

Tjänstepensionsvillkor KAP-KL

(2026:1)



1. Försäkringsavtalet

1.1 Roller

Försäkringsgivare för försäkringsavtalet är Nordnet Pensionsförsäkring AB, org. nr. 516406-0286 ("Försäkringsbolaget"). Försäkringsbolaget är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag som står under Finansinspektionens tillsyn.

Kontaktpuppgifter försäkringsgivare:

Nordnet Pensionsförsäkring AB,

Org.nummer 516406-0286

Postadress: Box 30068, 104 25 Stockholm

Besöksadress: Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm

Tel: 010 583 30 00

E-post: info@nordnet.se, www.nordnet.se

Kontaktpuppgifter tillsynsmyndighet:

Finansinspektionen

Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm

Tel: +46 8 787 80 00

E-post: finansinspektionen@fi.se, www.fi.se

Försäkringstagare för försäkringsavtalet är den arbetsgivare som via valcentralen ingått avtal med Försäkringsbolaget. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. Den försäkrade ska ha skatterättslig hemvist i Sverige och vara inskriven i svensk Försäkringskassa.

1.2 Grunder

Dessa villkor gäller för försäkringsavtalet tillsammans med de aktuella pensionsbestämmelserna för kollektivavtalet KAP-KL. Till grund för försäkringsavtalet ligger de uppgifter som den försäkrade skriftligen, eller via inloggat läge, lämnat till Försäkringsbolaget. Försäkringsavtalet grundar sig också på de uppgifter som lämnats till Försäkringsbolaget via valcentralerna Pensionsvalet AB, Electum Pensionstjänst eller Valcentralen AB, var och en ensam och gemensamt nedan "valcentralen".

Försäkringsbolaget tillhandahåller information via elektronisk kommunikation.

Tjänstepension KAP-KL hos Försäkringsbolaget är en ålderspension med återbetalningsskydd som förvaltas i fonder, en så kallad fondförsäkring. Till försäkringen hör en värdepappersdepå ("försäkringsdepå") där allt sparande placeras. Försäkringsbolaget har rätt att säga upp avtalet före försäkringstidens utgång, om försäkringstagaren eller den försäkrade grovt åsidosatt sina förpliktelser mot Försäkringsbolaget eller om det finns andra synnerliga skäl. För försäkringarna gäller de regler som Försäkringsbolaget vid var tidpunkt tillämpar.

För det fall Försäkringsbolaget upphör att vara valbar försäkringsgivare enligt KAP-KL ska Försäkringsbolaget lämna information om detta. Den försäkrade ska erbjudas att flytta sitt kapital och/eller framtida premier till annan försäkringsgivare som har rätt att meddela försäkring enligt KAP-KL. Om den försäkrade väljer att behålla sitt pensionskapital hos Försäkringsbolaget kommer försäkringen att fortsätta att gälla i enlighet med de villkor som kollektivavtalsparterna och Försäkringsbolaget överenskommit och kan komma att överenskomma.

1.3 Lagar

För försäkringsavtalet gäller, förutom dessa försäkringsvillkor, Försäkringsavtalslagen (2005:104), Försäkringsrörelselagen (2010:2043), lag (2018:1219) om försäkringsdistribution och allmän svensk lag i övrigt.

1.4 Depån

Försäkringsdepån och samtliga finansiella instrument som placeras i försäkringsdepån tillhör Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget innehar därmed alla rättigheter gentemot tredje part. Den försäkrade har en fordran på Försäkringsbolaget som motsvarar försäkringsvärdet. Finansiella instrument i försäkringsdepån kan inte av den försäkrade eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån. Försäkringsbolaget har lagt ut hela hanteringen av placeringar, depåtjänster och kundtjänst som rör placeringar som den försäkrade eller annan placeringsberättigad kan utföra hos Försäkringsbolaget, till Nordnet Bank AB ("Nordnet Bank"). Särskilda villkor och riktlinjer för depån finns att ta del av vid den försäkrades första inloggning samt på www.nordnet.se.

För försäkringsavtalet gäller, utöver vad som anges ovan, även Nordnet Banks

- Förhandsinformation avseende avtal depå/konto
- Allmänna bestämmelser för depå/konto
- Allmänna villkor för handel med finansiella instrument
- Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order

Vidare lämnar Försäkringsbolaget ut Nordnet Banks information om intressekonflikter, incitament och information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument. För placeringar i finansiella instrument gäller även de regler

som finns hos olika börser, marknadsplatser, motparter och fondbolag. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att stänga en försäkringsdepå för ytterligare premier och/eller omplaceringar, när försäkringsdepån inte motsvarar Försäkringsbolagets kvalitetskrav eller om omständighet utanför Försäkringsbolagets kontroll föranleder en sådan åtgärd. Försäkringsbolaget förbehåller sig även rätten att av samma skäl byta ut depåförvaltaren. Försäkringsbolaget informerar försäkringstagare och försäkrad innan en försäkringsdepå stängs och lämnar besked vid val av ny depåförvaltare.

1.5 Ersättning

Du som kund har rätt att få information om de ersättningar som Försäkringsbolaget och distributören får av, respektive betalar till, tredje part i samband med att ovan nämnda parter tillhandahåller investeringstjänster till dig. Försäkringsbolaget ska på ett heltäckande, korrekt och begripligt sätt informera om ersättningen eller förmånens förekomst, art och belopp eller, om beloppet inte kan fastställas, om metoden för beräkningen av beloppet samt, i förekommande fall om ersättningen eller förmånen överförs till kunden. För mer information se www.nordnet.se/ersattningar.

1.6 Intressekonflikter

Intressekonflikter kan uppkomma mellan kunden och Försäkringsbolaget, eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Försäkringsbolaget bland annat fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. Försäkringsbolaget har också fastställt riktlinjer för hantering av intressekonflikter. I Försäkringsbolagets Riktlinjer för hantering av intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt. För att undvika att kundinformation sprids till andra enheter än de som ska hantera en viss kund upprätthålls tydliga gränser mellan avdelningar där känslig kundinformation förekommer. Ingen anställd ska ensam utföra alla moment i en transaktionskedja, inklusive efterföljande kontroll. Ingen anställd får hantera affärer där den anställda eller närstående person har intressen som kan leda till en intressekonflikt. Försäkringsbolaget ska vid all verksamhet handla uteslutande i kundens intresse, samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Alla kunder ska behandlas lika, varvid inga olikheter som inte kan motiveras på ett objektivt godtagbart sätt får förekomma. Försäkringsbolaget har slutit samarbetsavtal om förmedling av fondandelar och andra finansiella instrument, och Försäkringsbolaget får ersättningar för förmedlingen av dessa. Ersättningsgarna påverkar inte hur Försäkringsbolaget förmedlar eller marknadsför dessa finansiella instrument. Särskild information om ersättningar finns på www.nordnet.se.

1.7 Ikraftträdande av försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet och försäkringskyddet börjar gälla då Försäkringsbolaget mottagit fullständiga uppgifter om den försäkrade och den första premien mottagits från valcentralen samt placerats på den depå som är knuten till försäkringen. I samband med att försäkringen börjar gälla skickas en försäkringsbekräftelse till den försäkrade. Om sökt försäkring inte kan beviljas återbetalar Försäkringsbolaget inbetald premie, avseende ålderspension, dock högst försäkringens värde. Återbetalning sker till aktuell valcentral.

