

Nordea Företagsbetald pensionsplan

Förköpsinformation maj 2017

Vad är Nordea Företagsbetald pensionsplan

Nordea pensionsplan är en flexibel försäkringslösning som skapar en ekonomisk trygghet för försäkringstagarens anställda. Den fungerar på så sätt att arbetsgivaren tecknar ett ramavtal med Nordea Liv & Pension. Där avtalas premiens storlek, vilka försäkringar som är valbara och om premiefrielse ska ingå. Den försäkrade kan sedan välja mellan de av arbetsgivaren avtalade försäkringarna och nivåerna på dessa inom de ramar som arbetsgivaren har bestämt.

Följande försäkringar kan ingå i pensionsplanen:

Ålderspension – Ingår alltid. Den försäkrade väljer om försäkringen ska ha återbetalningsskydd och vem som ska vara förmånstagare.

Premiefrielse/Premietillskott vid sjukdom.

Arbetsgivaren väljer om den avtalade premien skall vara premiefriad vid sjukdom.

Familjepension. Den försäkrade väljer försäkringsbelopp, utbetalningstid och förmånstagare.

Sjukförsäkring. Den försäkrade kan välja försäkringsbelopp inom ramen för den avtalade premien.

Ikraftträdande

Försäkringsavtalet träder normalt i kraft från och med tredje dagen före den dag försäkringsbolaget mottog fullständiga ansökningshandlingar. Detta under förutsättning att försäkringen beviljas på normala villkor. I annat fall gäller försäkringen då försäkringstagaren accepterat de nya villkoren.

Premien

Premien betalas månadsvis av arbetsgivaren genom autogiro, automatisk hämtning från anvisat konto i Nordea eller plusgiro/bankgiro eller i förekommande fall genom kontant engångsbetalning.

Hälsokrav

Ålderspension med/utan återbetalningsskydd tecknas utan krav på hälsoprövning. Komplettering av Återbetalningsskydd samt vissa ändringar kan kräva godkänd hälsoprövning.

Sjukförsäkring, Familjepension och Premiefrielse tecknas alltid med krav på godkänd hälsoprövning.

Ramavtal med fem eller fler anslutna individer kan under vissa förutsättningar anslutas mot intyg om full arbetsförhet. Ägare/Delägare och Näringsidkare får räknas in i antal anslutna, men måste själva alltid hälsoprovvas.

Är hälsotillståndet inte normalt kan premien bli förhöjd, försäkringen ges restriktion eller ansökan avslås. Hälsoprövning sker enligt vid var tid gällande riskprövningsregler.

Ålderspension

Ålderspension ingår alltid i Nordeas pensionsplan och kapitalet placeras med Fondförvaltning.

Fondförvaltning

Placering och omplacering av premier sker i de fonder som den försäkrade själv väljer i det sortiment av fonder som vid var tid är valbara för försäkringen. För information om fondernas placeringsinriktning, förvaltningskostnader samt regler för handel med fondandelar hänvisas till respektive fondinformation.

Värdeutvecklingen i fonderna kan vara såväl positiv som negativ. Fondsparande innebär alltid en risk och det finns ingen garanti för insatt kapital. Den försäkrade ansvarar själv för värdeutvecklingen.

Placering i fondandelar sker inom fem bankdagar från det att Nordea Liv & Pension mottagit premien. Varje premie kan fördelas på högst tio fonder. Totalt tio fonder kan samtidigt höra till försäkringen. Omplaceringar sker kostnadsfritt och kan göras via ett bankkontor eller Nordea Internet och telefontjänst. Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats på transaktionsdagen eller till motsvarande kurs som Nordea Liv & Pension på objektiva grunder bestämt.

Under tiden som handel pågår i en försäkring är det inte möjligt att göra omplaceringar i försäkringen. Handel i försäkringen kan exempelvis bero på omplaceringar, avgiftsuttag eller utbetalningar.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas till insatt förmånstagare vid försäkrads dödsfall. Saknas återbetalningsskydd upphör försäkringen vid försäkrads dödsfall och kapitalet fördelas på övriga försäkringstagare som s.k. arvsvinst. Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd om inget annat anges.

Återbetalningsskyddet finansieras utan krav på premie. Ålderspension med återbetalningsskydd tilldelas ingen riskkompensation i form av arvsvinster, vilket gör att pensionen blir något lägre.

Optionsrätt

Optionsrätt innebär en rätt att före fyllda 60 år eller före uttag av ålderspension utan hälsoprövning

komplettera försäkringen med ett återbetalningsskydd.

Optionsrätten kan utnyttjas inom tolv månader från det att försäkrad ingår äktenskap, partnerskap, inleder samboförhållande eller arvsberättigat barn tillkommer.

