

Familjepension

Förköpsinformation 1 oktober 2018

Vad är Nordea Familjepension

Nordea Familjepension är en flexibel försäkringslösning som skapar en ekonomisk trygghet för försäkringstagarens anställda. Den fungerar på så sätt att arbetsgivaren tecknar ett ramavtal med Nordea Liv & Pension.

Familjepension

Den försäkrade väljer försäkringsbelopp, utbetalningstid och förmånstagare.

Ikraftträdande

Försäkringsavtalet träder normalt i kraft från och med tredje dagen före den dag försäkringsbolaget mottog fullständiga ansökningshandlingar. Detta under förutsättning att försäkringen beviljas på normala villkor. I annat fall gäller försäkringen då försäkringstagaren accepterat de nya villkoren.

Premien

Premien betalas månadsvis av arbetsgivaren genom autogiro, automatisk hämtning från anvisat konto i Nordea eller plusgiro/bankgiro.

Hälsokrav

Familjepension tecknas alltid med krav på godkänd hälsoprövning.

Ramavtal med fem eller fler anslutna individer kan under vissa förutsättningar anslutas mot intyg om full arbetsförhet. Ägare/Delägare och Näringsidkare får räknas in i antal anslutna, men måste själva alltid hälsoprövas.

Är hälsotillståndet inte normalt kan premien bli förhöjd, försäkringen ges restriktion eller ansökan avslås. Hälsoprövning sker enligt vid var tid gällande riskprövningsregler.

Familjepension

Familjepension ger månadsvis ersättning vid dödsfall. Försäkring för familjepension ger inte rätt till villkorad återbäring vare sig under premiebetalningstiden eller efter utbetalningstiden.

Försäkringstid

Försäkringen gäller fram till den pensionsålder som gäller för den försäkrades ålderspension, dock längst till

och med den månad den försäkrade fyller 70 år.

Försäkringsbelopp

Den anställde väljer själv storleken på Familjepensionen inom ramen för det premielöfte som arbetsgivaren lämnat. Försäkringsbeloppet är fast, minst 2000 kr/månad, alternativt en viss bestämd procentsats av den försäkrades anmälda lön, minst 10 %.

Rätt att höja försäkringsbelopp

För Familjepension gäller att höjning endast kan ske om premiebetalning fortfarande pågår för dessa försäkringar när begäran om höjning görs.

Höjningar kräver alltid godkänd hälsoförklaring. För att höjning ska kunna ske ska den försäkrade vara inskriven hos svensk allmän försäkringskassa och arbetsgivaren ska på begäran kunna styrka den försäkrades löneändring. Höjningsrätten kan inte utnyttjas efter det att den försäkrade fyllt 64 år.

Höjning av försäkringsbelopp kan dock ske mot intygande om full arbetsförhet under följande förutsättningar:

- Försäkringsbeloppet eller lönen höjs med maximalt 10 % årligen. För Ramavtal med fler än fem individer anslutna kan även högre höjningar godkännas mot intyg om arbetsförhet i enlighet med Nordea Liv & Pensions regelverk.
- Ej utnyttjad höjningsrätt kan inte sparas till ett senare år. För huvuddelägare i aktiebolag och näringsidkare gäller att endast lönefölj samma försäkringar får höjas mot intyg om full arbetsförhet.

Höjning kan inte medföra ett högre försäkringsbelopp än vad Nordea Liv & Pension med hänsyn till den försäkrades arbetsinkomst och sjukförsäkringsförmåner i övrigt skulle bevilja om det istället vore fråga om att nyteckna en försäkring. Om höjningen leder till ett försäkringsbelopp som överskrider de gränser som Nordea Liv & Pensions återförsäkrare tillämpar, kan höjningen eller den del av höjningen som överskrider

denna gräns, krävs hälsoprövning.

Utbetalning

Utbetalning av Familjepension

Försäkringsbeloppet utbetalas till insatt förmånstagare vid dödsfall. Utbetalningstiden är minst 5 år och maximalt 20 år. Utbetalningen sker månadsvis i efterskott med start månaden efter det att den försäkrade avlidit. Förmånstagarna kan innan första utbetalningen välja att ändra utbetalningstiden. Samtliga förmånstagare måste ha samma utbetalningstid.

Avgifter och kostnader

Familjepension

Premie beräknas för ett år i taget och bestäms med grundval av den försäkrades kön, ålder och valt försäkringsbelopp.

