

# Förköpsinformation

Oktober 2018

---

## **Företagarskyddet**

Nordea Företagarskyddet är för dig som driver eget företag. En enkel försäkringslösning som ger dig ekonomisk trygghet. Gör det enkelt att ta hand om dig själv så att du kan fokusera på din verksamhet.

### **Med Företagarskyddet får du:**

#### **Pensionssparande**

- Pensionsspara med fonder utifrån din riskvilja. Om du inte gör något val placeras ditt sparande i Nordea Pensionsportfölj.
- Om du blir långvarigt sjukskriven betalar en så kallad premiefrielse ditt pensionssparande varje månad.

#### **Sjukförsäkring**

- Du får ersättning vid långvarig sjukdom.

#### **Livförsäkring**

- Ett skattefritt engångsbelopp betalas ut till din familj på 6 prisbasbelopp.

## **Allmän information om Företagarskyddet**

### **Vem kan ha Nordea Företagarskyddet?**

Du måste vara svensk medborgare eller bosatt i Sverige och inskriven i svensk försäkringskassa. För att teckna Sjukförsäkring, Premiefrielse och får du inte ha fyllt 60 år. För att teckna Livförsäkring får du inte ha fyllt 65 år.

### **Hälsokrav**

För att spara till pensionen behövs ingen hälsoprövning – du behöver inte svara på frågor om din hälsa. Men när du vill ha Sjukförsäkring, Premiefrielse och Livförsäkring, måste du alltid ha svarat på frågorna i en hälsodeklaration och fått det hela godkänt av Nordea.

Är hälsotillståndet inte normalt, kan försäkringen bli dyrare, eller istället gälla med något undantag och i vissa fall kan en ansökan avslås.

## Viktigt att inte lämna oriktiga uppgifter

Det är viktigt att hälsodeklarationen är riktigt och sanningsenligt ifylld. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan göra att försäkringen inte gäller. Detta gäller oavsett vem uppgiften lämnats av. Om försäkringen blir ogiltig betalas inte inbetalda premier tillbaka.

## När börjar försäkringen?

Försäkringsavtalet träder normalt i kraft från och med att Nordea tar emot fullständiga ansökningshandlingar. Detta under förutsättning att försäkringen beviljas på normala villkor. I annat fall gäller försäkringen då du accepterat de nya villkoren.

## Betala försäkringen

Du betalar månadsvis direkt från företagets konto i Nordea.

## Standardpaket – går alltid att ändra

När du startar Företagarskyddet får du i standardpaketet en livförsäkring, pensionssparande samt en sjukförsäkring. Kontakta Nordea Liv & Pension för mer information om du vill ändra på något.

## Rätt att höja försäkringsbelopp

Du kan höja ersättningsbeloppen i din Sjukförsäkring och Premiefrielse om du till exempel får högre lön. Höjningsrätten kan inte utnyttjas efter det att du har fyllt 64 år. Det går inte heller att höja beloppen om du har slutat att betala in till din försäkring.

När man vill höja ersättningsbelopp görs alltid en hälsoprövning. Mer information om höjningsrätt hittar du i försäkringsvillkoren.

## Spara till pensionen

### Pensionssparande med fonder

När du sparar i fonder finns det ingen garanti för hur stor din pension blir och du styr över ditt sparande på egen hand genom att välja vilka fonder du vill placera i. Du kan välja bland lite drygt 150 fonder – dels Nordeas egna sortiment och ett urval fonder från andra förvaltare. På [nordea.se](http://nordea.se) hittar du faktablad för respektive fond. Om du inte gör något val placeras ditt sparande i Nordea Pensionsportfölj.

### Utbetalning av pension

I Företagarskyddet är utbetalningsåldern förvald till 65 år eller 67 år. När det är dags för första utbetalningen anmäler du den utbetalningstid du vill ha. Du kan ändra tidpunkt för utbetalning och utbetalningstid så länge utbetalningen inte startat. Ibland kan en ändring av pensionsåldern kräva en godkänd hälsoprövning.

Lägsta ålder för den första utbetalningen	55 år
Högsta ålder för den första utbetalningen	Ingen gräns finns
Temporär utbetalningstid	5-20 år
Längsta utbetalningstid	Livsvarigt

## Trygghet för familjen med återbetalningsskydd

### Så fungerar återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd kallas de pengar som betalas ut till dina förmånstagare om du skulle avlida. Förmånstagare är den eller de personer du valt som mottagare av dina pengar. För att det ska kunna betalas ut pengar måste det finnas förmånstagare som är inskrivna i pensionsförsäkringen.

I Företagarskyddet är följande förmånstagarförordnande förvalt: 1) make/sambo 2) barn. Vill du ha ett annat förmånstagarförordnande kontakta Nordea Liv & Pension.