1.8 Ändring av försäkringsavtalet

Kollektivavtalsparterna kan besluta om ändringar i kollektivavtalet som påverkar försäkringens utformning. En sådan ändring gäller från den tidpunkt som parterna beslutar. Försäkringsbolaget har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och genomföra ändringar i försäkringsavtalet om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändring kan avse beräkningsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt. Med särskild omständighet menas till exempel ändring av kollektivavtalet på vilken försäkringen grundar sig, ändringar i lagstiftningen eller lagtillämpningen, ändringar i myndigheternas föreskrifter eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Ändringar som beror på ändrad lagstiftning, lagtillämpning, myndighetsföreskrifter samt justeringar av villkoren som är att anse som obetydliga för den försäkrade kan göras utan att den försäkrade först meddelas och träder i kraft omedelbart. Övriga villkorsändringar meddelas av Försäkringsbolaget senast en månad före ändringen träder i kraft.

Försäkringstagaren har ingen rätt att ändra försäkringsavtalet.

Den försäkrade har rätt att ändra försäkringens utbetalningstidpunkt, utbetalningens längd, utbetalningens periodicitet, förmånstagarförordnandet samt lägga till/ta bort återbetalningsskydd i sin försäkring. Ändringen träder i kraft när Försäkringsbolaget beviljat ändringen.

1.9 Återköp

Återköp kan, om så Inkomstskattelagen (1999:1229) tillåter, ske på initiativ av Försäkringsbolaget innan utbetalning av försäkringen har påbörjats om försäkringens värde skulle vara lägre än de förväntade avgifterna för risktäckning, drift och skatt för tiden intill dess att dessa avgifter tas ut nästa gång. Vid ett återköp utbetalas försäkringens sammanlagda försäljningsvärde efter avdrag för

upplupna risk-, drifts- och skatteavgifter samt eventuell återköpsavgift. Återköp får även, om inkomstskattelagen så tillåter, initieras av Försäkringsbolaget vid avtalad pensionsålder då försäkringens värde understiger 30 procent av ett prisbasbelopp. Återköp innebär i detta fall att hela försäkringens värde betalas ut som ett engångsbelopp. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen. Aktuell återköpsavgift finns angiven i prislistan på www.nordnet.se/prislista. Vid återköp säljs samtliga fonder i försäkringsdepån av Försäkringsbolaget. Därefter utbetalar Försäkringsbolaget försäkringens värde, med avdrag för upplupna avgifter, skatter, eventuella återtag av premier från valcentralen, varpå försäkringen avslutas och upphör att gälla.

2. Din försäkring

Tjänstepension KAP-KL hos Försäkringsbolaget är en ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Det är en fondförsäkring där försäkringens värde är helt beroende av de placeringar som den försäkrade eller annan placeringsberättigad vidtar. Försäkringen tecknas med ett återbetalningsskydd, men detta kan väljas bort av den försäkrade.

2.1 Ålderspension

Ålderspension utbetalas till den försäkrade från avtalad pensionsålder vilket är 65 år om inte annat val av pensionsålder gjorts av den försäkrade. Den försäkrade kan tidigast ta ut pensionen från 62 års ålder och senast vid 95 års ålder. Försäkringen ska dock vara slututbetalad senast vid 105 års ålder. Pensionen utbetalas i 10 år såvida den försäkrade inte valt en annan utbetalningslängd. Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringens värde och de placeringar den försäkrade eller annan placeringsberättigad gjort.

2.2 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd är ett försäkringsskydd som innebär att om den försäkrade avlider före uppnådd pensionsålder, betalas försäkringens värde ut till den försäkrades förmänstagare. Om förmänstagare inte gör något val utbetalas återbetalningsskyddet i så många år som ålderspensionen skulle utbetalats till den försäkrade.

Avlider den försäkrade efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till förmänstagare under den återstående avtalade utbetalningstiden. Har någon utbetalningstid inte avtalats utbetalas återbetalningsskyddet i så många år som återstår för utbetalning av ålderspensionen.

Innan utbetalning har påbörjats kan förmänstagare:

- Skjuta upp eller tidigare lägga utbetalningstidpunkten.
- Ändra utbetalningstid, mellan 10 och 20 år, dock ska försäkringen vara slututbetalad senast vid 105 års ålder.

Efter att utbetalning har påbörjats kan förmänstagare avkorta utbetalningstiden så länge den återstående utbetalningstiden efter ändring uppgår till minst 10 år.

Efter att utbetalning har pågått i minst 10 års tid kan förmänstagare förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 20 år, dock ska försäkringen vara slututbetalad senast vid 105 års ålder.

Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmänstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmänstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmänstagare vid den insatta förmänstagarens dödsfall. Förmänstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades dödsfall och kan därefter sätta in egna förmänstagare.

2.3 Borttagande av återbetalningsskydd

När försäkringen är tecknad har den försäkrade rätt att ta bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring. Detta görs skriftligen till Försäkringsbolaget via särskild blankett, se www.nordnet.se. På försäkringar utan återbetalningsskydd tilldelas löpande en arvsvinst. Arvsvinst tilldelas månatligen och bidrar till att öka ditt pensionskapital. Storleken på arvsvinsten beror bland annat på försäkringskapitalets storlek och den försäkrades ålder. Arvsvinst är en kompensation till den försäkrade, för att denne riskerar att hela försäkringskapitalet tillfaller Försäkringsbolaget i händelse av att den försäkrade avlider. En pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd innebär således att vid den försäkrades dödsfall sker ingen utbetalning till efterlevande.

2.4 Tillägg av återbetalningsskydd

Har den försäkrade tagit bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring har den försäkrade rätt att när som helst ansöka om att lägga till återbetalningsskydd, dock senast vid den tidpunkt den försäkrade påbörjar utbetalningen. Den försäkrade har rätt att före 62 års ålder komplettera försäkringen med återbetalningsskydd utan hälsoprövning vid förändrade familjeförhållanden. Komplettering får göras inom ett år från det att den försäkrade gift sig, registrerat partnerskap, fått arvsberättigade barn eller blivit sambo. I annat fall krävs det att Försäkringsbolaget godkänner den försäkrades hälsotillstånd för att den försäkrade ska kunna komplettera försäkringen med ett återbetalningsskydd.

2.5 Förmänstagare

Förmänstagare till ålderspension är den försäkrade vilket betyder att utbetalning från ålderspension sker till den försäkrade så länge denne lever. Detta förordnande kan inte ändras eller återkallas. Förmänstagare till återbetalningsskyddet vid den försäkrades död är – om den försäkrade inte förordnat annat – i första hand den försäkrades make/maka/sambo/ registrerad partner och i andra hand den försäkrades barn. Finns det flera barn som är förmänstagare fördelas pensionen,

om inget annat angivits, i lika proportioner dem emellan.

