

Fondkapitalförsäkring Placera

Försäkringsvillkor 2018-01-01

1 Försäkringsgivare

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.

2 Försäkringsavtalet

För försäkringsavtalet gäller försäkringsansökan, försäkringsvillkor och svensk lag i övrigt. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till Bolaget. Försäkringens aktuella omfattning framgår av senast utfärdat försäkringsbrev.

3 Tillämpliga bestämmelser

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i dessa försäkringsvillkor, aktuellt försäkringsbesked och i därtill hörande handlingar samt i de försäkringstekniska grunder för Bolagets verksamhet, som är eller blir fastställda enligt lag. För försäkringsavtalet tillämpas svensk lagstiftning.

4 Definitioner

4.1 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som ingår avtal med Bolaget och äger försäkringen. Överlåts försäkringen och äganderätten övergår till annan betraktas denne därefter som försäkringstagare.

4.2 Försäkringstid

Med försäkringstid avses försäkringsavtalets löptid inklusive utbetalningstid.

4.3 Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

4.4 Förmånstagare

Förmånstagare är den som försäkringstagaren förordnat att försäkringsbeloppet ska utbetalas till eller rätten till försäkringen ska övergå till.

Upprättande, ändring och återkallelse av förmånstagarförordnande ska inges skriftligen till Bolaget.

Med "make" avses den med vilken vederbörande är gift eller registrerad partner med. Förordnandet upphör att gälla då ansökan om äktenskapskillnad respektive upplösning av registrerat partnerskap ingivits och mål pågår.

Med "sambo" avses person av samma eller motsatt kön som vederbörande sammanbor med under äktenskapsliknande förhållanden enligt Sambolag (2003:376).

Med "barn" avses vederbörandes arvsberättigade bröstavingar. Barn som saknar arvsrätt ska anges med namn och personnummer.

Med "arvingar" avses vederbörandes arvsberättigade anhöriga enligt ärvdabalkens regler.

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av förmånstagarförordnandet tar Bolaget inte ställning i tvisten annat än om ett anspråk framstår som uppenbart oggrundat.

4.5 Avstående

Förmånstagare har möjlighet att avstå från sin rätt om inte annat angivits. I avstående eller avliden förmånstagarställe inträder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet. Den avstående blir förmånstagare igen om förmånstagare i senare led saknas.

4.6 Förfoganderätt

Om inte annat särskilt angivits får förmånstagare förfoganderätt och kan därmed disponera över försäkringen. Förmånstagare utan förfoganderätt har dock rätt att göra omplaceringar i enlighet med dessa försäkringsvillkor.

4.7 Huvudförfallodag

Försäkringens huvudförfallodag inträffar antingen vid ingången av nytt kalenderår eller vid ingången av nytt försäkringsår.

4.8 Premieperiod

Tiden mellan två huvudförfallodagar.

4.9 Regleringsdag

Dagen då Bolaget påbörjar försäljning av fondandelar.

5 Ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla då Bolaget mottar premien samt mottagit fullständiga och undertecknade ansökningshandlingar, om inte annat avtalats.

6 Premien

Premien kan betalas löpande genom överföring från konto i Banken eller engångsbetalas. Dessa betalningssätt kan kombineras. Bolaget har vid var tid rätt att bestämma lägsta möjliga månads- och engångspremie. Avtalad premie och premieinbetalningstid framgår av aktuellt försäkringsbrev.

7 Förvaltning

Fondandelarna ägs av Bolaget. Bolaget har dock inte något ansvar för värdeutvecklingen.

7.1 Försäkringskapital

Försäkringskapitalets storlek är beroende av vid var tid aktuellt värde på de fondandelar som är anknutna till försäkringen.

7.2 Investeringsprofil

Inbetalda premier placeras i enlighet med vald investeringsprofil i de investeringsfonder som Bolaget vid var tid tillhandahåller för försäkringen.

Försäkringstagaren bestämmer själv den investeringsprofil som ska gälla för försäkringen. Investeringsprofilen ska anmälas skriftligen eller på annat sätt som godkänts av Bolaget.

Vald investeringsprofil gäller tills dess försäkringstagaren anmäler att ny investeringsprofil ska gälla. En ändring i investeringsprofilen innebär inte att en omplacering sker av befintligt försäkringskapital.

7.3 Placeringsregler

Inbetalda premier placeras så snart som möjligt, dock senast fem bankdagar räknat från den dag då Bolaget mottagit premien, dock tidigast den dag försäkringsavtalet börjar gälla. Försäkringen gottgörs inte någon ränta för tid innan fondplacering sker.

7.4 Omplacering av försäkringskapital

Begäran om omplacering ska skriftligen inges till Nordeas bankkontor eller göras via Nordeas Internet- eller telefontjänst. Omplacering sker så snart som möjligt, dock senast fem bankdagar efter det att Bolaget mottagit order om omplacering. En omplacering innebär inte att vald investeringsprofil ändras.