Förmånstagare

Förmånstagare till Ålderspension med återbetalningsskydd är om inget annat anges i första hand make/maka/sambo och i andra hand barn. Förmånstagare till Ålderspension med återbetalningsskydd eller Familjepension kan vara make/sambo, f d make/sambo samt barn till försäkringstagaren eller till dennes make/sambo eller f d make/sambo. Med make jämställs registrerad partner. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare, dessa måste dock namnges. Förmånstagare får normalt föfoganderätt.

Premiefrielse

Premiefrielse (fondförsäkring) innebär att Ålderspensionen tillförs avtalad premie om försäkrad blir arbetsoförmögen till minst en fjärdedel.

Försäkringstid

Premiefrielsen gäller till dess utbetalningsåldern uppnåtts eller då försäkringstagaren fyller 65 år.

Försäkringsbelopp

Premiefrielse kan endast tecknas för försäkringsavtal med månadspremie. Försäkringsbeloppet kan högst uppgå till den avtalade premien.

Familjepension

Familjepension ger månadsvis ersättning vid dödsfall. Försäkring för familjepension ger inte rätt till villkorad återbäring vare sig under premiebetalningstiden eller efter utbetalningstiden.

Försäkringstid

Försäkringen gäller fram till den pensionsålder som gäller för den försäkrades ålderspension, dock längst till och med den månad den försäkrade fyller 70 år.

Försäkringsbelopp

Den anställde väljer själv storleken på Familjepensionen inom ramen för det premielöfte som arbetsgivaren lämnat. Försäkringsbeloppet är fast, minst 2000 kr/månad, alternativt en viss bestämd procentsats av den försäkrades anmälda lön, minst 10 %.

Sjukförsäkring

Sjukförsäkringen ger ersättning vid inkomstbortfall orsakat av sjukdom eller olycksfallsskada vid arbetsoförmåga till minst en fjärdedel.

Försäkringstid

Sjukförsäkringen gäller till dess utbetalningsålder uppnåtts eller då försäkrad fyller 65 år.

Försäkringsbelopp

Den anställde väljer själv storleken på Sjukförsäkringen inom ramen för det premielöfte som arbetsgivaren lämnat. Försäkringen kan tecknas med fasta belopp eller som löneföljsam.

Rätt att höja försäkringsbelopp

För Sjukförsäkring, Familjepension och Premiefrielse gäller att höjning endast kan ske om premiebetalning fortfarande pågår för dessa försäkringar när begäran om höjning görs.

Höjningar kräver alltid godkänd hälsoförklaring. För att höjning ska kunna ske ska den försäkrade vara inskriven hos svensk allmän försäkringskassa och arbetsgivaren ska på begäran kunna styrka den försäkrades löneändring. Höjningsrätten kan inte utnyttjas efter det att den försäkrade fyllt 64 år.

Höjning av försäkringsbelopp kan dock ske mot intygande om full arbetsförhet under följande förutsättningar:

Försäkringsbeloppet eller lönen höjs med maximalt 10 % årligen. För Ramavtal med fler än fem individer anslutna kan även högre höjningar godkännas mot intyg om arbetsförhet i enlighet med Nordea Liv & Pensions regelverk.

Ej utnyttjad höjningsrätt kan inte sparas till ett senare år. För huvuddelägare i aktiebolag och näringsidkare gäller att endast löneföljsamma försäkringar får höjas mot intyg om full arbetsförhet.

Höjning kan inte medföra ett högre försäkringsbelopp än vad Nordea Liv & Pension med hänsyn till den försäkrades arbetsinkomst och sjukförsäkringsförmåner i övrigt skulle bevilja om det istället vore fråga om att nyteckna en försäkring. Om höjningen leder till ett försäkringsbelopp som överskrider de gränser som Nordea Liv & Pensions återförsäkrare tillämpar, kan höjningen eller den del av höjningen som överskrider denna gräns, krävs hälsoprövning.

Utbetalning

Utbetalning av Ålderspension

Pensionen utbetalas vid avtalad tidpunkt. Tidigaste utbetalningsålder är 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan 5 och 20 år eller livsvarigt. Förvald utbetalningsålder är 65 år med 15 års utbetalningstid. Slutgiltig utbetalningstid anmäls i samband utbetalningen. Tidpunkt för utbetalning och utbetalningstid kan ändras så länge utbetalningen inte påbörjats. En ändring av pensionsåldern kan kräva en godkänd hälsoprövning.

Utbetalning av Återbetalningsskydd

Ålderspension med återbetalningsskydd utbetalas till insatt förmånstagare om den försäkrade avlider före det att pension börjat utbetalas vid den tidpunkt den försäkrade skulle ha uppnått pensionsåldern eller på begäran vid dödsfallet. Utbetalningstiden kan variera mellan 5 och 20 år.

