

Nordea Stabil Pension

1 januari 2017

Allmänna försäkringsvillkor

1 Försäkringsavtalet

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

Anknuten försäkringsförmedlare registrerad hos Bolagsverket är Nordea Bank AB (publ) "Banken", 516406-0120, 105 71 Stockholm.

Bolaget ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken.

Både Bolaget och Banken står under tillsyn av Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, www.fi.se.

För försäkringsavtalet gäller försäkringsansökan och försäkringsvillkoren. För försäkringsavtalet gäller svensk lag. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagaren och försäkrad lämnar till Bolaget. Försäkringens omfattning framgår av senast utfärdat försäkringsbrev.

2 Ikraftträdande och ansvar

2.1 Ansvaret inträder

Försäkringsavtalet börjar gälla från dagen efter att ansökan har skickats till Bolaget om det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att avtalet ska träda i kraft senare. I annat fall gäller försäkringsavtalet då försäkringstagaren accepterat nya avtalsvillkor.

Ansökningshandling eller andra handlingar nödvändiga för att avtalet ska träda ikraft som är ofullständiga ska kompletteras inom tre månader från kompletteringsbegäran. Har komplettering inte inkommit inom denna tid kan ansökan komma att avslås.

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. 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.

3 Teckningsregler

3.1 Kapitalförsäkring

Kapitalförsäkring kan tecknas av svensk medborgare eller den som är bosatt i Sverige. Försäkring tecknad av juridisk person förutsätter att den juridiska personen har ett fast driftställe i Sverige. Ytterligare förutsättningar för att teckna kapitalförsäkring är att försäkringstagaren är ansluten till Bankens internetbank.

4 Förmånstagare

4.1 Förmånstagarkrets och förfogande

För kapitalförsäkring tecknad av fysisk person gäller följande förmånstagarförordnande: Make/sambo eller, om sådan ej finns, barn eller om jämväl sådana saknas, arvingar. Med arvingar avses vederbörandes arvsberättigade anhöriga enligt Ärvdabalkens regler.

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

Även om förmånstagare saknar förfoganderätt får sådan förmånstagare göra omplaceringar av värdepapper eller annat innehav i försäkringen enligt reglerna om placering i tilläggsvillkoren. Detta gäller dock inte förvaltningsformen Stabil Pension.

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 inges till Bolaget.

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

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

4.2 Utbetalning till förmånstagare

För utbetalning till förmånstagare ska förmånstagaren begära utbetalning enligt reglerna om Utbetalning i villkoren.

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

5 Premien

5.1 Premiebetalning

Försäkringstagaren bestämmer själv hur stor premie som ska betalas. Avtalad premie betalas i förskott. Utöver avtalad premie kan extrapremie inbetalas. Premieinbetalning ska göras i svenska kronor.

6 Förmåner

6.1 Kapitalförsäkring

Kapitalförsäkringens värde utgörs i sin helhet av villkorad återbäring. Detta innebär att försäkringens värde baseras på inbetalda premier och värdeutveckling i värdepapper, fonder och annat innehav, efter uttag av avgifter. Bolaget äger samtliga innehav i respektive kapitalförsäkring.

Nordea Liv & Pensions investeringar syftar till ett ge en stabil tillväxt på ditt pensionssparande. Placeringar i värdepapper och andra tillgångsslag är dock förenade med risker och det finns ingen garanti att du får tillbaka det kapital du investerat. Att just placeringar i värdepapperhistoriskt sett har givit en bra avkastning är ingen garanti för att framtida avkastning blir god.

6.2 Försäkringsskydd

Kapitalförsäkringens återbetalningsskydd utbetalas i händelse av försäkrads dödsfall. Återbetalningsskyddet utgörs av försäkringsvärdet samt en tilldelning på en (1) procent av försäkringens värde på dödsdagen som görs till försäkringens. Tilldelningen sker inom fem bankdagar från det att bolaget mottagit dödsfallsintyg.

7 Förvaltning

7.1 Flera förvaltningsformer

Kapitalförsäkringens består av flera förvaltningsformer. Med förvaltningsform menas det regelverk som sätter ramarna för hur innehavet i en försäkring kan placeras. Ett försäkringsavtal kan innehålla flera förvaltningsformer. Särskilda bestämmelser gäller för respektive förvaltningsform, dessa återfinns i specifika tilläggsvillkor till de allmänna villkoren.

För respektive förvaltningsform gäller olika bestämmelser avseende bland annat försäkringstagarens rätt att påverka hur försäkringskapitalet ska investeras. Premie och försäkringskapital placeras i enlighet med de placeringsregler och de värdepappersförteckningar som vid var tid gäller för försäkringsavtalet.

8 Utbetalning

8.1 Utbetalningstidpunkt och utbetalningstid

Tidpunkt för utbetalning kan avtalas. Finns ingen avtalad utbetalningstidpunkt, sker utbetalning vid den försäkrades 99-års dag, eller vid den försäkrades död dessförinnan. Utbetalning sker månadsvis under ett (1) till trettio (30) år, dock gäller minst fem (5) års försäkringstid, inklusive utbetalningstid. I de fall utbetalning i form av engångsbelopp kan göras, sker detta först fem år efter teckningstidpunkten.