### Utbetalning

Återbetalningsskyddet betalas ut till dina förmånstagare om du skulle avlida. Om du dör under tiden du pensionssparar betalas värdet på pensionsförsäkringen ut i fem år eller längre. Den som ska ha pengarna, förmånstagaren, har rätt att ändra utbetalningstiden och kan välja från fem till tjugo års utbetalningstid.

Om du dör under tiden försäkringen betalas ut, fortsätter utbetalningen under hela den återstående utbetalningstiden, men högst 20 år. Alla förmånstagare måste vara överens om utbetalningstiden.

## Extra trygghet vid sjukdom och dödsfall

### Premiefrielse

Premiefrielse innebär att om du som är försäkrad blir sjuk och därför arbetsförmögen till minst 25 procent, då betalas det ändå in pengar till pensionen genom Premiefrielsen.

Premiefrielsen gäller tills du har nått vald utbetalningsålder eller då du som försäkrad fyller 65 år. Det högsta som kan betalas är den avtalade månadspremien.

### Sjukförsäkring

Sjukförsäkringen betalar ut ersättning, när du får inkomstbortfall vid sjukdom eller olycksfall och för att du ska få ersättning ska du inte kunna arbeta fullt och vara arbetsförmögen till minst en fjärdedel.

Sjukförsäkringen gäller till du nått vald utbetalningsålder eller då du som är försäkrad fyller 65 år. Försäkringen tecknas som löneföljsam, det betyder att beloppen följer din lön.

### Utbetalning

För att du ska få ersättning från Premiefrielse och Sjukförsäkring krävs att din arbetsförmåga blir nedsatt med minst en fjärdedel och tillståndet varar oavbrutet i tre månader. Du får då ersättning för den fortsatta sjukperioden från och med månaden därefter. Ersättning betalas ut så länge arbetsförmågan är nedsatt till minst en fjärdedel. Men längst till den månad du fyller 65 år. Du får ersättning i proportion till arbetsförmågan.

En förutsättning för rätt till ersättning är att du under sjukperioden står under regelbunden läkartillsyn och följer din läkares föreskrifter samt följer de anvisningar Nordea lämnar.

När du fått ersättning utan avbrott i tolv månader, höjs Sjukförsäkringsersättningen vid fortsatt oavbruten arbetsoförmåga med en ökning som motsvarar det årets ökning av prisbasbeloppet. Ersättningen höjs inte för någon tolv månadersperiod med mer än 10 procent.

## Livförsäkring

Din livförsäkring betalas ut när du som är försäkrad, dör. I Företagarskyddet är 6 prisbasbelopp förvalt försäkringsbelopp. Försäkringen gäller för ett år i taget med automatisk förlängning med start och förnyelse vid varje nytt kalenderår.

Försäkringen kan du ha fram till den månad du som är försäkrad fyller 75 år, då upphör försäkringen. Om du slutar vara kund eller inte längre har inlåningskonto i Nordea upphör försäkringen direkt.

## Utbetalning

Försäkringsbeloppet utbetalas som ett engångsbelopp om den som är försäkrad avlider under försäkringstiden. I Livförsäkring är följande förmånstagarförordnande förvalt: 1) make/sambo 2) barn eller om sådana saknas, arvingar. Vill du ha ett annat förmånstagarförordnande kontakta Nordea.

## Avgifter och kostnader

### Pensionssparande med fonder

Fast avgift	143 kr per år
Förvaltningskostnad	0,75 % av fondvärdet varje år

Utöver försäkringsavgiften tillkommer fondförvaltarens avgift som varierar beroende på fondval. Avgifterna kan ändras för både befintliga och för nya försäkringar.

### Kostnad för återbetalningsskydd

Pensionen blir något högre i en försäkring utan återbetalningsskydd eftersom den successivt tillförs arvvinster.

### Kostnad för Premiefrielse

En avgift på 3,09 procent dras varje månad från sparpremien.

### Sjukförsäkring

Premie beräknas för ett år i taget och bestäms efter den försäkrades ålder och valt försäkringsbelopp.

### Livförsäkring

Premie beräknas för ett år i taget och bestäms efter den försäkrades ålder och valt försäkringsbelopp.

## Flytträtt

Flytträtt innebär möjligheten att avsluta en pensionsförsäkring och flytta hela värdet av ditt sparande, det vill säga försäkringskapitalet, till en ny pensionsförsäkring. Det är viktigt att veta att om du flyttar till ett annat försäkringsbolag så kan ditt försäkringsskydd förändras.

### Regler för att flytta

- Du kan tidigast flytta värdet på dina pensionspengar efter ett års försäkringstid. Flytten görs inom 60 dagar från det att Nordea fått in en skriftlig ansökan.
- Flytt kan inte göras efter det att pensionen har börjat betalas ut.
- Värdet på ditt sparande i pensionsförsäkringen, det så kallade försäkringskapitalet, räknas ut vid flyttidpunkten och är försäkringens värde efter avdrag för avgifter.