Avlider den försäkrade sedan pensionen börjat utbetalas övergår utbetalningarna till förmånstagarna under resterande utbetalningstid, dock längst 20 år. Finns flera förmånstagare ska samtliga vara överens om utbetalningstiden.

Utbetalning av Premiebefrielse/Premietillskott vid sjukdom

Försäkringen utbetalas om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada får sin arbetsförmåga nedsatt med minst en fjärdedel och tillståndet varat oavbrutet i tre månader.

Ersättning utges för fortsatt sjukperiod från och med månaden därefter. Ersättning utgår så länge arbetsförmågan är nedsatt till minst en fjärdedel, dock längst till den månad den försäkrade fyller 65 år.

Vid hel arbetsförmåga utbetalas helt försäkringsbelopp. Vid partiell arbetsförmåga betalas så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar graden av arbetsförmåga.

En förutsättning för rätt till ersättning är att den försäkrade under sjukperioden står under fortlöpande läkartillsyn och iakttar läkarens föreskrifter samt följer av Nordea Liv & Pension i samråd med läkare lämnade anvisningar.

Utbetalning av Familjepension

Försäkringsbeloppet utbetalas till insatt förmånstagare vid dödsfall. Utbetalningstiden är minst 5 år och maximalt 20 år. Utbetalningen sker månadsvis i efterskott med start månaden efter det att den försäkrade avlidit. Förmånstagarna kan innan första utbetalningen välja att ändra utbetalningstiden. Samtliga förmånstagare måste ha samma utbetalningstid.

Utbetalning av Sjukförsäkring

Ersättning utbetalas om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada får sin arbetsförmåga nedsatt med minst en fjärdedel och tillståndet varat oavbrutet i tre månader. Ersättning utbetalas i proportion till arbetsförmågan.

Ersättning utges för fortsatt sjukperiod från och med månaden därefter. Ersättning utgår så länge arbetsförmågan är nedsatt till minst en fjärdedel, dock längst till den månad den försäkrade fyller 65 år.

En förutsättning för rätt till ersättning är att den försäkrade under sjukperioden står under fortlöpande läkartillsyn och iakttar läkarens föreskrifter samt följer

av Nordea Liv & Pension i samråd med läkare lämnade anvisningar.

När ersättning har utgått oavbrutet i tolv månader höjs ersättningen vid fortsatt oavbruten arbetsförmåga med motsvarande ökning som det årets ökning av prisbasbeloppet. Ersättningen höjs dock inte för någon tolv månadersperiod med mer än 10 %.

Avgifter och kostnader

Fast avgift 141 kr/år som justeras med prisbasbeloppet samt 0,75 % av fondvärdet/år.

Utöver försäkringsavgiften tillkommer fondförvaltarens avgift som varierar beroende på fondval.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet finansieras utan krav på premie. Ålderspension med återbetalningsskydd tilldelas ingen riskkompensation i form av arvsvinster, vilket gör att pensionen blir något lägre.

Premietillskott/preiebefrielse

Premie uttas av sparpremien med en viss procentsats varje månad.

Familjepension

Premie beräknas för ett år i taget och bestäms med grundval av den försäkrades kön, ålder och valt försäkringsbelopp.

Sjukförsäkring

Premie beräknas för ett år i taget och bestäms med grundval av den försäkrades kön, ålder och valt försäkringsbelopp.

Utav försäkringsavgifterna erhåller Förmedlaren en viss del i provision.

Förfoganden över försäkringen

Förfoganderätten tillkommer i första hand ägaren till försäkringen. Den försäkrade är alltid oåterkallelig förmånstagare till ålderspension.

Försäkringen får inte pantsättas eller på annat sätt belånas.

Överlåtelse av försäkringen kan endast ske vid ändring av anställningsförhållande.

Ändring av utbetalningsvillkor samt ändring av förmånstagarförordnande kan göras av den anställda om inte annat avtalats.

Omplacering i ålderspensionsförsäkring med fondförvaltning kan göras av den anställda om inte annat avtalats.

Försäkringen kan inte återköpas.

Flytträtt

Flytt till annan försäkringsgivare

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan försäkringsgivare om sådan flytt är tillåten enligt gällande svensk lag.

Försäkringskapitalet kan flyttas tidigast ett år efter att första premien betalades och tre kalendermånader efter att flytt begärts (karenstid). Vid flytt flyttas hela försäkringskapitalet, tidigare försäkringsavtal upphör och nytt försäkringsavtal tecknas. Värde på fondandelarna på flyttdagen efter avdrag för flyttavgift, överförs till den nya försäkringen. Har utbetalning påbörjats kan flytt inte ske. Flytt kan kräva godkänd hälsoprövning.

