

## Förvaltningstjänst

### Bilaga till försäkringsvillkor 1 januari 2019

#### 1 Förvaltningsavtal

Försäkringstagaren, eller placeringsberättigad, och försäkringsgivaren har slutit avtal om fondförsäkring.

Placeringsberättigad bestämmer själv hur inbetalda premier och befintligt försäkringskapital ska placeras. Placeringsberättigad uppdrar åt försäkringsgivaren att utöva placeringsrätt inom vald fondportfölj i Förvaltningstjänsten. Mer information om fondportfölj finner du på:

[www.nordea.se/private-banking/vart-erbjudande/investeringsradgivning/fondutbud.html](http://www.nordea.se/private-banking/vart-erbjudande/investeringsradgivning/fondutbud.html)

Vem som är försäkringsgivare framgår av respektive försäkringsvillkor.

Försäkringsgivaren har rätt att utföra detta uppdrag genom en av försäkringsgivaren utsedd förvaltare.

För förvaltningsuppdraget gäller försäkringsavtalet, vid var tid gällande placeringsriktlinjer samt fondbestämmelser för i fondportföljen ingående fonder.

#### 2 Definitioner

##### 2.1 Fondportfölj

I fondportföljen ingår ett antal hållbara fonder förvaltade av Nordea eller annan förvaltare som Nordea vid var tid utser.

##### 2.2 Defaultfond

Om uppdrag om anslutning, ändring eller avslut av förvaltningstjänsten av någon anledning inte kan verkställas sker placering i en av försäkringsgivaren vid var tid anvisad räntefond.

##### 2.3 Placeringsberättigad

Försäkringstagaren är den som normalt är placeringsberättigad. Inom individuell tjänstepension är försäkrad placeringsberättigad. Placeringsberättigad är den som har rätt att ingå avtal om förvaltningstjänsten.

Placeringsberättigad kan även vara den försäkringstagaren utser eller den som av legala skäl träder i försäkringstagarens ställe.

#### 3 Förvaltningsuppdraget

Placeringsberättigad ger försäkringsgivaren fullmakt att placera inbetalda premier och omplacera vid var tid aktuellt försäkringskapital.

#### 4 Försäkringsgivarens åtagande

Försäkringsgivaren åtar sig att på eget initiativ och utan samråd med placeringsberättigad vidta placering av inbetald premie och omplacering av befintligt försäkringskapital, inom den anvisade fondportföljen.

#### 5 Placeringsberättigads åtagande

Placeringsberättigad anvisar en (1) fondportfölj för placering av inbetald premie och omplacering av befintligt försäkringskapital.

Placeringsberättigad förbinder sig att så länge tjänsten består inte själv utnyttja sin placeringsrätt på annat sätt än att avsluta förvaltningstjänsten.

Placeringsberättigad är medveten om att placering och omplacering under samma tid endast kan verkställas av försäkringsgivaren och att reglerna för handel med fondandelar enligt försäkringsvillkoren inte är tillämpliga.

#### 6 Förvaltning och placering

##### 6.1 Placering av premie

Inbetald premie placeras i den fondportfölj som placeringsberättigad valt.

Vald fondportfölj gäller för hela försäkringskapitalet samt för kommande premier.

##### 6.2 Placeringsregler

Inbetalda premier placeras och befintligt försäkringskapital omplaceras så snart som möjligt efter det att försäkringsgivaren mottagit premien eller ansökan om anslutning till förvaltningstjänsten.

##### 6.3 Fondportfölj upphör

Om fondportfölj upphör ska placeringsberättigad informeras om detta.

Om fondportfölj upphör och placeringsberättigad inom den angivna tiden inte har gjort något nytt placeringsval har försäkringsgivaren rätt att omplacera kapitalet på det

sätt som försäkringsgivaren anvisar placeringsberättigad om.

## 7 Förvaltningstjänsten upphör

### 7.1 Placeringsberättigads uppsägning

Placeringsberättigad har rätt att när som helst avsluta förvaltningstjänsten. En uppsägning ska inges till försäkringsgivaren. Om inget nytt fondval anmäls kommer omplacering att ske samt placeringsplanen att ändras till defaultfonden.

### 7.2 Försäkringsgivarens uppsägning

Försäkringsgivaren kan säga upp förvaltningstjänsten. En sådan uppsägning meddelas försäkringstagaren innan tjänsten upphör.

### 7.3 Förvaltningstjänsten upphör i annat fall

Förvaltningstjänsten upphör om placeringsberättigad inkommer med nytt fondval.

Förvaltningstjänsten upphör om försäkringsavtalet återköps i sin helhet eller på annat sätt avslutas.

## 8 Värde

Försäringsskapitalet motsvaras av andelen av vid var tid gällande värde i fondportföljen. Värdet i fondportföljen styrs av värdet av vid var tid underliggande fonder i portföljen. Försäringsgivaren har inte något ansvar för värdeutvecklingen i de fonder som är kopplade till respektive fondportfölj. Värdet på fondandelar kan både stiga och falla.

## 9 Avgifter

Fondförvaltningsavgift mm som uppstår inom portföljen uttas i enlighet med vid var tid gällande fondbestämmelser för respektive fond. Aktuella avgifter finns på [www.nordealivochpension.se](http://www.nordealivochpension.se).

## 10 Villkorsändring

Försäringsgivaren förbehåller sig rätten att göra ändringar i villkoren under avtalstiden, om detta är nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning.

Försäringsgivaren har även rätt att göra villkorsförändringar av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för kunderna.

En villkorsändring som generellt kan anses vara obetydlig för försäkringstagarna får genomföras utan att denne informeras särskilt härom.

## 11 Begränsningar

Vad som föreskrivs avseende begränsningar av försäringsgivarens ansvar i försäkringsvillkoren för försäkringsavtalet gäller även avseende förvaltningstjänsten om inte annat framgår av dessa villkor.

## 12 Reklamation

Placeringsberättigad ska, inom skälig tid, skriftligen till Försäringsgivaren påtala fel och brister hänförliga till portföljtjänsten.

## 13 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 t.ex. för att följa lagar och andra regler. För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, vänligen läs vidare i Nordea Liv & Pensions dataskyddspolicy som finns på [www.nordealivochpension.se](http://www.nordealivochpension.se) eller kontakta Nordea Liv & Pension. Dataskyddspolicyn innehåller information om den registrerades rättigheter i samband med behandlingen av personuppgifter, såsom rätten till information, rättelse, dataportabilitet, etc.

## 14 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.