Om förmänstagare avlider eller helt eller delvis avstår från sin rätt inträder den/de som enligt förordnandet är närmast berättigad/e som förmänstagare. Den som avstått från sin rätt ska dock återinträda som förmänstagare om andra förmänstagare senare saknas. Avstående kan endast göras innan utbetalning påbörjats till förmänstagaren eller någon annan åtgärd vidtagits med försäkringen, såsom exempelvis begäran om uppskjutet uttag av pensionen. Förmänstagare har sedan den försäkrade avlidit rätt att handla i försäkringsdepån i samma utsträckning som den försäkrade, så snart Försäkringsbolaget gett förmänstagare behörighet därtill. Varje förmänstagare får en egen försäkring med sin andel. En förmänstagare har rätt att förfoga över försäkringsavtalet i den mån det framgår av försäkringsavtalet eller dessa villkor.

2.6 Ändring av förmänstagare

På grund av bestämmelser i Inkomstskattelagen (1999:1229) kan endast en begränsad krets av personer sättas in som förmänstagare till en pensionsförsäkring. Möjliga förmänstagare är: make/maka/sambo/reg. partner, tidigare make/maka/sambo/reg. partner, barn, styvbarn eller fosterbarn. Om tidigare make/maka/sambo/reg. partner, styvbarn eller fosterbarn skall vara förmänstagare måste dessa namnges i förordnandet med relationsuppgift, t.ex. f.d. maka. Anges flera förmänstagare i förordnandet skall även fördelning uppges. Fördelning anges i procent.

Anges ingen fördelning kommer återbetalningsskyddet att fördelas lika mellan förmänstagarna. Saknas giltiga förmänstagare sker ingen utbetalning. Ändring av förmänstagare måste inkomma till Försäkringsbolaget via särskild blankett, se www.nordnet.se.

2.7 Din försäkringsbekräftelse

I samband med att försäkringsavtalet tecknas skickas en försäkringsbekräftelse till den försäkrade. Försäkringsbekräftelsen innehåller en sammanfattning av det avtal om försäkring som ingåtts mellan Försäkringsbolaget och försäkringstagaren.

2.8 Ditt försäkringsbesked

I försäkringsbeskedet som nås av den försäkrade i inloggat läge anges försäkringens värde samt en sammanfattning om försäkringens innehåll.

2.9 Ditt årsbesked

I samband med varje årsskifte skapas ett årsbesked (värdebesked) som bland annat innehåller uppgifter om försäkringens värde vid årets början, en summering av årets inbetalningar, utbetalningar, värdeförändringar, uttagna avgifter, skatt och årets utgående värde. Detta besked nås av den försäkrade i försäkringsdepån.

3. Din premie

3.1 Beräkning och hantering av premie

Den premie som årligen sätts av till den försäkrade bestäms och betalas av försäkringstagaren i enlighet med kollektivavtalet KAP-KL. Premiebeloppet beräknas i procent av den försäkrades pensionsmedförande lön. Försäkringstagaren betalar den försäkrades premie till valcentralen.

Därefter vidarebefordrar valcentralen premien för den försäkrade, med avdrag för valcentralens administrationskostnader, till Försäkringsbolaget. Försäkringstagaren kan avsätta extra utfyllnadspremie vid behov. Om premien skickas till Försäkringsbolaget och då saknar identifikation eller om den är oläslig, felaktig eller av annan anledning inte kan hänföras till rätt försäkring och felet inte beror på Försäkringsbolaget, sker placering i försäkringsdepån så snart premien har identifierats. Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till att premien kan placeras i försäkringsdepån.

Vid eventuellt krav på återbetalning av premie återbetalar Försäkringsbolaget sådana premier till valcentralen. Återbetalning kan ske i följande fall:

1. Den försäkrade har slutat sin anställning eller valt en annan försäkringsgivare för sin avgiftsbestämda KAP-KL
 2. Valcentralen har överfört för hög premie
- Återbetalning av premie till valcentralen sker med ett belopp som högst motsvarar försäkringens värde.

3.2 Placering av premie

Inbetalad premie placeras efter avdrag för aktuella avgifter i anvisad försäkringsdepå. Premien fördelas initialt i vid var tid gällande entréfonder som framgår av Försäkringsbolagets hemsida. Efter att premien inbetalats kan den försäkrade välja att själv byta fonder. Den försäkrade har förfoganderätt till försäkringen och bestämmer således via Försäkringsbolagets hemsida i inloggat läge över inbetalda medels placering. Försäkrad kan placera i investeringsfonder d.v.s. värdepappersfonder och specialfonder enligt Lag (2004:46) om värdepappersfonder och utländska fonder/fondföretag enligt Nordnets fondutbud. Utbudet av fonder kan komma att förändras och/eller begränsas genom beslut av Försäkringsbolaget. I en fondförsäkring får depån innehålla likvider endast i samband med utbetalning. Det är möjligt att när som helst under försäkringstiden byta fonder. Byten av fonder utlöser inte någon kapitalvinstskatt. Eventuella avgifter för fondbyte framgår vid köp/försäljning av respektive fond. De ramar för investeringarna som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare och kan ändras av Försäkringsbolaget efter att den försäkrade eller annan placeringsberättigad underrättats om ändringen. Försäkringsbolaget har rätt att ändra begränsningarna för de finansiella instrument som får förvaltas i försäkringsdepån. De vid var tid tillåtna finansiella instrumenten och fondutbud för KAP-KL framgår av www.nordnet.se. Den försäkrade eller annan placeringsberättigad är skyldig att

avyttra finansiella instrument som Försäkringsbolaget inte längre godkänner. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att avyttra finansiella instrument som inte längre är godkända för placering i försäkringsdepån om den försäkrade eller den placeringsberättigade inte gör detta efter uppmaning från Försäkringsbolaget. Icke godkända finansiella instrument kan komma att avyttras utan att den försäkrade först kontaktas. Likvid för avyttrade finansiella instrument i fondförsäkring placeras i fond som Försäkringsbolaget bestämmer. Försäkringsbolaget lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen. Försäkringsbolaget svarar således inte för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade i samband med placering och omplacering av försäkringskapitalet som påkallats av den försäkrade eller annan placeringsberättigad. Försäkringsbolaget åtar sig inte heller något ansvar för depåförvaltarens placeringsåtgärder eller andra åtgärder vid depåförvaltningen som inte bestäms av Försäkringsbolaget. Detsamma gäller andra fel som har samband med förvaltningen och som inte orsakats av att Försäkringsbolaget brutit i normal aktsamhet. Ska annan än den försäkrade ha rätten att bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras ska den försäkrade meddela Försäkringsbolaget detta genom att tillsända Försäkringsbolaget en skriftligt fullmakt för den placeringsberättigade. Om den försäkrade genom fullmakt har gett någon annan rätt att

(i) bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras, eller
(ii) företräda den försäkrade beträffande dennes försäkringsskydd i enlighet med Svenska försäkringsförmedlarnas förening (SFM) förmedlingsfullmakt, har fullmaktshavaren även rätt att för den försäkrades räkning tillhandahålla Försäkringsbolaget de uppgifter om den försäkrade som Försäkringsbolaget vid var tid kräver för att Försäkringsbolaget ska uppnå sådan kundkännedom som krävs enligt tillämplig lag. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att när som helst upphöra att acceptera fullmakter kopplade till försäkringsdepån. Fullmakt kopplad till försäkringsdepån förfaller i och med att den försäkrade avlidit och Försäkringsbolaget fått kännedom om detta. Har placeringsberättigad utsetts ansvarar den försäkrade för den placeringsberättigades placeringar som om dessa gjorts av den försäkrade själv. Försäkrad eller placeringsberättigad är skyldiga att själva sätta sig in i tillämpliga regler avseende de värdepapper som väljs. Har den försäkrade avlidit och bestämmanderätten övergått till inträdande förmånstagare har förmånstagaren rätt att utse placeringsberättigad i enlighet med vad som anges ovan. Placering av dagligt handlade investeringsfonder sker senast fem bankdagar efter det att korrekt premie mottagits samt försäkringen trätt ikraft. Om hinder för genomförande av viss begärd placering finns, genomförs övriga begärda placeringar. Där hinder för genomförande av placering föreligger vidtar Försäkringsbolaget ingen åtgärd. Försäkringsbolaget svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade på grund av att begärd placering inte kan genomföras eller inte sker inom de tidsramar som angivits i denna punkt.

