

Förvaltningstjänst 2018-01-01

Bilaga till försäkringsvillkor

1 Förvaltningsavtal

Försäkringstagaren, eller placeringsberättigad, och försäkringsgivaren har slutit avtal om fondförsäkring.

Placeringsberättigad bestämmer själv hur inbetalda premier och befintligt försäkringskapital ska placeras. Placeringsberättigad uppdrar åt försäkringsgivaren att utöva placeringsrätt inom vald fondportfölj i Förvaltningstjänsten.

Vem som är försäkringsgivare framgår av respektive försäkringsvillkor.

Försäkringsgivaren har rätt att utföra detta uppdrag genom en av försäkringsgivaren utsedd förvaltare.

För förvaltningsuppdraget gäller försäkringsavtalet, vid var tid gällande placeringsriktlinjer samt fondbestämmelser för i fondportföljen ingående fonder.

2 Definitioner

a Fondportfölj

I förvaltningstjänsten ingår ett antal valbara fondportföljer. I varje fondportfölj ingår ett antal fonder förvaltade av Nordea eller annan förvaltare som Nordea vid var tid utser.

b Defaultfond

Om uppdrag om anslutning, ändring eller avslut av förvaltningstjänsten av någon anledning inte kan verkställas sker placering i en av försäkringsgivaren vid var tid anvisad räntefond.

c Placeringsberättigad

Försäkringstagaren är den som normalt är placeringsberättigad. Placeringsberättigad är den som har rätt att ingå avtal om förvaltningstjänsten och rätten att bestämma i vilken fondportfölj försäkringskapitalet ska placeras.

Placeringsberättigad kan även vara den försäkringstagaren utser eller den som av legala skäl träder i försäkringstagarens ställe.

3 Förvaltningsuppdraget

Placeringsberättigad ger försäkringsgivaren fullmakt att placera inbetalda premier och omplacera vid var tid aktuellt försäkringskapital.

4 Försäkringsgivarens åtagande

Försäkringsgivaren åtar sig att på eget initiativ och utan samråd med placeringsberättigad vidta placering av inbetald premie och omplacering av befintligt försäkringskapital, inom den anvisade fondportföljen.

5 Placeringsberättigads åtagande

Placeringsberättigad anvisar en (1) fondportfölj för placering av inbetald premie och omplacering av befintligt försäkringskapital.

Placeringsberättigad förbinder sig att så länge tjänsten består inte själv utnyttja sin placeringsrätt på annat sätt än att byta fondportfölj eller avsluta förvaltningstjänsten.

Placeringsberättigad är medveten om att placering och omplacering under samma tid endast kan verkställas av försäkringsgivaren och att reglerna för handel med fondandelar enligt försäkringsvillkoren inte är tillämpliga.

6 Förvaltning och placering

a Placering av premie

Inbetald premie placeras i den fondportfölj som placeringsberättigad valt.

I samband med nyteckning av försäkring kan första premien komma att placeras i defaultfonden. Omplacering till vald fondportfölj sker så snart som möjligt. Vald fondportfölj gäller för hela försäkringskapitalet samt för kommande premier.

b Placeringsregler

Inbetalda premier placeras och befintligt försäkringskapital omplaceras så snart som möjligt efter det att försäkringsgivaren mottagit premien eller ansökan om anslutning till förvaltningstjänsten.

c Byte av fondportfölj

Begäran om byte av fondportfölj ska skriftligen inges till försäkringsgivaren. Omplacering sker så snart som möjligt efter det att försäkringsgivaren mottagit anmälan om byte av fondportfölj.

Byte av fondportfölj gäller för såväl kommande premier som befintligt försäkringskapital.

d Ofullständig eller otydlig anvisning

Ofullständigt eller otydligt val av fondportfölj eller byte av fondportfölj beaktas ej. Försäkringskapitalet ligger kvar i defaultfonden, enligt tidigare fondval eller tidigare vald fondportfölj.

Detsamma gäller om försäkringsgivaren av annan anledning inte kan placera premien eller omplacera befintligt försäkringskapital.

e Fondportfölj upphör

Om fondportfölj upphör ska placeringsberättigad informeras om detta samt inom utsatt tid inkomma med nytt val av fondportfölj.

Om placeringsberättigad inte har gjort något val av fondportfölj inom den angivna tiden har försäkringsgivaren rätt att omplacera kapitalet på det sätt som försäkringsgivaren anvisar.

7 Förvaltningstjänsten upphör

a Placeringsberättigads uppsägning

Placeringsberättigad har rätt att när som helst avsluta förvaltningstjänsten. En uppsägning ska skriftligen inges till försäkringsgivaren. Om inget nytt fondval anmäls kommer omplacering att ske samt placeringsplanen att ändras till defaultfonden.

b Försäkringsgivarens uppsägning

Försäkringsgivaren kan säga upp förvaltningstjänsten. En sådan uppsägning meddelas försäkringstagaren innan tjänsten upphör.

C Förvaltningstjänsten upphör i annat fall

Förvaltningstjänsten upphör om placeringsberättigad inkommer med nytt fondval.

Förvaltningstjänsten upphör om försäkringsavtalet återköps i sin helhet eller på annat sätt avslutas.

8 Värde

Försäkringskapitalet motsvaras av andelen av vid var tid gällande värde i fondportföljen. Värdet i fondportföljen styrs av värdet av vid var tid underliggande fonder i portföljen.

Försäkringsgivaren har inte något ansvar för värdeutvecklingen i de fonder som är kopplade till respektive fondportfölj. Värdet på fondandelar kan både stiga och falla.

9 Avgifter

a Avgifter

För förvaltningstjänsten tillkommer en årlig avgift enligt vid var tid gällande prislista. Avgiften uttas löpande under året och baserar sig på försäkringskapitalet vid tidpunkten för uttaget.

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

Aktuella avgifter finns på www.nordealivochpension.se.

10 Villkorsändring

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att göra ändringar i villkoren under avtalstiden, om detta är nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning.

Försäkringsgivaren har även rätt att göra villkorsförändringar av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för kunderna.

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

11 Begränsningar

Vad som föreskrivs avseende begränsningar av försäkringsgivarens ansvar i försäkringsvillkoren för försäkringsavtalet gäller även avseende förvaltningstjänsten om inte annat framgår av dessa villkor.

12 Reklamation

Placeringsberättigad ska, inom skälig tid, skriftligen till Försäkringsgivaren påtala fel och brister hänförliga till portföljtjänsten.

13 Behandling av personuppgifter

Lämnade personuppgifter kan bli föremål för behandling hos Nordea Liv & Pension, bolag i Nordeakoncernen eller andra företag som koncernen arbetar med.

Nordea Liv & Pension kan behandla personuppgifter för fullgörande av avtal och rättsliga skyldigheter samt förvaltningsåtgärder hänförliga till detta avtal. Behandling av personuppgifter kan även ske i marknadsförings-, produktutvecklings- och affärsutvecklingssyfte.

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.

14 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.