8.2 Fullgörande av utbetalning

Begäran om utbetalning ska skriftligen göras till Bolaget i samband med att utbetalning ska påbörjas. Utbetalningen görs till angivet konto senast en (1) månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Den eller de som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet. Om inte begäran om utbetalning inkommer så förlängs försäkringsavtalet med ett (1) år i taget.

Utfallande försäkringsbelopp varierar med värdet på försäkringen efter avdrag för avgifter. Utbetalning sker i svenska kronor till konto i svensk bank eller på annat sätt som Bolaget i förväg har godkänt.

8.2.1 Utbetalningssätt

Vid engångsutbetalning och den första utbetalningen i raden av periodiska utbetalningar sker utbetalning per regleringsdagen efter avdrag för eventuella avgifter.

Vid periodiska utbetalningar fördelas försäkringens befintliga värde under utbetalningstiden. Vid varje utbetalningstillfälle beräknas värdet på försäkringen efter avdrag för eventuella avgifter. Utbetalning sker i slutet av varje månad.

8.2.2 Utbetalning vid dödsfall

Försäkringens utbetalas i händelse av försäkrads dödsfall under försäkringstiden på det sätt försäkringstagaren angivit.

8.2.3 Utbetalning vid försäkringstidens slut

Försäkringsbeloppet utbetalas vid försäkringstidens slut på det sätt försäkringstagaren angivit.

8.3 Återbetalning

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

9 Rätt att förfoga över kapitalförsäkringen

9.1 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.

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 Bolaget godkänt och som förvaras hos Bolaget. Fullmakten gäller även till förmån för förmånstagare om inte annat särskilt anges i fullmakten. Återkallelse av fullmakt ska göras skriftligen till Bolaget.

9.2.2 Försäkringstagarens ansvar

Försäkringstagaren ansvarar för handhavande rörande försäkringen och tillgångarna i försäkringen även om det utförs av annan.

9.3 Återköp

Återköp kan ske helt eller delvis efter utgången av det första försäkringsåret. Återköp sker endast av medel som finns på likvidkontot (gäller inte Stabil Pension).

Begäran om återköp ska göras till Bolaget. Vid begäran om återköp ska försäkringstagarens behörighet styrkas. Vid återköp kan återköpsavgift uttas enligt gällande prislista.

Särskilda bestämmelser om återköp gäller för respektive förvaltningsform, dessa återfinns i specifika tilläggsvillkor till de allmänna villkoren.

9.4 Pantsättning och överlåtelse

Försäkringsavtalet kan pantsättas.

Överlåtelse kan göras till den som hos Bolaget har rätt att ingå försäkringsavtal.

10 Avgifter

Bolaget tar ut avgifter ur försäkringen för drift, risktäckning samt avgift för att täcka Bolagets avkastningsskatt. Utöver dessa avgifter kan tillkomma avgift för kapitalförvaltning, fondförvaltning och courtage etc. Avgifter kan tas ut som procentuell avgift på premien, försäkringsvärdet och/eller som en styckekostnad. Avgifter kan även tas ut vid förfoganden över försäkringsavtalet.

Närmare information om avgifter återfinns på nordea.se/stabilpension.

En beslutad ändring träder ikraft från nästkommande premieperiod. Om särskilda skäl föreligger kan en avgiftsändring träda ikraft omgående under förutsättning att försäkringstagaren snarast informeras.

11 Räntebestämmelser

För försäkringsutbetalning som sker i dröjsmål utgår dröjsmålsränta enligt Rättelagen (1975:635).

Fullgör försäkringstagaren inte sin betalningsskyldighet gentemot Bolaget, har Bolaget rätt till ränta på sin fordran till dess full betalning sker.

12 Ingivande av handlingar

Försäkringstagare, försäkrad, 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.

13 Skatteregler

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

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

14 Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under avtalstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringsfall, utbetalning av försäkringsersättning eller annan åtgärd. Detta om fördröjningen beror av krig, terrorattack, politiska oroligheter eller annan katastrof-händelse 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.

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 katastrof-händelse 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.

Bolaget svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragsgivare som Bolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av försäkringstagaren.

16 Reklamation och meddelanden

Försäkringstagare eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagande handlingar, dels att bekräftelse på att begärd åtgärd vidtagits inte kommer denne till handa. Bolaget är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål. Annars 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 inkommit till Bolaget den dag det ankomststämplats eller på annat sätt daterats hos Bolagets huvudkontor under dess officiella adress.

17 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 Bank AB, 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.

18 Behandling av personuppgifter

Lämnade personuppgifter kan bli föremål för behandling hos Bolaget, bolag i Nordeakoncernen eller andra företag som koncernen samarbetar med.

Behandling av personuppgifter kan ske vid fullgörande av avtal och rättsliga skyldigheter samt förvaltningsåtgärder hänförliga till detta avtal. Behandling kan även ske i marknadsförings-, produktutvecklings- och affärsutvecklingsyfte.