3.3 Placering av premie vid dödsfall

Vid dödsfall omplaceras försäkringskapitalet i en av Försäkringsbolaget vid var tid gällande utvald fond. Vilken fond som Försäkringsbolaget placerar försäkringskapitalet i vid dödsfall, framgår av www.nordnet.se. Där finns också fondens fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr tillgängliga. Om Försäkringsbolaget placerat försäkringskapitalet i en fond och därefter utser en ny fond för omplacering vid dödsfall kommer Försäkringsbolaget att placera nya premier i andelar i den "nya" fonden. Premier placerade i den tidigare fonden kommer inte att omplaceras om inte den försäkrade eller annan placeringsberättigad begär det. Om Försäkringsbolaget placerat medel i en fond och den fonden, av något skäl avvecklas, kommer Försäkringsbolaget automatiskt att omplacera medlen till en av Försäkringsbolaget utsedd ny fond. Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren på grund av att Försäkringsbolaget, i enlighet med vad som sägs i dessa villkor, placerat medel i en fond.

Försäkringens värde påverkas kontinuerligt av avdrag för täckande av drifts- och riskkostnader samt skatt. Dessutom påverkas innehavet av tillägg för utdelning och eventuell arvsvinst. Inlösenvärdet är det sammanlagda värdet av försäkringens innehav värderade efter inlösen- och stängningskurser. Försäkringsbolaget är ägare till de innehav som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för innehavets värdeutveckling. Innehavet i försäkringsdepån kan inte flyttas ur försäkringsdepån.

Den försäkrade äger rätt att disponera över premieplacering och de innehav som hör till försäkringen i enlighet med de regler som följer i dessa villkor. Rätten till omplacering begränsas enligt vad som följer nedan:

- om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagare när denna erhållit sin försäkring. Om förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstagare som är insatt i första hand eller – om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns i livet – den förmånstagare som enligt förordnandet är berättigad därefter;
- om den försäkrade har avlidit och släktutredning med anledning av dödsfall pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet;
- om så krävs för att rätta felaktiga transaktioner.

Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade på grund av ovan angivna begränsningar av förfoganderätten över tillgångarna i försäkringen.

Försäkringsbolaget och depåförvaltaren förbehåller sig rätten att belasta och tillföra medel samt köpa eller avyttra finansiella instrument i depån utan att den försäkrade först kontaktas i bl.a. följande fall:

- När avyttring fordras för täckning av Försäkringsbolagets avgifter för försäkringen eller uttag för täckande av skatt;
- vid den försäkrades död;
- om det i försäkringsdepån tillkommit finansiella instrument som av Försäkringsbolaget inte är godkända för placering i depån;
- om försäkringsvärdet skulle vara lika med eller understiga 30 procent av aktuellt prisbasbelopp;
- när korrigeringar krävs för att rätta till felaktiga transaktioner;
- när försäkringstagaren eller den försäkrade utnyttjar sin ängerrätt;
- vid utbetalning av försäkringsersättning;
- vid utbetalning av ålderspension, samt;
- i övriga fall då detta framgår av lag eller de villkor som hör till försäkringsavtalet.

Försäkringsbolagets avyttring av finansiella instrument för försäkrads räkning enligt denna bestämmelse kommer att ske i den ordning Försäkringsbolaget finner lämpligt. Det innebär bl.a. att Försäkringsbolaget kan komma att sälja finansiella instrument till ett belopp som överstiger det belopp som krävs. Detta kan innebära att hela poster måste säljas. För dessa administrativa tjänster kan depåförvaltaren komma att belasta depån med en avgift. Den försäkrade har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se/prislista.

3.4 Värdeuppgifter

Försäkrad har rätt till information om försäkringens värde. Information rörande försäkringens värdeutveckling lämnas löpande via Försäkringsbolagets hemsida i inloggat läge. Försäkringsbolaget redovisar löpande de transaktioner som skett i försäkringen, såsom skatter och avgifter som debiterats försäkringen. Därutöver lämnas årligen ett årsbesked som kan skrivas ut av den försäkrade.

3.5 Hälsoprövning

Tillägg av återbetalningsskydd utan förändrade familjeförhållanden samt vissa ändringar som t.ex. utflytt kan kräva en godkänd hälsoprövning. Hälsoprövning sker enligt vid var tid gällande hälsoprövningsregler. Reglerna för hälsoprövning kan därför komma att ändras av Försäkringsbolaget under försäkringsavtalstiden utan särskilt underrättande.

4. Utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i efterskott om inget annat avtalats. Om den försäkrade vid uppnådd avtalad pensionsålder inte själv gör något val av utbetalningstid eller utbetalningsperiodicitet, utbetalas försäkringen enligt den utbetalningstid och utbetalningsperiodicitet som angivits i försäkringsavtalet. För att säkerställa utbetalning måste försäkring, som är under utbetalning, ha minst 75 procent av försäkringens tillgångar placerade i investeringsfonder i vilka det sker daglig handel. För de fall utbetalningsbeloppet överstiger 75 procent av försäkringens tillgångar måste minst en andel av försäkringens tillgångar motsvarande utbetalningsbeloppet vara placerade i investeringsfonder i vilka det sker daglig handel. Försäkringsbolaget kommer införa utbetalningen att avyttra innehav så att utbetalning kan ske. Försäkringsbolaget har rätt att avyttra innehav på det sätt som Försäkringsbolaget finner lämpligt. Det innebär bl.a. att Försäkringsbolaget kan komma att sälja investeringsfonder till ett belopp som överstiger det belopp som krävs. Försäkringsbolaget avgör i vilken ordning olika innehav avyttras. Som regel avyttras i första hand det största fondinnehavet. För det administrativa arbetet med att utföra försäljningen kommer försäkringsdepån att belastas med en avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolaget prislista, se www.nordnet.se/prislista. För att den avslutande utbetalningen ska kunna ske måste samtliga investeringsfonder i försäkringsdepån avyttras, varefter försäkringen avslutas. En förutsättning för att bevilja ändring enligt den försäkrades eller förmånstagarens val är att det belopp som ska utbetalas efter ändringen uppgår till minst 5 procent av ett prisbasbelopp per år och förmånstagare, vid tidpunkten för ändringen. Vidare gäller, med undantag för ålderspension som enligt den försäkrades val ska utbetalas temporärt, att utbetalningen alltid ska upphöra senast den månad under vilken den försäkrade uppnår eller skulle ha uppnått 105 års ålder. Försäkringsbolaget har rätt att avkorta utbetalningstidens längd, om det vid den tidpunkt då utbetalning ska påbörjas visar sig att beloppet som ska utbetalas per förmånstagare understiger 5 procent av ett prisbasbelopp per år. Avkortningen sker till den närmaste kortare utbetalningstid som är jämnt delbar med fem och som medför att beloppet som ska utbetalas uppgår till minst 5 procent av ett prisbasbelopp per år och förmånstagare. Kortast möjliga utbetalningstid är 10 år. Försäkringsbolaget har i dessa fall även rätt att ändra utbetalningsterminen till helår. Försäkringens värde är helt beroende av de placeringar som den försäkrade eller annan placeringsberättigad vidtar. Detta gäller även vid utbetalning.

