

Försäkringsvillkor 2018-05-01

Ålderspension med premiegaranti

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), org nr 516406-0120, 105 71 Stockholm.

För försäkringsavtalet gäller försäkringsansökan, försäkringsvillkor och svensk lag. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagare och försäkrad lämnar till Bolaget. Försäkringens omfattning framgår av försäkringsbrevet.

2 Ikraftträdande och ansvar

2.1 Ansvaret inträder

Försäkringsavtalet börjar gälla och Bolagets ansvar inträder från och med tredje dagen före den dag då Bolaget mottagit ansökan, om det inte av ansökan eller på annat sätt framgår att avtalet ska träda i kraft senare.

2.2 Ansvaret upphör

Försäkringsavtalet upphör vid sista utbetalningsdagen eller då försäkringskapitalet flyttas från försäkringen. Ålderspension med återbetalningsskydd upphör då försäkrad avlider och förmånstagare saknas. Ålderspension utan återbetalningsskydd upphör då försäkrad avlider.

3 Teckningsregler

3.1 Ålderspension

Ålderspension kan tecknas av svensk medborgare eller den som är bosatt i Sverige. Ålderspension tecknas utan krav på godkänd hälsoprövning.

3.2 Återbetalningsskydd

Ålderspension med återbetalningsskydd tecknas utan krav på godkänd hälsoprövning.

Återbetalningsskydd kan läggas till under premiebetalningstiden. Tillägg av återbetalningsskydd kräver godkänd hälsoprövning.

Tillägg av återbetalningsskydd kan ske utan hälsoprövning då försäkrad ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller när arvsberättigat barn tillkommer, s k optionsrätt. Optionsrätten ska utnyttjas innan försäkrads 60-årsdag och inom tolv månader från den tidpunkt då förändringen i familjeförhållandet inträffade.

4 Hälsokrav

Uppgifter om försäkrads hälsa kan krävas vid ansökan och ändring av försäkring som påverkar Bolagets försäkringsrisk. Bolaget kan avslå ansökan eller begärd ändring, med hänsyn till den information som inkommit till Bolaget. Hälsoprövning sker enligt vid var tid gällande riskprövningsregler.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätt till försäkringsutbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt.

5 Förmånstagare

För ålderspension med återbetalningsskydd gäller följande förmånstagarförordnande: I första hand make/registrerad partner/sambo. I andra hand barn. Förmånstagare får förfoganderätt till försäkringen om inte annat angivits.

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.

Förmånstagare kan vara make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Förordnande som omfattar annan person är i den delen utan verkan.

6 Premien

6.1 Premiebetalning

Avtalad premie betalas månadsvis i förskott via autogirobetalning eller hämtning från konto i Nordea.

För försäkringen gäller regler om lägsta avtalad sparpremie. Utöver avtalad premie kan extrapremie inbetalas.

6.2 Premieindexering

Försäkringen gäller med premieindexering om inte annat avtalats. Premieindexering innebär att avtalad sparpremie årligen uppräknas. Uppräkningen begränsas av vid var tid gällande avdragsrätt för löntagare med pensionsrätt i anställning.

7 Förmåner

7.1 Ålderspension

Ålderspensionen utbetalas vid avtalad utbetalningstidpunkt. Ålderspensionens storlek baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom inbetalda premier och värdeutveckling, efter uttag av avgifter.

Ålderspension utan återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinst, vilket gör att försäkringsvärdet blir högre än för ålderspension med återbetalningsskydd.

7.1.1 Garanti

Garantin innebär att varje enskild inbetald premie ger upphov till ett garanterat försäkringsvärde vid avtalad utbetalningstidpunkt. Garantin kan ändras för kommande premier. Olika garantier kan därför gälla för premier inbetalda vid olika tidpunkter. Före avta-

lad utbetalningstidpunkt kan försäkringsvärdet såväl överstiga som understiga garantin.

Vid avtalad utbetalningstidpunkt omräknas garanterat försäkringsvärde till ett månatligt garanterat belopp. Vid omräkning av förmånen tillämpas vid var tid gällande antaganden om livslängd, ränta, skatter, avgifter m.m.

Vid kortare avtalad premiebetalningstid än fem år motsvaras garantin av ett månatligt belopp under avtalad utbetalningstid. Femårsperioden räknas från tidpunkten för första premiebetalningen.

7.1.2 Överskjutande försäkringsvärde

Utöver garantin kan ett överskott uppkomma till följd av att avkastningen på förvalt kapital överstiger garantin. Storleken på överskjutande försäkringsvärde kan variera under försäkringstiden.

