

# Försäkringsvillkor

## Nordea SparaSmart

1 januari 2026

### 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. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagaren 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 ikraft och som är ofullständiga ska kompletteras inom tre 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 försäkringstagare.

#### 2.2. Ansvaret upphör

Försäkringsavtalet upphör vid sista utbetalningsdagen eller då försäkringen återköps i sin helhet.

#### 2.3. Försäkringstagarens ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra sitt avtal. Detta ska göras inom 30 dagar från det att bekräftelse på försäkringsavtalet kommit försäkringstagaren till handa.

Vid försäkringstagarens utnyttjande av ångerrätten sker återbetalning av inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring fram till utbetalningsdagen. Detta innebär att försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då avtalet kan ångras.

Nordea Liv & Pension förbehåller sig rätten att debitera försäkringstagaren eventuella övriga kostnader som kan uppkomma till följd av att ångerrätten utnyttjas. En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut.

Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av uttagna avgifter. Om försäkringstagaren utnyttjar sin ångerrätt, upphör försäkringen att gälla från början av försäkringstiden och något försäkringsavtal anses då inte ha funnits.

### 3. Teckningsregler

Kapitalförsäkring "Nordea SparaSmart" kan tecknas av svensk medborgare bosatt i Sverige alternativt bosatt i Sverige med svenskt samordningsnummer.

Kapitalförsäkringen kan tecknas av juridisk person förutsatt att den juridiska personen har ett fast driftställe i Sverige.

Om försäkringstagare och försäkrad är olika personer gäller att även försäkrad ska vara bosatt i Sverige.

Ytterligare förutsättningar för att teckna

kapitalförsäkringen är att försäkringstagaren är ansluten till Bankens nätbank.

### 3.1. Återbetalningsskydd

Kapitalförsäkringen tecknas med återbetalningsskydd utan krav på godkänd hälsoprövning.

## 4. Förmånstagare

För kapitalförsäkring tecknad av fysisk person gäller följande förmånstagarförordnande: Make, maka, sambo, registrerad partner, eller om sådan inte finns, barn eller om sådana saknas, arvingar. Med arvingar avses vederbörandes arvsberättigade anhöriga enligt ärvdabalkens regler.

Förmånstagare får förfoganderätt till försäkringen efter försäkringstagarens dödsfall. Om det finns flera förmånstagare ska samtliga vara överens om begärda åtgärder.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. I avstående eller avliden förmånstagares 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.

Make och registrerad partner fortsätter att vara förmånstagare så länge mål om äktenskapsskillnad pågår alternativt mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Om tvist uppkommer i fråga om tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Nordea Liv & Pension inte ställning till tvisten såvida inte ett anspråk framstår som uppenbart ogrundat.

För kapitalförsäkring tecknad av juridisk person gäller att försäkringen tecknas utan förmånstagarförordnande.

## 5. Premien

Försäkringstagaren bestämmer själv hur stor premie som ska betalas. Premieinbetalningen görs till vald sparprofil och ska göras i svenska kronor. Vid månadsvis betalning sker det via hämtning från konto i Nordea.

## 6. Förmåner

### 6.1. Försäkringsvärde

Kapitalförsäkringens värde utgörs i sin helhet av villkorad återbäring.

Kapitalförsäkringens värde byggs upp genom de premier som betalas in samt värdeutvecklingen i underliggande portföljer, efter uttag av avgifter och skatt.

Nordea Liv & Pension äger samtliga innehav i försäkringen.

### 6.2. Återbetalningsskydd

Kapitalförsäkringens återbetalningsskydd betalas ut i händelse av försäkrads dödsfall.

Återbetalningsskyddet utgörs av försäkringsvärdet samt en tilldelning på en procent av försäkringens värde på dödsdagen. Tilldelningen sker inom fem bankdagar från det att Nordea Liv & Pension tagit emot dödsfallsintyg.

## 7. Förvaltning

Försäkringskapitalet förvaltas antingen i Smart Tillväxt eller Smart Försiktig eller i en kombination av båda portföljerna beroende på vilken sparprofil försäkringstagaren väljer.

### 7.1. Sparprofiler

Det finns fyra sparprofiler, Försiktig, Balanserad, Tillväxt och Pension

I sparprofilen Försiktig förvaltas 100 procent av försäkringskapitalet i portföljen Smart Försiktig.

I sparprofilen Balanserad förvaltas 50 procent av försäkringskapitalet i portföljen Smart Försiktig och 50 procent i portföljen Smart Tillväxt.

I sparprofilen Tillväxt förvaltas 100 procent av försäkringskapitalet i portföljen Smart Tillväxt.