4.1 Vid uppnådd pensionsålder

Utbetalning sker till den försäkrade vid uppnådd avtalad pensionsålder som är 65 år om inget annat avtalats. Utbetalningarna kan påbörjas tidigast den tidpunkt som anges i Inkomstskattelagen eller vad kollektivavtalet tillåter, vanligen den månad den försäkrade fyller 62 år. Utbetalning av försäkringsvärdet sker till den försäkrade fördelat över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som den försäkrade väljer. Om inget eget val gjorts är utbetalningsplanen 10 år. Utbetalning görs under begränsad tid, dock minst under 10 år. Utbetalningsbeloppen kommer under hela utbetalningstiden att variera med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån.

Utbetalningens storlek är försäkringens värde genom antalet kvarvarande utbetalningar enligt vald utbetalningsplan. Uppgår försäkringsvärdet vid utbetalningarnas början till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. Pensionens storlek bestäms således av

försäkringsvärdet. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde.

Innan utbetalning har påbörjats kan den försäkrade:

- Skjuta upp utbetalningstidpunkten, dock längst till den tidpunkt då den försäkrade uppnått 95 års ålder. Efter det att utbetalningstidpunkten har skjutits upp har den försäkrade inte någon rätt att utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd.
- För försäkring som gäller med återbetalningsskydd, eller utan återbetalningsskydd men med rätt att före avtalad pensionsålder utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd, välja om försäkringen ska gälla med eller utan återbetalningsskydd under utbetalningstiden.
- Ändra utbetalningstidens längd mellan 10 och 20 år, dock ska försäkringen vara slututbetalad senast vid 105 års ålder.

Om det återstår mer än en utbetalning av försäkringen och om de tillgångar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en fond, avyttrar Försäkringsbolaget innehav enligt vad som framgår under rubriken Utbetalning. När den försäkrade avlider upphör utbetalning av ålderspension till den avlidne. För det fall Försäkringsbolaget utbetalat försäkringsbelopp efter att den försäkrade avlidit äger Försäkringsbolaget rätt att återfå utbetalat belopp. Även i övriga fall då medel felaktigt har utbetalats har Försäkringsbolaget rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet.

4.2 Vid begäran

Utbetalning av ålderspensionen ska begäras senast 40 dagar före önskad utbetalningstidpunkt. Om begäran om utbetalning inte har gjorts senast 40 dagar innan önskad utbetalningstidpunkt, kommer Försäkringsbolaget att skjuta fram utbetalningen ett år. Utbetalning kan dock löpande påbörjas tidigast 30 dagar efter det att den försäkrade begärt utbetalning. Begäran innebär att den försäkrade registrerar utbetalningskonto via inloggat läge i försäkringsdepån.

4.3 Vid dödsfall

Avlider den försäkrade innan utbetalning av ålderspension har påbörjats och försäkringen gällde med återbetalningsskydd utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagare. Om förmånstagare inte gör något val utbetalas återbetalningsskyddet i så många år som ålderspensionen skulle utbetalats. Utbetalningstiden kan vara 10 till 20 år, dock längst till 105 års ålder, från och med månaden efter den månad då den försäkrade avlidit.

Utbetalning ska ske senast två månader efter det att den som gör anspråk på utbetalningen har fullgjort sina skyldigheter. Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig behöver Försäkringsbolaget dock inte göra utbetalningen förrän två månader efter det att utredningen har avslutats. Utredningen ska bedrivas skyndsamt. Förmånstagare har rätt att senarelägga utbetalning av återbetalningsskyddet såvida utbetalning av ålderspension inte har påbörjats. Om förmånstagare önskar utnyttja denna rätt ska Försäkringsbolaget skriftligen meddela detta i samband med dödsfallsanmälan. Har förmånstagare senarelagt utbetalning av återbetalningsskyddet, men avlider under tiden för uppskovet, börjar utbetalningen från och med månaden efter dödsfallet, förutsatt att förmånstagare finns. Saknas förmånstagare avslutas försäkringen och ingen utbetalning görs.

Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet. Avlider den försäkrade efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats och försäkringen gällde med återbetalningsskydd, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagaren under den återstående avtalade utbetalningstiden. Har någon utbetalningstid inte avtalats utbetalas återbetalningsskyddet i så många år som återstår för utbetalning av ålderspensionen.

Innan utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:

- Skjuta upp utbetalningstidpunkten.
- Ändra utbetalningsperiodicitet
- Ändra utbetalningstid, mellan 10 och 20 år, dock längst till 105 års ålder.

Efter det att utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:

- Göra uppehåll i utbetalningarna. Den kortaste tillåtna utbetalningstiden är dock fortfarande 10 år, exklusive eventuella uppehåll.
- Avkorta utbetalningstiden så länge den återstående utbetalningstiden tillsammans med den utbetalningstid som har skett till den försäkrade efter ändring uppgår till lägst 10 år.

Efter det att utbetalning har pågått i minst 10 års tid kan förmånstagare:

- förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 20 år, dock längst till 105 års ålder.
- Avkorta utbetalningstiden
- Ta ut hela försäkringens värde som ett engångsbelopp.

Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmånstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmånstagare vid insatt förmånstagares dödsfall. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades dödsfall. Har den försäkrade avlidit omplaceras Försäkringsbolaget samtidigt investeringar i den försäkrades försäkringsdepå i väntan på att dödsfallsutredningen slutförts. Placering sker i en av Försäkringsbolaget utvald fond. Anmälan om försäkrads eller förmånstagares dödsfall ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget snarast möjligt. Till anmälan ska bifogas dödsattest eller annan handling, som styrker

dödsfallet. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit Försäkringsbolaget tillhanda, anses Försäkringsbolaget ha fått kännedom om dödsfallet. Rätt till utbetalning har då uppkommit. Det åligger inte Försäkringsbolaget att hålla sig informerad om inträffade dödsfall. Skulle Försäkringsbolaget på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Försäkringsbolaget ha fått kännedom om dödsfallet när Försäkringsbolaget inhämtat denna upplysning. Den som begär utbetalning ur försäkringen ska styrka sin rätt. De handlingar samt övriga upplysningar som Försäkringsbolaget anser sig behöva för att betala ut försäkringsbeloppet ska tillhandhållas av den som begär/har rätt till ersättning ur försäkringen utan kostnad för Försäkringsbolaget. Medgivande för Försäkringsbolaget att för bedömning av sitt ansvar inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän Försäkringskassa eller försäkringsinrättning ska lämnas, om Försäkringsbolaget så begär.