7.5 Fondkurs

Köp- och säljkurs för fondandelar fastställs av Bolaget varje bankdag fonden är öppen för handel. Bolaget har rätt att tillämpa säljkurs för inbetalning och köpkurs för utbetalning.

Om Bolaget vid beräkningstidpunkten inte har tillgång till gällande offentlig notering av försäljnings- eller inlösenpris för fondandel eller inte har möjlighet att förvärva fondandel till noterat försäljnings- eller inlösenpris för fondandel, har Bolaget rätt att tillämpa försäljnings- eller inlösenpris för fondandel som Bolaget på objektiv grund bestämmer.

7.6 Begränsningar

Varje premie får placeras i de fonder som Bolaget vid varje tid medger för försäkringen. Antalet anknutna fonder kan vara begränsat.

Högst en omplaceringsorder per dag kan genomföras.

Under tid som handel pågår i en försäkring är det inte möjligt att lägga nya order. Handel sker vid placering av premie, omplacering av försäkringskapital, avgiftsuttag, skatteuttag, utbetalning eller annan liknande transaktion.

Ofullständig eller otydlig begäran om omplacering eller ändring av investeringsprofil beaktas ej. Inte heller beaktas begäran om omplacering eller ändring i investeringsprofil där annat än hela procenttal eller där maximi- eller minimikurser angivits.

7.7 Utdelning

Utdelning ur en fond får endast disponeras för förvärv av nya andelar i den fond som givit utdelningen.

7.8 Fond upphör

Om värdepappersfond upphör, sammanläggs med annan fond eller på annat sätt förändras så att den inte längre lämpar sig för förvaltning av försäkringspremier, har Bolaget rätt att överföra försäkringskapitalet till annan lämplig värdepappersfond.

7.9 Förmånstagarens omplaceringsrätt

Vid försäkringstagarens dödsfall övergår omplaceringsrätten till insatt förmånstagare enligt följande:

- Fondandelarna kan omplaceras först då förmånstagare som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt.

- Finns två eller flera förmånstagare till försäkringen kan omplacering ske först då dessa är överens.

8 Avgifter och skatt

8.1 Avgifter

Försäkringen belastas med följande avgifter: Försäkringsavgift, årsavgift och riskkostnad. Aktuella avgiftsuttag framgår av vid var tid gällande prislista. Avgifterna kan ändras under avtalstiden för såväl nya som befintliga försäkringsavtal.

Fondförvaltningsavgift, transaktionsavgift m m som uppstår inom försäkringen uttas i enlighet med vid var tid gällande fondbestämmelser för respektive fond.

Särskilda avgifter för extraordinära åtgärder begärda av försäkringstagaren eller den som trätt i dennes ställe kan komma att uttas.

Aktuella avgifter finns på www.nordealivochpension.se.

8.2 Skatter

Försäkringen är enligt Inkomstskattelagens definition en kapitalförsäkring. Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

8.3 Uttag av avgifter och skatt

Avkastningsskatten tas månadsvis ur försäkringen. Avgifter uttas löpande.

Bolaget tillgodogör sig avgifter och skatter genom att lösa in fondandelar. Om fler fonder hör till försäkringen inlöses så många fondandelar i varje fond som motsvarar fondens andel av det totala fondvärdet i försäkringen.

9 Försäkringens värde

Försäkringens värde motsvaras av vid var tid gällande värde på fondandelarna. Försäkringens värde framgår av utfärdat årsbesked och löpande värdebesked som även innehåller uppgift om premie, avgifter, kostnader och skatt.

10 Förfogande över försäkringen

Ändringar i försäkringsavtalet är tillåtna i enlighet med dessa försäkringsvillkor. Försäkringsavtalet kan pantsättas, återköpas och överlåtas.

Rätten att förfoga över och göra ändringar i försäkringsavtalet tillkommer försäkringstagaren eller förmånstagare som, efter försäkringstagarens död, fått förfoganderätt till försäkringen. Samtliga förmånstagare måste vara överens om ändringen.

Ändring i försäkringsavtalet ska skriftligen meddelas Bolaget. Ändringen träder i kraft den dag då den beviljas av Bolaget. Ändring sker, i den mån den är tillåten, enligt de regler som gäller vid ändringstillfället.

11 Anmälan om dödsfall

Anmälan om försäkringstagarens, försäkrads och förmånstagarens dödsfall ska snarast inges skriftligen till Bolaget. Bolaget har inte någon skyldighet att hålla sig informerat om inträffade dödsfall.

Den som gör anspråk på utfallande försäkringsbelopp eller övertagande av försäkringen ska styrka sin rätt. Handlingar och övriga upplysningar, som är av betydelse för bedömningen av Bolagets ansvarighet, ska anskaffas och insändas utan kostnad för Bolaget.