I sparprofilen Pension förvaltas försäkringskapitalet i portföljen Smart Tillväxt fram till tio år innan vald utbetalningsperiod. Därefter påbörjas en gradvis omfördelning till portföljen Smart Försiktig. Omfördelningen mellan de två portföljerna är klar fem år efter att utbetalning påbörjades.

Det är möjligt att byta mellan de olika sparprofilerna. Byte av sparprofil genomförs inom 10 bankdagar.

Värdeutveckling och tillgångsfördelningen i de två underliggande förvaltningsportföljerna finns på [nordea.se/utveckling-SparaSmart](https://nordea.se/utveckling-SparaSmart).

## 8. Utbetalning

### 8.1. Fullgörande av utbetalning

Begäran om utbetalning ska göras till Nordea Liv & Pension i samband med att utbetalning ska påbörjas. Den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet.

Utbetalning sker i svenska kronor till konto i svensk

bank eller på annat sätt som Nordea Liv & Pension i förväg har godkänt.

Utbetalningen görs till angivet konto senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Om tidpunkt för utbetalning är vald och begäran om utbetalning inte kommer in, förlängs försäkringsavtalet med ett år i taget.

## 8.2. Belopp som betalas ut

Det belopp som betalas ut varierar med värdet på försäkringen, efter avdrag för avgifter.

Utbetalning sker per regleringsdagen, efter avdrag för eventuella avgifter. Utbetalningarna fördelas efter försäkringens befintliga värde under utbetalningstiden. Vid varje utbetalningstillfälle beräknas värdet på försäkringen efter avdrag för eventuella avgifter.

## 8.3. Tidpunkt för utbetalning och utbetalningsperiod

Tidpunkt för utbetalning kan avtalas.

Utbetalning sker månadsvis under 1-30 år. Försäkringstid inklusive utbetalningsperiod måste dock vara minst fem år.

## 8.4. Återbetalningsskydd

Försäkringen betalas ut som ett engångsbelopp i händelse av försäkrads dödsfall.

### 8.4.1. Utbetalning till förmånstagare

För utbetalning till förmånstagare ska förmånstagaren begära utbetalning enligt reglerna om utbetalning i dessa villkor.

I det fall förmånstagare inte är insatt sker utbetalning till försäkringstagaren.

För kapitalförsäkring tecknad av juridisk person sker utbetalning alltid till den juridiska personen.

## 8.5. Återbetalning

Om utbetalning har gjorts under felaktiga förutsättningar är mottagaren skyldig att betala tillbaka beloppet till Nordea Liv & Pension.

## 9. Ändringsregler

### 9.1. Förfoganderätt

Rätten att förfoga över försäkringen tillkommer försäkringstagaren. Förfoganderätt tillkommer förmånstagare först efter försäkringstagarens död.

Ett förfogande kan inte ske retroaktivt och inte utan samtycke av Nordea Liv & Pension.

### 9.2. Försäkringstagarens ansvar

Försäkringstagaren ansvarar för förfoganden

rörande försäkringen och tillgångarna i försäkringen även om det utförs av annan.

### 9.2.1. Fullmakt för annan

Försäkringstagaren kan ge annan fullmakt att förfoga eller disponera över försäkringen. En sådan fullmakt ska upprättas skriftligen på blankett som Nordea Liv & Pension godkänt och som förvaras hos Nordea Liv & Pension. Fullmakten gäller även till förmån för förmånstagare om inte annat särskilt anges i fullmakten.

Återkallelse av fullmakt ska göras skriftligen till Nordea Liv & Pension.

### 9.3. Återköp

Återköp kan ske helt eller delvis.

Begäran om återköp ska göras till Nordea Liv & Pension. Den som begär återköp ska styrka sin behörighet.

Återköp, hel- såväl som delåterköp, görs inom 10 bankdagar från det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne.

Nordea Liv & Pension förbehåller sig möjligheten att vid finansiell instabilitet eller liknande finansiell oro göra en värdering av illikvida tillgångar vid tätare tillfällen än normalt för att säkerställa att värderingen speglar tillgångarnas värde.

Vid återköp tas återstående del av avkastningsskatt ut.

### 9.3.1. Begränsning av möjlighet till återköp

Kapitalförsäkringens underliggande portföljer kan investera i så kallade illikvida tillgångar som till exempel fastigheter och andra alternativa investeringar.

Vid marknadslägen där tillgångar kan vara svåra att få en tillförlitlig värdering av eller att avyttra har Nordea Liv & Pension rätten att genomföra återköpet vid en senare tidpunkt än efter 10 bankdagar och eller göra en marknadsvärdesjustering av det återköpta beloppet. Sådan marknadsvärdesjustering tillförs övriga försäkringstagares försäkringar.

Begränsningen i återköpsmöjligheterna gäller också i de fall storleken på utbetalning från det enskilda försäkringsavtalet har en betydande påverkan på portföljernas sammansättning.