Försäkringsbolaget är inte skyldigt att utbetala försäkringskapitalet förrän Försäkringsbolaget erhållit de fullständiga handlingar och övriga upplysningar som Försäkringsbolaget begärt för att kunna bedöma ersättningsanspråket. Detta gäller även om Försäkringsbolaget begärt handlingar eller ytterligare uppgifter från annan än försäkringstagaren, den försäkrade eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet. Förmånstagare har sedan den försäkrade avlidit rätt att göra omplaceringar i försäkringsdepån i samma utsträckning som den försäkrade, så snart Försäkringsbolaget gett förmånstagare behörighet därtill. Varje förmånstagare får en egen försäkring med sin andel att förfoga över. Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast två månader efter det att rätt till utbetalning uppkom och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Den försäkrade eller dennes rättsinnehavare äger rätt att tillgodogöra sig försäkringens inlösen-/försäljningsvärde på utbetalningsdagen. Utbetalning sker inom en månad efter avslutad dödsfallsutredning. Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Försäkringsbolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den skulle understiga en halv procent av basbeloppet enligt lagen om allmän försäkring. Härutöver ansvarar Försäkringsbolaget inte för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs. Oavsett om dröjsmål föreligger med utbetalningen betalar Försäkringsbolaget ränta på engångsbelopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge det kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda räntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp utbetalas dock ingen ränta. Vidare, beror dröjsmålet med utbetalningen på att likvida medel inte finns på försäkringsdepån vid utbetalningstillfället och beror detta förhållande inte på åtgärder från Försäkringsbolagets sida, föreligger ingen rätt till dröjsmålsränta.

Försäkringsbolaget har rätt att, om inget annat avtalas, fullgöra utbetalning genom att för mottagarens räkning öppna en försäkringsdepå hos depåförvaltaren för insättning av beloppet.

4.4 Ändring av utbetalningstid

Ändring av utbetalningstid kan göras via inloggat läge på försäkringsdepån eller via särskild blankett som skall skickas in till Försäkringsbolaget, se www.nordnet.se.

4.5 Kontrolluppgift och rapportering

Försäkringsbolaget åtar sig att lämna kontrolluppgifter om försäkring till Skatteverket enligt Lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

4.6 Kostnader, skatter och avgifter

Utfallande belopp till den försäkrade eller förmånstagare inkomstbeskattas. Byten av fonder eller andra finansiella instrument i Nordnet Tjänstepension utlöser inte någon kapitalvinstskatt.

Försäkringsavtalet kan belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Avgifterna bestäms i syfte att långsiktigt trygga Försäkringsbolagets finansiella ställning. De aktuella kostnadsuttagen framgår av vid var tid gällande prislista, se www.nordnet.se/prislista.

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Skatten beräknas årligen på försäkringsdepåns värde per den 1 januari. Avkastningsskatt tas även ut på inbetalad men ej placerad premie som borde ha ingått i försäkringens värde den 1 januari. Försäkringsbolaget tar den sista bankdagen i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Försäkringsbolaget har rätt att avyttra innehav på det sätt som Försäkringsbolaget finner lämpligt för att täcka avgiften. Per den 1 januari varje år görs en avstämning för att debitera avgift motsvarande den avkastningsskatt som avser försäkringens andel av den totala skatten. Avgift för skatten debiteras den sista bankdagen i januari. Vid återköp återbetalas inte debiterad skatt på försäkringen.

Uttag av avgifter kan också ske genom försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån genom Försäkringsbolagets försorg. Vid försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån för täckande av avgifter avgör Försäkringsbolaget i vilken ordning olika slag av finansiella instrument ska avyttras och vilka finansiella instrument inom respektive slag av finansiella instrument som ska avyttras. Som huvudregel avyttras i första hand andelar i värdepappersfonder eller specialfonder eller utländska fonder/fondföretag. Upplupna avgifter uttas senast i samband med utbetalning av försäkringskapitalet varvid det belopp som ska utbetalas minskas med upplupen men inte debiterad avgift.

Avgiften kan under avtalstiden ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl finner detta nödvändigt. Försäkringsbolaget har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring på sätt som Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt. Försäkringsbolaget äger även rätt att under avtalstiden ensidigt, utan föregående meddelande till försäkringstagaren eller den försäkrade, ändra sättet för debitering av avgifterna. Försäkringsbolaget har rätt att fastställa ett lägsta avgiftsbelopp, som vid var tid ska belasta försäkringen, och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle. I Försäkringsbolagets avgifter för driftskostnader ingår Försäkringsbolagets fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och för förvaltning av försäkringsdepån. I Försäkringsbolagets avgifter för riskkostnader ingår Försäkringsbolagets kostnader för de riskförsäkringsmoment som ingår i eller kan väljas till försäkringsprodukten. Försäkringsbolaget tar bland annat ut en avgift för den risk Försäkringsbolaget står i händelse av utbetalning av återbetalningsskydd vid den försäkrades dödsfall. Riskavgiften baseras på din ålder och ditt depåvärde. Avgifterna kan bland annat användas för att täcka Försäkringsbolagets administrativa kostnader.

Vidare tillkommer avgifter för depåförvaltning och fondförvaltarnas avgifter. Fondförvaltarnas avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kurssättningen. Försäkringsbolaget har vidare rätt att ta ut avgift för ändring, flytt, avyttring, återköp av försäkring med mera. Aktuella avgifter framgår av Försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista, se www.nordnet.se/prislista.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för hur försäkringen kommer att beskattas och/eller för eventuella konsekvenser av förändringar i skatte- eller annan lagstiftning. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för det fall försäkringsavtalet medför annan beskattning för försäkringstagaren eller den försäkrade än vad som angetts i dessa villkor eller i förköpsinformationen, vilken finns tillgänglig på www.nordnet.se. Den får inte heller ändras på ett sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring.

4.7 Överlåtelse

Överlåtelse av försäkringen kan inte ske.

4.8 Pantsättning & Belåning

Enligt Inkomstskattelagen (1999:1229) får en pensionsförsäkring inte pantsättas eller belånas.

4.9 Flytträtt

Den försäkrade har rätt att flytta försäkring med eller utan återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag som har rätt att meddela försäkring inom KAP-KL, under förutsättning att det nya försäkringsavtalet uppfyller den skatterättsliga definitionen för pensionsförsäkring och i den mån tillämplig lagstiftning medger det samt att mer än ett år förflutit sedan försäkringsavtalet tecknades.

För försäkring utan återbetalningsskydd kan Försäkringsbolaget kräva hälsoprövning vid flytt till annat försäkringsbolag. Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuella skatte- eller andra konsekvenser av flyttning av försäkringen. Försäkringsbolaget har ensidigt rätt att besluta om eventuell flyttavgift. Flyttavgift framgår av Försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista, se www.nordnet.se/prislista. Flytt av försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i försäkringsdepån. Flytt av försäkring från Försäkringsbolaget innebär därför att samtliga tillgångar på försäkringsdepån avyttras. Försäkringens värde överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Försäkringsbolaget avslutar försäkringen. Under tid då avyttring av tillgångarna på försäkringsdepån pågår fram till dess Försäkringsbolagets ansvar upphört kan varken försäkringstagaren eller den försäkrade förfoga över tillgångarna i depån. Försäkringsbolagets ansvar upphör kl. 24.00 den dag försäkringsvärdet överförs till ny försäkringsgivare. Då försäkringsvillkoren kan variera mellan olika försäkringsgivare kan en flytt av försäkringen medföra att den försäkrades rätt att själv välja placering av försäkringsvärdet förändras eller upphör.