12 Utbetalning vid dödsfall

12.1 Utbetalningstidpunkt och utbetalningstid

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

12.2 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet består av fondvärdet på dödsfallsdagen, med ett tillägg för riskskydd på en (1) procent.

Riskskyddet tillförs försäkringen genom köp av fondandelar. Om andelar i flera fonder finns sker tillskottet av andelar så att fördelningen mellan de olika fonderna bibehålls.

12.3 Utbetalning av försäkringsbelopp

Vid engångsutbetalning och den första utbetalningen i raden av periodiska utbetalningar utbetalas fondandelarnas värde per regleringsdagen efter avdrag för eventuella avgifter. Utbetalningen görs till angivet konto senast en (1) månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne i enlighet med dessa villkor. Utbetalning sker i svenska kronor till konto i svensk bank eller på annat sätt som Bolaget i förväg har godkänt.

Vid periodiska utbetalningar fördelas befintliga fondandelar under utbetalningstiden. Fondandelarnas värde beräknas vid varje utbetalningstillfälle utifrån värdet på försäkringen efter avdrag för eventuella avgifter. Försäljning av fondandelar sker inom fem bankdagar före utbetalningsdagen. Utbetalning sker i slutet av varje månad.

13 Utbetalning vid försäkringstidens slut

13.1 Utbetalningstidpunkt och utbetalningstid

Försäkringsbeloppet utbetalas vid försäkringstidens slut (förfalldag) på det sätt försäkringstagaren angivit.

13.2 Begäran om utbetalning

Begäran om utbetalning ska skriftligen inges till Bolaget med en anvisning om hur utbetalningen ska ske. Inkommer ej sådan anvisning inom anmodad tid löper försäkringsavtalet vidare ytterligare ett (1) år i taget.

13.3 Utbetalning av försäkringsbelopp

Vid engångsutbetalning beräknas fondandelarnas värde vid regleringsdagen efter avdrag för eventuella avgifter. Utbetalningen görs till angivet konto senast en (1) månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne i enlighet med dessa villkor. Utbetalning sker i svenska kronor till konto i svensk bank eller på annat sätt som Bolaget i förväg har godkänt.

Vid periodiska utbetalningar fördelas befintliga fondandelar under utbetalningstiden. Fondandelarnas värde beräknas vid varje utbetalningstillfälle utifrån värdet på försäkringen efter avdrag för eventuella avgifter. Försäljning av fondandelar sker inom fem bankdagar före utbetalningsdagen. Utbetalning sker i slutet av varje månad. Utbetalning sker i svenska kronor till konto i svensk bank eller på annat sätt som Bolaget i förväg har godkänt.

14 Utbetalningsbestämmelser

14.1 Mottagare av utbetalning

Försäkringsbeloppet utbetalas till försäkringstagaren eller till insatt förmånstagare. I avliden eller avstående förmånstagares ställe träder den förmånstagare som i förordnandet står närmast i tur. Saknas förmånstagare utbetalas försäkringen till försäkringstagarens dödsbo.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala det felaktigt utbetalda beloppet.

14.2 Utbetalningstid

Utbetalning kan göras med ett engångsbelopp eller periodiskt mellan lägst 1 och högst 30 år. Utbetalning i form av engångsbelopp kan göras först fem år efter teckningstidpunkten. Påbörjad utbetalning kan ej stoppas.

14.3 Utbetalningsstart

Om det finns anledning utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig eller om tvist uppkommer, behöver utbetalningen inte ske förrän en månad förlutit efter det att utredning har avslutats. Försäkringsbeloppet kvarliggert i fonder tills utbetalning sker.

Sker utbetalningen senare än vad som sagts ovan betalar Bolaget dröjsmålsränta enligt Räntelag (1975:635). Ränta betalas inte om den är lägre än en halv procent av prisbasbeloppet för det år utbetalningen sker. Bolaget utger inte ersättning för eventuell kursförlust och inte heller den kursvinst som uppstått under denna tid.

14.4 Periodiska utbetalningar

I enlighet med Bolagets försäkringstekniska grunder fördelas befintliga fondandelar på det antal år utbetalningen förväntas ske. Ur varje fond tas så många fondandelar som motsvarar varje fonds andel av värdet av samtliga fondandelar som hör till försäkringen.

Om fondandelarnas värde vid första utbetalningstillfället är mindre än 30 procent av gällande prisbasbelopp har Bolaget rätt att ersätta de periodiska utbetalningarna med en engångsutbetalning. Bolaget äger rätt att förkorta den valda utbetalningstiden så att det månatliga utbetalda beloppet uppgår till minst det belopp som Bolaget vid var tid anger.

