepapperna men ansvarar inte för dess värdeutveckling.

8.3.2 Investeringsprofil

I investeringsprofilen är det möjligt att ange i vilka fonder kommande premier ska placeras.

8.3.3 Handelstidpunkt

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

8.3.4 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.

8.3.5 Fond upphör eller värdepapper tas bort

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. På samma sätt har Bolaget rätt att avyttra ett värdepapper som tas bort från värdepappersförteckningen. Försäljningslikviden överförs till försäkringens likvidkonto.

8.3.6 Avyttring av värdepapper

Bolaget har vid följande tillfällen rätt att sälja av värdepapper utan försäkringstagarens eller den försäkrades medgivande och på så sätt Bolaget vid var tid bestämmer:

- För att täcka t.ex. riskkostnad, driftskostnad, avgift för avkastningsskatt, courtage och övriga avgifter.
- Vid utbetalning för att betala ut enligt avtal.
- Vid den försäkrades död.

- Om värdepapper som enligt gällande regler inte får finnas i försäkringen ändå placerats där, eller om Bolaget beslutar att ett värdepapper inte längre ska vara en tillåten placering i försäkringen.
- 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 Bolaget behöver avyttra värdepapper för försäkringstagarens/den försäkrades räkning kommer det att ske i den ordning som Bolaget finner lämpligt. Vid utförandet har Bolaget rätt att belasta försäkringen med en avgift. Bolaget ansvarar inte för eventuell värdeförändring som avyttringen kan ge upphov till.

8.3.7 Rösträtt och frivilliga bolagshändelser

Bolaget kan inte ge försäkringstagaren eller annan fullmakt att utöva rösträtt eller annan liknande rättighet som normalt tillfaller ägare av värdepapper.

Vid så kallade frivilliga bolagshändelser måste försäkringstagare som innehar depå själv 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, försälja teckningsrätt som inte utnyttjas. För utländska värdepapper kan finnas begränsningar att delta i bolagshändelser.

8.3.8 Täckningskontroll

Det är den försäkrades ansvar att se till att tillräckliga medel för köp, avgiftsuttag, utbetalning eller annan betalning via likvidkontot finns tillgängligt på försäkringens likvidkonto. 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 Bolaget rätt att avstå från att utföra lämnat uppdrag eller endast utföra det till viss del eller på annat sätt avvisa sådan transaktion. Den försäkrade 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 Bolaget rätt att växla tillgodohavande i annan valuta till den valuta som betalning ska ske i, enligt den av Bolaget vid var tid tillämpade växlingskursen. Bolaget får välja om övertrasserat kapitalbelopp och/eller ränta efter förfallodagen ska ligga kvar i valutan, täckas in från annat valutaslag eller även om täckning inte finns, växlas till svenska kronor.

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

8.3.9 Felaktig registrering

Om Bolaget av misstag skulle registrera värdepapper eller andelar på försäkringen, har Bolaget rätt att korrigera registreringen eller insättningen.

Om försäkringstagaren/den försäkrade förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller andelar eller medel, ska försäkringstagaren/den försäkrade snarast möjligt återställa dessa till Bolaget.

Försäkringstagaren/den försäkrade har inte rätt att ställa krav gentemot Bolaget med anledning av sådana misstag.

9 Utbetalning

9.1 Fullgörande av utbetalning

Vid utbetalning ska anmälan göras till Bolaget och den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet. Kommer inte erforderliga handlingar in senareläggs avtalad utbetalningstidpunkt 1 år.

Utbetalning sker till konto i svensk bank.

9.2 Ålderspension

Privat ålderspension betalas ut till försäkringstagaren och tjänstepension till försäkrad, vid avtalad utbetalningstidpunkt, dock tidigast då försäkrad fyller 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan 5 och 20 år eller livsvarigt.

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

9.3 Återbetalningsskydd

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

Ålderspensionens återbetalningsskydd betalas ut tidigast vid försäkrads dödsfall. Kommer inte erforderliga handlingar in senareläggs avtalad utbetalningstidpunkt 1 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 20 år. Den tid som ålderspensionen redan har betalats ut räknas av från utbetalningstiden.

9.4 Återbetalning

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

10 Ändringsregler

10.1 Förfoganderätt

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.

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

10.1.1 Äganderätt och försäkringstagarens och i förekommande fall den försäkrades disposition över tillgångarna i Tjänstepension Depå

Bolaget äger värdepapper och likvida medel samt övriga tillgångar som försäkringstagaren/den försäkrade väljer att placera premien i. Bolaget 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.

Bolaget ger försäkringstagaren fullmakt att disponera över tillgångarna i försäkringen i enlighet med riktlinjerna i dessa villkor. Försäkringstagaren överlåter i sin tur rätten att disponera över tillgångarna i försäkringen till den försäkrade.