4.10 Oriktiga uppgifter

Anspråk på Försäkringsbolaget kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Försäkringsbolaget, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktigt lydelse, såvida inte Försäkringsbolaget underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt. Har sådan oriktig uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagaren. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffar, har Försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen eller försäkringsmoment till upphörande tre månader efter avsändandet av skriftlig uppsägning. Skulle Försäkringsbolaget, om sådana oriktiga eller ofullständiga uppgifter ej lämnats, ha meddelat försäkring mot högre premie eller i övrigt på andra villkor än som avtalats, har försäkringstagaren rätt till fortsatt försäkring med det försäkringsbelopp som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som avtalats. Begäran om fortsatt försäkring ska framställas före uppsägningstidens utgång.

Påföljden vid oriktig eller ofullständig uppgift gäller även gentemot förmånstagare, ny ägare eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet. Om avtalet är ogiltigt enligt försäkringsavtalslagen på grund av svikliga uppgifter eller på grund av uppgifter som det strider mot tro och heder att åberopa, är Försäkringsbolagets ansvar begränsat till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets

återköpsvärde. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte. Försäkringstagare eller, i förekommande fall, den försäkrade, ska omgående för Försäkringsbolaget påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Försäkringsbolaget ansvarar inte för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

Om den oriktiga eller ofullständiga uppgiften har lämnats i god tro, följer Försäkringsbolagets ansvar av det träffade försäkringsavtalet.

5. Ansvar & Ansvarsbegränsningar

5.1 Force Majeure

Försäkringsbolaget ansvarar inte för en sådan skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller terrorhandling eller någon annan liknande omständighet. Försäkringsbolaget ansvarar heller inte för en skada som beror på strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, även om Försäkringsbolaget självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd. Vad gäller transaktioner, innehav och åtkomst till Försäkringsbolagets tjänst via Internet hänvisar Försäkringsbolaget till depåvillkoren i Nordnet Bank AB, se www.nordnet.se. Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om Försäkringsbolagets ansvar och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Försäkringsbolaget ansvarar heller inte för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av tillgångar i försäkringsdepån och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktsamt. Försäkringsbolaget är inte skyldigt att i andra fall ersätta en skada som uppstår, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktsamt. Om försäkringen inte gäller enligt denna punkt, föreligger ändå rätt till försäkringens värde.

5.2 Meddelanden

Försäkringsbolaget ansvarar inte för ett meddelande eller ett dokument som har fått felaktigt lydelse om rättelse vidtas så snart felet upptäckts. Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad anses ha inkommit till Försäkringsbolaget den dag meddelandet ankomst stämplas eller på annat sätt daterats hos Försäkringsbolagets huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande. Försäkringsbolaget är inte skyldig att beakta begäran om omplacering, ändring av placeringsprofil eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post. Den försäkrade är skyldig att ta del av de meddelanden som skickas till försäkringsdepån.

5.3 Behandling av personuppgifter

Försäkringsbolaget behandlar i egenskap av personuppgiftsansvarig de personuppgifter som lämnas och inhämtas i samband med ansökan och avtal, eller som i övrigt registreras i samband med administrationen av förevarande produkter och tjänster. Ändamålen med behandlingen är att samla in, kontrollera och registrera personuppgifterna inför ett ingående av ett avtal samt att dokumentera, administrera och fullgöra ingångna avtal. Därutöver kan uppgifterna komma att behandlas för att uppfylla rättsliga förpliktelser, genomföra marknads-, affärs- och kundanalyser (inbegripet profilering), bedriva marknadsföring samt förbättra, utveckla och kundanpassa de tjänster och produkter som erbjuds. Personuppgifterna kan även komma att behandlas för andra ändamål än för vilka de samlats in, i enlighet med tillämplig lag. Om direktreklamspärr har begärts kommer uppgifterna inte att behandlas för direktmarknadsföring. Fullständig information om behandlingen av personuppgifterna och registrerades rättigheter finns på www.nordnet.se. Genom att ingå förevarande avtal bekräftar du som registrerad att du tagit del av denna information.

För att minska Försäkringsbolagets kostnader för ersättning som baseras på oriktiga uppgifter använder sig Försäkringsbolaget av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Registret används endast i samband med skadereglering. GSR AB är personuppgiftsansvarig för behandling av personuppgifter i GSR-registret. När en skada anmäls till Försäkringsbolaget anmäls denna (skadetyp, skadedatum, skade-, organisations- och personnummer), genom Försäkringsbolagets återförsäkringsbolag, även för registrering i GSR. Det innebär att Försäkringsbolaget får reda på om det tidigare anmälts någon skada hos annat försäkringsbolag.

5.4 Uppdatering av personuppgifter

Försäkringsbolaget uppdaterar löpande den försäkrades adressuppgifter genom inhämtning från det statliga personadressregistret (SPAR). För frågor rörande det statliga personadressregistret kan den försäkrade vända sig till Statens personadressregisternämnd, 171 94 Solna.

Kommunikationen med försäkringstagaren och den försäkrade kommer till största del att ske över Internet. För försäkringsdepån gäller likaså att placeringar främst sker via Internet. En förutsättning för att försäkringen ska kunna beviljas är därför att den försäkrade har tillgång till Internet och en personlig e-postadress. Det åligger den försäkrade att se till så att Försäkringsbolaget alltid har tillgång till en aktuell e-postadress för den försäkrade.

5.5 Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med Försäkringsavtalslagen. Den som begär utbetalning ska i enlighet med denna lag ansöka om stämning vid domstol eller ansöka om betalningsföreläggande vid kronofogdemyndighet inom tre år från den tidpunkt då han eller hon fick kännedom om att rätten till utbetalning kunde göras gällande. Talan får senast väckas inom tio år från den tidpunkt då begäran om utbetalning tidigast kunde göras. Efter tio år upphör rätten att väcka talan. Om anspråk har framställts till Försäkringsbolaget inom föreskriven tid är fristen alltid minst sex månader från det att Försäkringsbolaget har förklarat att det har tagit slutlig ställning till anspråket.

5.6 Vinstdelningsprincip

Försäkringstagaren har inte rätt till del av den vinst som kan uppstå i Försäkringsbolagets verksamhet. Försäkringskapitalet kan inte tas i anspråk för täckande av Försäkringsbolagets eventuella förluster.

5.7 Utmätningsskatt/Konkurs

KAP-KL är en tjänstepensionsförsäkring som tecknats av en arbetsgivare på en anställds liv till förmån för den anställde. Försäkringen kan därför normalt inte utmätas för arbetsgivarens skulder.

6. Är du inte nöjd?

6.1 Klagomålshantering

Om du har ett klagomål till Försäkringsbolaget ska du kontakta Försäkringsbolagets kundservice på info@nordnet.se, via meddelandecentralen eller genom att ringa in till Försäkringsbolaget, tel 010 583 30 00. Ange att klagomålet rör Nordnet Pensionsförsäkring AB.

Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast.

Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar ska den klagande inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet, anledningen till dröjsmålet samt när ett svar kan förväntas komma.

Om en tvist uppstår mellan dig och Försäkringsbolaget kan denna prövas av svensk allmän domstol. Mer information hittar du på domstol.se.

Nordnet Pensionsförsäkring AB,
Postadress: Box 30068, 104 25 Stockholm
Besöksadress: Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm
Tel: 010 583 30 00 Org. nr 516406-0086
E-post: info@nordnet.se, www.nordnet.se

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå, www.konsumenternas.se, box 24215, 104 51 Stockholm, tel. 0200-22 5800. Som konsument kan du även vända dig till Konsumentverket och deras tjänst för oberoende vägledning, Hallå konsument som du når på www.hallakonsument.se, 0771-525 525. Du kan även få vägledning av din kommunala konsumentvägledare. Om en tvist uppstår mellan dig och Försäkringsbolaget kan denna prövas av svensk allmän domstol. Kund som är konsument har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, som är en nämnd för alternativ tvistlösning, på följande adress: Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se. En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

6.2 Omprövning

Den som är missnöjd med Försäkringsbolagets beslut i en fråga som rör försäkringen kan:

- begära omprövning av beslutet hos Försäkringsbolaget (se kontaktuppgifter ovan);
- väcka talan mot Försäkringsbolaget vid allmän domstol.

6.3 Så överklagar du Försäkringsbolagets beslut

Beslut i ett ärende kan prövas i Pensionsnämnden som ger råd och anvisningar i frågor om tolkning och tillämpning av kollektivavtalet. Pensionsnämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna. Om ett ärende har behandlats i Pensionsnämnden kan en tvist om tolkning eller tillämpning av kollektivavtalet prövas av en skiljenämnd. Skiljenämnden består av ledamöter som utses i samma ordning som för Pensionsnämnden. Slutligen kan ett ärende prövas rättsligt i allmän domstol.

6.4 Av dessa kan du få hjälp

Konsumenternas Försäkringsbyrå
Box 24215, 104 51 Stockholm. Telefon 08-22 58 00

Personförsäkringsnämnden
Box 24067, 104 50 Stockholm. Telefon 08-522 787 20

Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)
Box 174, 101 23 Stockholm. Telefon 08-508 860 00

Allmän domstol

7. Ikraftträdande

Dessa försäkringsvillkor börjar gälla från och med 1 januari 2026 och ersätter i samband med ikraftträdandet Tjänstepensionsvillkor 2025:1.

8. Så når du oss

Vid frågor om din försäkring eller försäkringsvillkoren kan du alltid kontakta oss på telefon: 010 583 30 00 eller via e-post: pension@nordnet.se.

9. Ordlista

Annullering avslutad försäkring.

Aktiefond fond som huvudsakligen består av aktier (normalt är andelen aktier minst 75 procent)

Arvsvinst en extra insättning för de personer som saknar återbetalningsskydd. Man kan lite enkelt uttryckt kalla det för en extra ränta.

Avgift för driftskostnader avgift för försäkringsbolagets kostnader för administration och försäljning.

Avkastning det är den värdeökning som ditt pensionskapital växer med.

Avkastningsskatt skatt som försäkringsbolaget enligt lag ska betala på en schablonmässigt beräknad avkastning på de tillgångar som finns på den försäkrades depå. Skatten beräknas inte på den verkliga avkastningen på depån, utan på försäkringens värde den 1 januari multiplicerat med föregående års statslåneränta.

Avtalspension tjänstepension som är knuten till ett anställningsförhållande och grundas på kollektivavtal mellan arbetsgivaren och en facklig organisation.

Bankdag dag då bankerna i Sverige är öppna. Vilket inte är lördag, söndag eller allmän helgdag.

Basbelopp/ Inkomstbasbelopp Ett belopp i kronor som bestäms av regeringen varje år. Det används bland annat för att beräkna pensionsgrundande inkomster. Inkomstbasbeloppet speglar inkomstutvecklingen i samhället och det allmänna prisläget.

Prisbasbelopp Ett belopp som bland annat används för att beräkna grundavdrag och garantipension.

Depå konto där man kan handla med värdepapper.

Depåförvaltare det värdepappersinstitut som förvaltar depån. Kan t.ex. vara en bank.

Flyttavgift avgift som tas ut i samband med flytt av försäkringskapital.

Fond samling av värdepapper (portfölj) som ägs av andelsägare. Andelsägare är de som satt in pengar i fonden. Fonder förvaltas av värdepappersbolag eller fondbolag, som ska ha Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillstånd för sin verksamhet. Bolaget är i sin förvaltning av fonden bunden till de fondbestämmelser som vid var tid gäller för fonden och som godkänts av Finansinspektionen.

Fondförsäkring livförsäkring som normalt saknar garanterat pensionsbelopp och för vilken försäkringstagaren eller den försäkrade själv bestämmer inriktningen på sitt sparande genom att välja en eller flera fonder som är valbara hos försäkringsbolaget.

Fondavgift avgift uttryckt i procent av en fonds värde, vilken fondbolagen eller värdepappersbolagen tar ut för att täcka kostnaderna för förvaltning.

Fondvärde summan av värdet av alla fondandelar.

Förmånstagare vem som är förmånstagare om den försäkrade dör regleras i ett förmånstagarförordnande. Möjliga förmånstagare till en pensionsförsäkring är, förutom den försäkrade själv, make/maka/registrerad partner/sambo eller dessa personers barn samt försäkrads barn. Även f.d. make/maka/partner/sambo eller barn till någon av dessa kan vara förmånstagare liksom styvbarn och fosterbarn. I tjänstepensionsförsäkring är oftast den försäkrade förmånstagare till ålderspensionen.

Förmånstagarförordnande se förmånstagare.

Försäkrad den på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringsavtal det avtal som gäller för varje enskild försäkring.

Försäkringsdistribution är verksamhet som består i att utföra förberedande arbete inför ingåendet av försäkringsavtal och att ge personliga rekommendationer och övrig information om försäkringsavtal samt att ingå försäkringsavtal och bistå vid förvaltning och fullgörande av försäkringsavtal.

Försäkringsfall en händelse som täcks av villkoren i gällande försäkringsavtal och som därför normalt utlöser en utbetalning.

Försäkringsgivare det bolag som förbundit sig att utbetala ersättning vid försäkringsfall.

Försäkringskapital de tillgångar som vid var tid finns på depån.

Försäkringstagare den som äger försäkringen.

Försäkringsvärde det sammanlagda aktuella marknadsvärdet av de tillgångar som vid var tid finns i depån efter eventuell justering av upplupna räntor, avgifter och eventuella skatter.

Placeringsberättigad den som har rätt att placera de medel som finns på depån.

Utbetalningsplan den andel per år som ska utbetalas från det totala försäkringsvärdet.

Utbetalningstidpunkt den månad som utbetalningen görs.

Utbetalningstid den tidsperiod som pensionen utbetalas till den försäkrade eller förmånstagare.

Återköp hela eller delar av försäkringskapitalet som betalas ut innan försäkringstidens slut. Betalas hela försäkringskapitalet ut upphör försäkringen att gälla.