Avgifter för flytt

Flyttavgift inom 3 år från tecknandet uppgår till 1% av kapitalet, dock minst 2000 kr. Vid flytt efter 3 år från tecknande uppgår flyttavgiften till 2000 kr.

Begränsningar i försäkringens giltighet

Begränsningar i rätten till ersättning gäller 18 månader från försäkringens ikraftträdande vid arbetsoförmåga som helt eller delvis kan anses bero på följande besvär:

- depressiva tillstånd
- asteni
- stressrelaterade sjukdomar, utmattnings- och trötthetssymptom.
- kroniska smärttillstånd samt myalgier
- fibromyalgi
- ålders- eller förslitningsrelaterade smärttillstånd i rygg, leder och muskler.
- Krig och politiska oroligheter, vistelse utom Norden, framkallande av försäkringsfall, samt riskfylld verksamhet kan medföra att försäkringen blir helt eller delvis ogiltig och därför inte utbetalas.

Oriktig uppgift

Det är viktigt att hälsodeklarationen är riktigt och sanningsenligt ifylld. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan medföra att försäkringen blir ogiltig. Detta gäller oavsett om uppgiften lämnats av försäkringstagaren eller den försäkrade. Inbetalda premier återbetalas inte.

Villkorsändring

Försäkringsvillkor kan ändras under avtalstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheterna i övrigt. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagarna eller andra berättigade. En villkorsändring träder i kraft vid den

nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen.

Ångerrätt

Försäkringsavtalet kan skriftligen sägas upp inom 30 dagar från det att försäkringsbesked mottagits.

Skatteregler

Tjänstepension

De premier som arbetsgivaren inbetalar till den anställdes tjänstepension (med anställd avses även ägare till AB) är avdragsgilla med högst 35 procent av den anställdes lön. Avdraget får inte överstiga 10 prisbasbelopp. Den s.k. kompletteringsregeln ger ytterligare avdragsmöjligheter vid t ex förtida avgång eller komplettering av otillräckligt tryggade pensionsutfästelser.

Enskilda näringsidkare

De premier som ägare till enskild firma, handelsbolag och kommanditbolag inbetalar till en pensionsförsäkring är avdragsgilla med 35 % av överskottet av aktiv näringsverksamhet. Detta avdrag får totalt inte överstiga 10 prisbasbelopp.

Särskild löneskatt

Företagsbetalda premier till pensionsförsäkring är inte belagda med arbetsgivaravgifter och egenavgifter. Istället betalar företaget särskild löneskatt.

Inkomstskatt

Försäkringarna är i inkomstskattelagens mening en pensionsförsäkring. Utfallande pensionsbelopp beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren.

Avkastningsskatt

Under försäkringstiden uttas en avkastningsskatt. Skattskyldig är försäkringsbolaget. Skatteunderlaget utgörs av försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret, dock lägst 0,50%. Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 procent.

Årlig information

Årlig information tillhandahålls löpande avseende bland annat försäkringens värde och uttag för kostnader och avgifter.

Försäkringsgivare

Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), Org. nr: 516401-8508, 105 71 Stockholm.

Försäkringsgivaren står under tillsyn av Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm, 08-787 80 00, fi.se.

Försäkringsgivare och försäkringsförmedlare ingår i Nordeakoncernen. Försäkringsgivaren ansvarar för

ren förmögenhetsskada försäkrad av försäkringsförmedlaren.

Anknuten försäkringsförmedlare

Anknuten och hos Bolagsverket registrerad förmedlare är: Nordea Bank AB (publ), org. nr 546406-0120, 105 71 Stockholm.

Banken står under tillsyn av Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm, 08-787 80 00, finansinspektionen@fi.se, www.fi.se.

Behandling av personuppgifter

Nordea Liv & Pension 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 Nordea Liv & Pensions rättsliga skyldigheter. Nordea Liv & Pension äger rätt att behandla försäkringstagares och försäkrads personuppgifter för information till dem om regel- och villkorsändringar och annat som kan ha anknytning till detta avtal.

Behandling av personuppgifter i marknadsförings-, produktutvecklings- och affärsutvecklingssyfte kan komma att ske.

Hälsouppgifter lämnade av den försäkrade behandlas endast i den utsträckning riskbedömning och skadereglering så kräver.

Skaderegistrering

Nordea Liv & Pension äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador med anledning av denna försäkring.

Klagomål & 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 skriftlig framställan till Försäkringsnämnden, Nordea Liv & Pension, 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.

Ytterligare information

Utöver detta informationsmaterial gäller försäkringsbesked, allmänna villkor samt allmän svensk lag. Ytterligare information erhålles från Nordea Liv & Pension vid förfrågan samt på www.nordea.se. Uppgifter om Nordea Liv & Pensions ekonomiska ställning erhålles genom senaste årsredovisningen.