Tilldelning av överskjutande försäkringsvärde sker successivt under utbetalningstiden alternativt i sin helhet vid flytt av försäkringskapital eller vid återköp. Rätten till överskjutande försäkringsvärde uppkommer först vid tilldelning.

7.1.3 Tidigareläggning av utbetalningstidpunkt

Vid tidigareläggning av utbetalningstidpunkt kan garantin reduceras. Garantin reduceras om försäkringsvärdet vid ändringstidpunkten understiger försäkringsvärdet motsvarande garanterat försäkringsvärde vid avtalad utbetalningstidpunkt. Vid reduktion motsvaras garantin vid ny utbetalningstidpunkt av det lägsta av försäkringsvärdet vid ändringstidpunkten och försäkringsvärdet motsvarande garantin vid tidigare avtalad utbetalningstidpunkt.

7.1.4 Senareläggning av utbetalningstidpunkt

Vid senareläggning av utbetalningstidpunkt gäller garantin vid den nya avtalade utbetalningstidpunkten.

7.2 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas i händelse av försäkrads dödsfall och motsvaras av garantin samt eventuellt överskjutande försäkringsvärde vid dödsfallet.

Om dödsfallet inträffar under premiebetalningstiden motsvaras återbetalningsskyddet av försäkringsvärdet.

Om dödsfallet inträffar under utbetalningstiden motsvaras återbetalningsskyddet av återstående försäkringsvärde.

8 Förvaltning

Försäkringskapitalet förvaltas i två portföljer med olika sammansättning, Tillväxtportföljen och Trygga portföljen.

Fram till femton år före avtalad utbetalningstidpunkt förvaltas försäkringskapitalet i Tillväxtportföljen. När femton år kvarstår till avtalad utbetalningstidpunkt påbörjas en omfördelning av försäkringskapitalet mellan Tillväxtportföljen och Trygga portföljen med en sextondel varje år tills hela värdet överförs till Trygga portföljen. För att behålla denna fördelning mellan portföljerna sker en omfördelning löpande med hänsyn tagen till försäkringsvärdets utveckling.

Om det vid ingående av försäkringsavtal eller ändring av utbetalningstidpunkt återstår färre än femton år till avtalad utbetalningstidpunkt, placeras omgående så mycket av försäkringskapitalet i Trygga portföljen som svarar mot skillnaden mellan antalet år till avtalad utbetalningstidpunkt och femton år.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden omfördelas hela försäkringskapitalet till Trygga portföljen.

9 Utbetalning

9.1 Fullgörande av utbetalning

Begäran om utbetalning ska göras till Bolaget och den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet. Inkommer ej erforderliga handlingar senareläggs avtalad utbetalningstidpunkt ett år.

Utbetalning sker till konto i svensk bank eller på annat sätt som Bolaget godkänner.

Om försäkringsvärdet understiger 30 % av gällande prisbasbelopp, har Bolaget rätt att återköpa försäkringsavtalet, avkorta utbetalningstiden eller ändra utbetalningsperiodicitet.

9.2 Ålderspension

Ålderspension utbetalas till försäkringstagaren vid avtalad utbetalningstidpunkt, dock tidigast då försäkrad fyller 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan fem och tjugo år.

Under utbetalningstiden utbetalas en månatlig pension med början i slutet av den månad då försäkrad uppnår avtalad utbetalningsålder.

9.3 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas till insatt förmånstagare. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns.

Ålderspensionens återbetalningsskydd utbetalas tidigast vid försäkrads dödsfall. Inkommer ej erforderliga handlingar senareläggs avtalad utbetalningstidpunkt ett år.

Om dödsfallet inträffar under premiebetalningstiden kan förmånstagare välja annan utbetalningstid. Om dödsfallet inträffar under utbetalningstiden fortsätter utbetalningen under återstående utbetalningstid.

9.4 Återbetalning

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

10 Ändringsregler

10.1 Förfogande

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.

En försäkring kan inte ändras på sådant sätt så att den inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelag (1999:1229).

10.2 Ålderspension

10.2.1 Utbetalningstidpunkt

Avtalad utbetalningstidpunkt kan tidigare- eller senareläggas under premiebetalningstiden. Tidigast utbetalningstidpunkt är normalt då försäkrad fyller 55 år eller dödsfall dessförinnan. Tidigareläggning av utbetalningstidpunkt för ålderspension utan återbetalningsskydd kräver godkänd hälsoprövning.