14.5 Fullgörande av utbetalning

Utbetalning av försäkringsbelopp sker till angivet konto i Nordea Bank AB eller till konto i annan svensk bank.

Om annan utbetalning önskas, inom ramarna för de utbetalningssätt som Bolaget tillhandahåller, och detta medför särskilda kostnader eller avgifter har Bolaget rätt till ersättning för detta.

14.6 Försäkringstagarens ångerrätt

Ånger 30 dagar från det att försäkringstagaren kan antas ha mottagit försäkringsbeskedet. Anmälan om återgång av avtalet ska inges skriftligen till Bolaget. Återbetalning sker med fondandelarnas värde den dag Bolaget säljer fondandelarna. Ånger efter dessa 30 dagar betraktas som återköp.

15 Återköp

Återköp kan medges om det är tillåtet enligt Bolagets försäkringstekniska riktlinjer och övriga bestämmelser. Begäran om återköp inges skriftligen till Bolaget. Vid återköp uttas en avgift enligt vid var tid gällande prislista (försäkring teknad 1 januari 2011 eller senare kan återköpas utan avgift). Återköp kan ske helt eller delvis efter utgången av det första kalenderåret. Vid helt återköp upphör försäkringsavtalet och försäkringens värde utbetalas.

Vid delåterköp fortsätter försäkringsavtalet att gälla med återstående värde. Vid delåterköp inlöses så många fondandelar i varje fond som motsvarar fondens andel av det totala fondvärdet i försäkringen, om inte annat angivits.

16 Tvångsåterköp

I det fall försäkringens värde understiger 10 procent av gällande prisbasbelopp har Bolaget rätt att säga upp försäkringen och utbetala värdet i form av ett engångsbelopp.

17 Villkorsändring

Bolaget förbehåller sig rätten att göra ändringar i försäkringsvillkoren under avtalstiden, om detta är nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rätts-tillämpning. Bolaget har även rätt att göra villkorsförändringar av annan anledning, om ändringen generellt sätt inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagarna.

En villkorsändring träder i kraft vid den nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen.

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

18 Begränsningar

18.1 Tekniska problem

Bolaget är inte ansvarigt för en skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar som beror på fel i data-system, dataprogram och annan teknisk utrustning.

18.2 Force majeure

Bolaget är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på lagbud, myndighetsåtgärd, konflikt på arbetsmarknaden, krigshändelse, terrorhandling eller annan liknande omständlighet. Begränsningen gäller även beträffande arbetsmarknadskonflikter där Bolaget självt vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om Bolaget har varit normalt aktsamt.

18.3 Reklamation

Försäkringstagaren eller annan ersättningsberättigad ska, inom skälig tid, skriftligen till Bolaget påtala fel och brister hänförliga till försäkringsavtalet och därtill hörande placering av premier och omplacering av fondandelar som vid var tid är kopplade till försäkringen.

19 Behandling av personuppgifter

Försäkringstagare och försäkrad är medveten om att Bolaget kommer att behandla lämnade personuppgifter i den utsträckning som krävs för fullgörande av detta avtal och förvaltningsåtgärder hänförliga till detta avtal och för fullgörande av Bolagets rättsliga skyldigheter. Vidare får Bolaget behandla försäkringstagares, försäkrads och förmånstagares personuppgifter för information till dem om regel- och villkorsändringar, värdepappersfonder och annat som kan ha anknytning till detta avtal.

Försäkringstagare och försäkrad godkänner att behandling av personuppgifter får ske i marknadsförings-, produktutvecklings- och affärsutvecklingssyfte.

20 Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Nordea-koncernen 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 skälig 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 Nordea-koncernen i syfte att motverka penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.

21 Prövning av beslut

Ett slutligt beslut kan prövas av Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd genom en skriftlig framställan till Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd, 105 71 Stockholm. Ett klagomål kan framställas till, Nordea Bank AB, Kundkontakt, R550, 105 71 Stockholm.

Vid tvist om tolkning eller tillämpning av försäkringsvillkor eller försäkringsavtalet kan försäkringstagare eller försäkrad hän-skjuta tvisten till pensionsskiljenämnden.

Personförsäkringsnämnden avger på begäran av försäkringstagaren yttrande i tvister mellan försäkringstagare och försäkringsbolag inom sjuk-, olycksfalls- och livförsäkring.

Personförsäkringsnämnden, postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm, tel. 08-522 787 20.

Allmänna Reklamationsnämnden lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor. Allmänna Reklamationsnämnden, postadress: Box 174; 101 23 Stockholm, tel. 08-555 017 00.

Konsumenternas Försäkringsbyrå är en självständig rådgivningsbyrå och kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor. Konsumenternas Försäkringsbyrå prövar inga tvister. Konsumenternas Försäkringsbyrå, postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm, tel. 08-22 58 00.

Ärendet kan även prövas i allmän domstol.