Den försäkrade disponerar över tillgångarna i försäkringen genom att själv lägga order om köp och försäljning m.m. av värdepapper upptagna på Bolagets värdepappersförteckning eller genom att Bolaget på den försäkrades begäran ger värdepappersinstitutet ett uppdrag.

Den försäkrade ansvarar för handhavande rörande tillgångarna i försäkringen även om det utförs av annan.

10.2 Ålderspension

10.2.1 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.

10.2.2 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.

10.2.3 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 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 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.

10.2.4 Återköp

Försäkringsavtalet kan inte återköpas.

10.2.5 Pantsättning

Försäkringsavtalet kan inte belånas eller pantsättas.

10.2.6 Överlåtelse

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

10.3 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, så kallad optionsrätt. Optionsrätten ska utnyttjas innan försäkrads 60-årsdag och inom 12 månader från den tidpunkt då förändringen i familjeförhållandet inträffade.

11 Avgifter

Bolaget tar ut avgifter ur försäkringen för risktäckning, drift (t.ex. kostnader för administration och distribution) 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. För Tjänstepension Depå kan uttaget ske på annat sätt beroende på innehav, se ovan rubrik 7.3 Depåförvaltning. 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. För fondförvaltning tillkommer

fondförvaltarens avgifter. Avgift för avkastningsskatt tas ut som ett engångsbelopp vid beskattningens 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. En beslutad ändring träder ikraft från nästkommande premieperiod. Om särskilda skäl föreligger kan en avgiftsändring träda ikraft omgående under förutsättning att försäkringstagaren snarast informeras.

Aktuella avgifter finns på nordealivochpension.se.

12 Räntebestämmelser

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

13 Ingivande av handlingar

Försäkrad, försäkringstagare och förmånstagare är skyldiga att skicka in de handlingar och på det sätt som Bolaget efterfrågar. Medgivande att hämta in upplysningar ska lämnas på begäran. Begärda handlingar och övriga upplysningar ska skickas in utan kostnad för Bolaget.

14 Skatteregler

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

15 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.

Ändring 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 nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen eller annan angiven tidpunkt.

16 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

endast då Bolaget självt vidtar sådan stridsåtgärd under förutsättning att Bolaget har gjort vad som skäligen kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma för försäkringstagaren.

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

17 Reklamation och meddelanden

Försäkringstagare eller annan berättigad ska inom skäligen tid påtala eventuella felaktigheter i begärda åtgärder gällande försäkringsavtalet. Bolaget är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett inom skäligen tid. I det fall begäran om rättning inte kommer in inom skäligen tid förlorar försäkringstagaren rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Bolagets sida.

Bolaget 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 Bolaget den dag det ankomststämplat eller på annat sätt daterats hos Bolagets huvudkontor under dess officiella adress.

18 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 nordealivochpension.se eller kontakta Bolaget.

19 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 att i första hand kontakta ditt kontor för att få hjälp med ditt ärende.

Om du inte är nöjd med kontorets svar har du möjlighet att vända dig till Kundombudsmannen eller till Klagomålsansvarig hos Nordea Liv & Pension. Hanteringen av klagomål hos Nordea är kostnadsfri 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 Reklationsnämnden (ARN) som lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor.

Allmänna Reklationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, Tel: 08 - 508 860 00, arn.se.

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

Vill du diskutera ditt ärende med en oberoende part kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå.

Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm, Tel: 0200 - 22 58 00, konsumenternas.se

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen.

Konsumentverket, Du kan också få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument: hallakonsument.se, Tel: 0771-525 525.

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.

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 skäligen 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.

21 Definitioner

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

Finansiella instrument – såsom 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 Lag (2004:46) om värdepappersfonder.

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

Förmånstagare – Den som enligt förmånstagarförordnandet ska erhålla utfallande belopp eller rätten till försäkringen.

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, efter avdrag för avgifter.

Huvudförfallodag – Försäkringsavtalets huvudförfallodag inträffar 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 om avtal om löpande premie föreligger.

Prisbasbelopp – Ett värdeindex som fastställs varje år enligt Socialförsäkringsbalken (2010:110).

Utbetalningsdag – 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.

Värdepapper - I dessa villkor ska värdepapper i första hand anses utgöra ett finansiellt instrument enligt vedertagen definition. Därutöver utgör värdepapper sådana värdebärande dokument som Bolaget godkänt.

Värdepappersinstitut - värdepappersinstitut som Bolaget anlitar för utförande av order avseende finansiella instrument enligt denna försäkring.

22 Kontakt

Du hittar mer information om våra försäkringar på nordea.se. Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; nordealiv@nordea.se eller på telefon:



Privat: 0771 – 22 44 88



Företag: 0771 – 350 360