10.2.2 Utbetalningstid

Vid ändring av utbetalningstid sker omräkning av förmån i enlighet med då gällande försäkringsvillkor, antaganden om livslängd, ränta, avgifter m.m.

Förkortning av utbetalningstiden för ålderspension utan återbetalningsskydd kräver godkänd hälsoprövning.

10.2.3 Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till en annan pensionsförsäkring, i enlighet med inkomstskattelagens bestämmelser.

Försäkringskapitalet får flyttas tidigast efter ett års försäkringstid. Flytt kan endast ske under premiebetalningstiden och inte efter försäkrads dödsfall. Godkänd hälsoprövning krävs vid flytt av ålderspension utan återbetalningsskydd. Flytt sker inom 60 dagar från det att skriftlig flyttbegäran inkommit till Bolaget. Flytt som kräver hälsoprövning kan ske tidigast då hälsoprövningen är godkänd.

Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter.

10.2.4 Återköp

Återköp av ålderspension kan ske om värdet av försäkringen understiger ett prisbasbelopp.

10.2.5 Pantsättning

Försäkringsavtalet kan inte belånas eller pantsättas.

10.2.6 Överlåtelse

Överlåtelse kan endast ske i enlighet med Inkomstskattelag (1999:1229).

10.3 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd kan väljas bort under försäkringstiden.

11 Räntebestämmelser

Vid utbetalning och flytt vid ett senare tillfälle än vad som angivits utgår ränta enligt Räntelag (1975:635). Dröjsmålsränta eller annan räntegottgörelse understigande 0,5 % av prisbasbeloppet enligt Lag (1962:381) om allmän försäkring utbetalas inte.

12 Ingivande av handling

Försäkrad, försäkringstagare och förmånstagare är skyldiga att inge 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 Avgifter

Bolaget tar ut avgifter för risktäckning, drift samt skatt. Avgifter kan tas ut som procentuell avgift på premien, försäkringsvärdet och/eller som en styckekostnad. Avgiftsuttag sker genom en proportionell försäljning av andelar i förvaltningsportföljerna.

Avgifter kan tas ut vid flytt av försäkringskapital samt andra förfoganden över försäkringsavtalet. Bolaget kan även ta ut en särskild marknadsavgift i samband med flytt och återköp. Avgift för avkastningsskatt uttas som ett engångsbelopp vid beskattningsårets ingång. Bolaget har rätt till ersättning för utbetalning som medför särskilda avgifter eller kostnader som beror på betalningsmottagarens önskemål. Aktuella avgifter finns på www.nordealivochpension.se.

Bolaget har rätt att ändra avgifter under försäkringstiden även för redan ingångna försäkringsavtal.

14 Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör enligt Inkomstskattelag (1999:1229) en pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas i inkomstlaget tjänst. Avdragsrätten för inbetald premie är begränsad.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Bolaget förbinder sig att lämna kontrolluppgifter enligt Lag om självdeklaration och kontrolluppgifter (2001:1227).

15 Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om detta 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 innebära en betydande nackdel.

En villkorsändring träder i kraft vid den nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen eller annan angiven tidpunkt.

16 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 även om Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan stridsåtgärd. Skada som uppkommer i andra fall ersätts inte av Bolaget, om bolaget varit normalt aktsamt.

17 Meddelanden

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.

Försäkringstagare eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar och dels om bekräftelse på att begärd åtgärd vidtagits inte kommer honom till handa. Bolaget är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

18 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.

19 Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Bolaget 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 Bolagets dataskyddspolicy som finns på www.nordealivochpension.se eller kontakta Bolaget. Dataskyddspolicyn innehåller information om den registrerades rättigheter i samband med behandlingen av personuppgifter, såsom rätten till information, rättelse, dataportabilitet, etc.

20 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.

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 Nordeakoncernen i syfte att motverka penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.

21 Definitioner

Avtalad premie - Till ålderspension avtalad löpande sparpremie. Extrapremie eller engångspremie ingår ej.

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

Försäkrad - Den på vars liv försäkringen är tecknad.

Försäkringstagare - Den som äger försäkringsavtalet.

Försäkringstid - Ett försäkringsavtals sammanlagda avtalstid, som består av premiebetalningstid och utbetalningstid.

Försäkringsvärdet/försäkringskapital - Försäkringens vid var tid aktuella värde.

Huvudförfallodag - Försäkringsavtalets huvudförfallodag inträffar antingen vid ingången av nytt kalenderår eller vid ingången av nytt försäkringsår.

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.

Prisbasbelopp - Ett värdeindex som fastställs varje år enligt Lag (1962:381) om allmän försäkring.

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.