### 9.4. Pantsättning och överlåtelse

Försäkringsavtalet kan pantsättas. Överlåtelse kan göras till den som har rätt att ingå försäkringsavtal hos Nordea Liv & Pension.

## 10. Räntebestämmelser

För utbetalning som sker vid ett senare tillfälle än vad som avtalats utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen (1975:635).

Fullgör försäkringstagaren inte sin betalningsskyldighet gentemot Nordea Liv & Pension, har Nordea Liv & Pension rätt till ränta på sin fordran till dess att full betalning sker.

## 11. 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.

## 12. Avgifter

Nordea Liv & Pension tar ut avgifter ur försäkringen för drift (till exempel kostnader för administration och distribution) risktäckning och avkastningsskatt.

Avgifter kan tas ut som procentuell avgift på premien, försäkringsvärdet och eller som en fast avgift. Avgift för avkastningsskatt tas ut månadsvis i efterskott.

Avgifter kan även tas ut vid förfoganden över försäkringsavtalet.

Nordea Liv & Pension har rätt till ersättning för utbetalning som medför särskilda avgifter eller kostnader som beror på betalningsmottagarens önskemål.

Aktuella avgifter finns på [nordea.se/forsakringsvillkor](https://nordea.se/forsakringsvillkor).

Nordea Liv & Pension 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 i kraft omgående under förutsättning att försäkringstagaren snarast informeras.

## 13. Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör en kapitalförsäkring. Utfallande belopp beskattas inte. Premien är inte avdragsgill.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Nordea Liv & Pension förbinder sig att lämna kontrolluppgifter enligt skatteförfarandelagen (2011:1244).

## 14. 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 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 premieperiod som inträder närmast efter ändringen eller annan angiven tidpunkt.

## 15. 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, terrorattacker, 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.

## 16. 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.

## 17. 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](http://nordea.se/dataskydd) eller kontakta Nordea Liv & Pension.

## 18. 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.

Klagomålshandlingen hos Nordea kostar ingenting för dig.

**Kundombudsmannen**, Nordea Bank Abp, svensk filial, M320, 105 71 Stockholm.

E-post: [kundombudsmannen@nordea.com](mailto:kundombudsmannen@nordea.com)

**Klagomålsansvarig**, Nordea Liv & Pension, M4440, 105 71 Stockholm.

E-post: [nlp-klagomal@nordea.com](mailto: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](http://arn.se).

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

### 18.1. 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](http://konsumenternas.se).

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen, Konsumentverkets konsumentupplysning.

**Hallå Konsument**, Tel: 0771-525 525,

[hallakonsument.se](http://hallakonsument.se).

## 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.

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.

## 20. Definitioner

**Bankdag** – En dag när medverkande betaltjänstleverantör har öppet för verksamhet i den utsträckning som krävs för genomförande av en betalningstransaktion.

**Dödsfallsintyg** – Skriftligt bevis om dödsfall.

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

**Försäkrad** – Den på vars liv försäkringen är tecknad.

**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 utbetalningstid.

**Försäkringsvärde/försäkringskapital** – Försäkringens vid var tid aktuella värde.

**Försäkringsår** – Den period som löper från dagen för tecknandet av försäkring fram till kommande årsdag och därefter löpande tolv månadersperioder.

**Huvudförfallodag** – Försäkringsavtalets huvudförfallodag. Inträffar antingen vid ingången

av nytt kalenderår eller vid ingången av nytt försäkringsår.

**Illikvida tillgångar** – Tillgångar som är svåra att objektivt värdera eller avyttra. Vanligen fastigheter, stora block av aktier, onoterade aktier m.fl.

**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 huvudförfalldagar.

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

**Regleringsdag** – Dagen då Nordea Liv & Pension påbörjar försäljning av fondandelar.

**Skriftlighet** – I förekommande fall gäller att vid krav på skriftlig begärd uppgift kan sådan lämnas via inloggad sida i Nordeas nätbank. Detta gäller ej ändring av förmånstagarförordnande som alltid måste göras på ett dokument skriftligen undertecknat av försäkringstagaren.

**Tidpunkt för utbetalning** – Den tidpunkt då försäkringen aktualiseras och utbetalning kan påbörjas.

**Utbetalningsdag** – Den dag då den faktiska utbetalningen sker.

**Utbetalningsperiod** – Den del av försäkringstiden då utbetalning pågår.

## 21. Kontakt

Mer information om våra försäkringar finns på [nordea.se/pension](https://nordea.se/pension).

Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; [nordealiv@nordea.se](mailto:nordealiv@nordea.se) eller på telefon:

**Kundservice Privat:** 0771 – 22 44 88

**Kundservice Företag:** 0771 – 350 360