Begränsningar i försäkringens giltighet

Begränsningar i rätten till ersättning gäller 18 månader från försäkringens ikraftträdande vid arbetsoförmåga som helt eller delvis kan anses bero på följande besvär:

- depressiva tillstånd
- asteni
- stressrelaterade sjukdomar, utmattnings- och trötthetssymptom.
- kroniska smärttillstånd samt myalgier
- fibromyalgi
- ålders- eller förslitningsrelaterade smärttillstånd i rygg, leder och muskler.
- Krig och politiska oroligheter, vistelse utom Norden, framkallande av försäkringsfall, samt riskfylld verksamhet kan medföra att försäkringen blir helt eller delvis ogiltig och därför inte utbetalas.

Oriktig uppgift

Det är viktigt att hälsodeklarationen är riktigt och sanningsenligt ifyllt. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan medföra att försäkringen blir ogiltig. Detta gäller oavsett om uppgiften lämnats av försäkringstagaren eller den försäkrade. Inbetalda premier återbetalas inte.

Villkorsändring

Försäkringsvillkor kan ändras under avtalstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheterna i övrigt.

Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagarna eller andra berättigade. En villkorsändring träder i kraft vid den nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen.

Ångerrätt

Försäkringsavtalet kan skriftligen sägas upp inom 30 dagar från det att försäkringsbesked mottagits.

Skatteregler Tjänstepension

De premier som arbetsgivaren inbetalar till den anställdes tjänstepension (med anställd avses även ägare till AB) är avdragsgilla med högst 35 procent av den anställdes lön. Avdraget får inte överstiga 10 prisbasbelopp. Den s.k. kompletteringsregeln ger ytterligare avdragsmöjligheter vid t ex förtida avgång eller komplettering av otillräckligt tryggt pensionsutfästelser.

Enskilda näringsidkare

De premier som ägare till enskild firma, handelsbolag och kommanditbolag inbetalar till en pensionsförsäkring är avdragsgilla med 35 % av överskottet av aktiv näringsverksamhet. Detta avdrag får totalt inte överstiga 10 prisbasbelopp.

Särskild löneskatt

Företagsbetalda premier till pensionsförsäkring är inte belagda med arbetsgivaravgifter och egenavgifter. Istället betalar företaget särskild löneskatt.

Inkomstskatt

Försäkringarna är i inkomstskattelagens mening en pensionsförsäkring. Utfallande pensionsbelopp beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren.

Avkastningsskatt

Under försäkringstiden uttas en avkastningsskatt. Skattskyldig är försäkringsbolaget. Skatteunderlaget utgörs av försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret, dock lägst 0,50 %. Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 procent.

Årlig information

Årlig information tillhandahålls löpande avseende bland annat försäkringens värde och uttag för kostnader och avgifter.

Försäkringsgivare

Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), Org. nr:
516401-8508, 105 71 Stockholm.

Försäkringsgivaren står under tillsyn av
Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm, 08-
787 80 00, fi.se.
Försäkringsgivare och försäkringsförmedlare ingår i
Nordeakoncernen. Försäkringsgivaren ansvarar för ren
förmögenhetsskada förorsakad av
försäkringsförmedlaren.

Anknuten försäkringsförmedlare

Anknuten och hos Bolagsverket registrerad förmedlare
är: Nordea Bank Abp, filial i Sverige, ”Banken”,
516411-1683, 105 71 Stockholm.

Banken står under tillsyn av Finansinspektionen, Box
6750, 113 85 Stockholm, 08-787 80 00,
finansinspektionen@fi.se, www.fi.se.

Behandling av personuppgifter

Nordea Liv & Pension behandlar personuppgifter för att
leverera de produkter och tjänster som parterna kommit
överens om. För ytterligare information, vänligen läs
vidare i Nordea Liv & Pensions dataskyddspolicy som
finns på www.nordealivochpension.se eller kontakta
Nordea Liv & Pension.

Skaderegistrering

Nordea Liv & Pension äger rätt att i ett för
försäkringsbranschen gemensamt
skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda
skador med anledning av denna försäkring.

Klagomål & 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 skriftlig framställan till Försäkringsnämnden,
Nordea Liv & Pension, 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

Ytterligare information

Utöver detta informationsmaterial gäller
försäkringsbesked, allmänna villkor samt allmän svensk
lag. Ytterligare information erhålles från Nordea Liv &
Pension vid förfrågan samt på www.nordea.se.

Uppgifter om Nordea Liv & Pensions ekonomiska
ställning erhålles genom senaste årsredovisningen.

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