Information om behandling av enskilda personuppgifter samt begäran om ändring av felaktig eller missvisande uppgift kan skriftligen begäras hos Nordea Bank AB (publ), Personuppgiftsansvarig, 105 71 Stockholm. Begäran om rättelse av personuppgift sker på samma sätt.

19 Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

För att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism är Bolaget skyldigt att följa gällande lag och övrig reglering på detta område. Där så krävs, är försäkringstagare, den försäkrade och/eller andra ersättningsberättigade skyldiga att medverka vid uppgiftsinhämtning och samtycka till inskränkningar och andra förbehåll i förhållande till regleringen på detta område.

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.

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 investeringsfonder.

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.

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

Förvaltningsform – I dessa villkor menas med förvaltningsform de regelverk som sätter ramarna för hur innehavet i en försäkring kan placeras.

Huvudförfalldag - Försäkringsavtalets huvudförfalldag inträffar 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.

Ombud – annan behörig än försäkringstagaren.

Portfölj – en sammansättning av tillgångsslag som Bolaget förvaltar och vars innehåll och strategi kan förändras över tid.

Premie - Det belopp som inbetalas till försäkringen före avdrag för avgifter.

Premiebetalningstid - Den del av försäkringstiden då utbetalning ej pågår.

Premieperiod - Tiden mellan två huvudförfalldagar om avtal om löpande premie föreligger.

Regleringsdag – Dagen då Bolaget påbörjar försäljning av fondandelar.

Skriftlighet – I förekommande fall gäller att vid krav på skriftlighet kan begärd uppgift lämnas via inloggad sida på Nordeas internetbank. Detta gäller dock inte ändring av förmånstagarförordnande som ska göras genom ett egenhändigt undertecknat meddelande av försäkringstagaren.

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.

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.

Nordea Stabil Pension

1 januari 2017

Tilläggsvillkor till Nordea Liv & Pensions allmänna försäkringsvillkor för Kapitalförsäkring

ringsavtalet har en betydande påverkan på portföljernas sammansättning.

Vid marknadslägen där sådana tillgångar kan vara svåra att få en tillförlitlig värdering av eller att avyttra förbehåller sig Bolaget rätt att genomföra återköpet vid en senare tidpunkt än efter 60 dagar och/eller göra en marknadsvärdesjustering av det återköpta beloppet.

1 Vad är Stabil Pension

Stabil Pension är en förvaltningsform där Bolaget förvaltar försäkringskapitalet i två portföljer med olika sammansättning av tillgångsslag över tid. I förhållande till den avtalade utbetalningstidpunkten sker en succesiv omfördelning av allokeringen mellan portföljerna. Bolaget bestämmer vid vilken tidpunkt omfördelningen påbörjas och avslutas.

Andelarna i kapitalförsäkringen ägs av Bolaget.

2 Placering av försäkringskapital

2.1 Portföljernas sammansättning

Försäkringskapitalet förvaltas i två portföljer med olika sammansättning av tillgångar över tid: Stabil Tillväxt och Stabil Trygga.

Före avtalad utbetalningstidpunkt påbörjas en omfördelning av försäkringskapitalet mellan portföljerna tills hela värdet har överförts. Fram till tio år före vald utbetalningstidpunkt förvaltas försäkringskapitalet i Stabil Tillväxt, därefter påbörjas en succesiv överflyttning av tillgångarna till Stabil Trygga. Överflyttningen är slutförd fem år efter att utbetalning har påbörjats.

För att behålla fördelningen inom portföljerna sker omfördelning löpande med hänsyn tagen till försäkringsvärdets utveckling.

Vid ingående av försäkringsavtal eller ändring av utbetalningstidpunkt placeras omgående så mycket av försäkringskapitalet i respektive portfölj som motsvarar fördelningen i förhållande till avtalad utbetalningstidpunkt.

3 Inbetalningar

3.1 Premiebetalning

Premieinbetalning till försäkringen fördelas proportionerligt utifrån aktuell fördelning i respektive portfölj.

4 Utbetalningar

Bolaget ansvarar för försäljning av andelar inför utbetalning. Försäljning sker proportionerligt ur portföljerna.

4.1 Engångsutbetalning

Engångsutbetalning är inte möjlig.

4.2 Periodisk utbetalning

Periodisk utbetalning görs månadsvis i efterskott. Försäljning av andelar sker inom fem bankdagar före utbetalningsdagen

4.3 Återköp

Återköp, såväl hel som delåterköp, görs inom 60 dagar från det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Vid återköp kan återköpsavgift uttas enligt gällande prislista.

4.3.1 Begränsning av möjlighet till återköp

Bolagets portföljer kan investera i s.k. illikvida tillgångar, till exempel fastigheter och alternativa investeringar. Vid marknadslägen där sådana tillgångar kan vara svåra att få en tillförlitlig värdering av eller att avyttra förbehåller sig Bolaget rätt att genomföra återköpet vid en senare tidpunkt än efter 60 dagar och/eller att begränsa hur stort belopp av försäkringsvärdet som kan återköpas. Begränsningen i återköpsmöjligheterna gäller också i de fall storleken på utbetalning från det enskilda försäk-