### Avgifter för flytt

#### Pensionssparande med fonder

1-3 år från tecknandet 1 % av kapitalet dock minst 2 000 kronor.

3 år från tecknandet eller senare 2 000 kronor.

## Viktiga begränsningar och regler

Försäkringen får inte pantsättas eller på annat sätt belånas.

Överlåtelse av försäkringen kan endast ske vid ändring av anställningsförhållande.

Försäkringen kan inte återköpas.

### Begränsningar för Sjukförsäkring och Premiefrielse

De första 18 månaderna som försäkringen gäller finns vissa begränsningar i rätten till ersättning. Begränsningarna gäller när du inte kan arbeta och arbetsoförmågan beror helt eller delvis på de här besvären:

- 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 kan betalas ut.

## Skatteregler

### Tjänstepension

De pengar som arbetsgivaren betalar in till den anställdes tjänstepension, och med anställd menas även ägare till AB, är avdragsgilla med högst 35 procent av den anställdes lön. Avdraget får inte överstiga 10 prisbasbelopp.

### Livförsäkring

Premien för livförsäkringen är inte avdragsgill.

### Enskilda näringsidkare

De premier som ägare till enskild firma, handelsbolag och kommanditbolag betalar in till en pensionsförsäkring är avdragsgilla med 35 procent 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

Pensionssparandet och Sjukförsäkringen är i inkomstskattelagens mening en pensionsförsäkring. Utfallande pensionsbelopp beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren. Livförsäkringen är en Kapitalklassad försäkring i inkomstskattelagens mening och inkomstbeskattas därför inte.

### Avkastningsskatt

Under försäkringstiden tas en avkastningsskatt ut på försäkringskapitalet. Det är försäkringsbolaget som är skattskyldig. 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.

## Behandling av personuppgifter

Nordea Liv & Pension behandlar personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om. För ytterligare information, vänligen läs vidare i Nordea Liv & Pensions dataskyddspolicy som finns på [www.nordealivochpension.se](http://www.nordealivochpension.se) eller kontakta Nordea Liv & Pension.

## Skaderegistrering

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

## Information och Årsbesked

Varje år får du ett årsbesked med uppgift om försäkringens värde och uttag för kostnader och avgifter. Utöver detta informationsmaterial gäller försäkringsbesked, allmänna villkor samt allmän svensk lag. Ytterligare information går att få från Nordea Liv & Pension vid förfrågan samt på [www.nordealivochpension.se](http://www.nordealivochpension.se). Uppgifter om Nordea Liv & Pensions ekonomiska ställning hittar du i senaste årsredovisningen.

## Villkorsändringar

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om det är nödvändigt med hänsyn till vilken sorts försäkring det är, ändrade lagar eller föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller andra omständigheter som gör det nödvändigt. Ändringar kan även göras om de generellt sett inte innebär en betydande nackdel för den som sparar i försäkringen.

## Försäkringsgivare och anknuten försäkringsförmedlare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), 516401-8508, 105 71 Stockholm. Bolagets policy för klagomålshantering har fastställts av bolagets styrelse. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige), [www.fi.se](http://www.fi.se). Lägesrapport om solvens och finansiell ställning (solvens- och verksamhetsrapport) finns på [www.nordea.se/privat/produkter/pension/om-nlp.html](http://www.nordea.se/privat/produkter/pension/om-nlp.html). Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller [www.nordealivochpension.se](http://www.nordealivochpension.se).

Anknuten och hos Bolagsverket registrerad förmedlare är: Nordea Bank Abp, filial i Sverige, 516411-1683. Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu), och Finansinspektionen (Finland), [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi). Anknuten försäkringsförmedlare erhåller ersättning.

Försäkringsgivare och försäkringsförmedlare ingår i Nordeakoncernen. Försäkringsgivaren ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av försäkringsförmedlaren.

## Om du inte är nöjd

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, ta gärna kontakt med ditt kontor för utredning och svar på ditt ärende.

## Om du inte är nöjd med kontorets svar har du möjlighet att vända dig till:

Kundombudsmannen  
Nordea Bank Abp, filial i Sverige, M232  
105 71 STOCKHOLM, [kundombudsmannen@nordea.com](mailto:kundombudsmannen@nordea.com)

## Vill du diskutera ditt ärende med en oberoende part kan du kontakta:

Konsumenternas Försäkringsbyrå  
Box 242 15,  
104 51 STOCKHOLM Tel 0200-22 58 00  
[www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)

## Om du vill få ditt ärende prövat kan du vända dig till:

Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)  
Box 174  
101 23 STOCKHOLM Tel 08-508 860 00  
[www.arn.se](http://www.arn.se)  
Du kan också vända dig till allmän domstol.