

# Försäkringsvillkor för Nordnet Pension BTP 1

(2025:2)



## 1. Inledning

Mellan företrädare för arbetsgivarsidan och företrädare för arbetstagsidans inom finansbranschen har ett pensionsavtal ingåtts som reglerar pensionsförmåner för anställda som omfattas av pensionsavtalet ("BTP-Avtalet"). Nordnet Pensionsförsäkring AB, org. nr. 516406-0286, ("Försäkringsbolaget") har anslutit sig till BTP-Avtalet avseende BTP. Mot denna bakgrund tillhandahåller Försäkringsbolaget tjänstepensionsprodukter enligt de villkor som anges i dessa försäkringsvillkor ("Försäkringsvillkoren"). Försäkringsvillkoren reglerar avtalsrelationen mellan Försäkringsbolaget, försäkringstagaren och den försäkrade under det försäkringsavtal som träffats mellan Försäkringsbolaget och försäkringstagaren, ("Försäkringsavtalet").

## 2. Parter och roller

Försäkringsgivare för Försäkringsavtalet avseende Ålderspension, inklusive Återbetalningsskydd är Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag som står under Finansinspektionens tillsyn.

Kontaktpuppgifter försäkringsbolaget:  
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

Försäkringsgivare avseende Premiebefrielse är Bliwa Livförsäkring ömsesidigt, org.nr. 502006-6329 ("Bliwa"). För premiebefrielse gäller Bliwas villkor för premiebefrielse, vilka biläggs sist i dessa Försäkringsvillkor. Bliwa är ett ömsesidigt livförsäkringsaktiebolag som står under Finansinspektionens tillsyn.

Kontaktpuppgifter försäkringsgivare  
Bliwa Livförsäkring  
Postadress: Box 5125, 102 43 Stockholm  
Besöksadress: Fleminggatan 18, 112 26 Stockholm  
Tel: +46 8 696 22 80 Org. nr 516406-0021  
E-post: kund@bliwa.se, www.bliwa.se

Kontaktpuppgifter tillsynsmyndighet:  
Finansinspektionen  
Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm  
Tel: +46 8 787 80 00  
E-post: finansinspektionen@fi.se, www.fi.se

Försäkringstagaren är den juridiska eller fysiska person som ingår försäkringsavtalet med Försäkringsbolaget, ("Försäkringstagaren"). Försäkrad är den för vars liv försäkringen gäller, ("Den Försäkrade"). Den Försäkrade skall vara svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige. Den Försäkrade är, om inte annat anges i dessa Försäkringsvillkor, anställd hos och försäkrad av Försäkringstagaren. Så snart ny försäkring tecknats för förmånstagare, sedan den Försäkrade eller annan förmånstagare avlidit, kallas även denne för den Försäkrade.

## 3. Förutsättningar

Ålderspension kan tecknas av juridisk eller fysisk person såsom Försäkringstagare, till förmån för bankanställda. Undantag får dock göras för sådan personal i banken som, med hänsyn tagen till arbetsuppgifter och anställningsvillkor, får anses ha en företagsledande eller därmed jämförig ställning hos Försäkringstagaren samt för stöd- och lunchrumpersonal och liknande personal som inte tjänstgör i sin Försäkringstagares bankverksamhet. Ålderspension kan inte tecknas till förmån för personer som är arbetsoförmögna eller som har avlidit.

Försäkringstagare ska, om denne är en juridisk person, vara ett svenskt bolag med fast driftsställe i Sverige. Om Försäkringstagaren är en fysisk person, ska denne ha skatterättslig hemvist i Sverige och vara inskriven i svensk försäkringskassa. Den Försäkrade ska vara svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige och vara inskriven i svensk försäkringskassa.

## 4. Grunder

Försäkringsvillkoren är tillämpliga på Försäkringsbolagets Ålderspension, vilken grundar sig på BTP-Avtalet. BTP-Avtalet reglerar hur den Försäkrades Pensionsmedförande Lön ska fördelas. Där anges att den Försäkrades Pensionsmedförande Lön ska fördelas i en trygg del, och en valbar del. Försäkringsbolaget upprättar för detta ändamål två olika försäkringar för den Försäkrade, en för den trygga delen och en för den valbara delen. Till varje försäkring kopplas en försäkringsdepå. Depåerna kan endast innehålla sådana fonder som Försäkringsbolaget vid var tid godkänner.

Nedan i dessa Försäkringsvillkor kallas den försäkring som är kopplad till den trygga delen för ("BTP 1 Trygg") och den försäkring som är kopplad till den valbara delen för ("BTP 1 Valbar"). Vidare gäller att om det hänvisas till ("Försäkring, Försäkringen eller Försäkringarna") avses, såvitt annat inte angivits, både BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar.

Inom BTP 1 Trygg, placeras den del av den Försäkrades Pensionsmedförande lön i en Generationssparlösning, vilket innebär att premier hänförliga till denna Försäkring, placeras i den/de fonder som är aktuella för den Försäkrades ålder. För BTP 1 Valbar, gäller att den del av den Försäkrades Pensionsmedförande lön som ska placeras i denna Försäkring, enligt den Försäkrades val, kan placeras inom det fondutbud som Försäkringsbolaget vid var tid godkänner. Du kan läsa mer om hur reglerna för hur premier placeras i de olika Försäkringarna samt om den Försäkrades möjlighet att göra placeringar inom respektive Försäkring, nedan i dessa Försäkringsvillkor.

## 5. Försäkringens värde

Försäkringens värde, ("Försäkringsvärdet") utgörs av värdet på de i försäkringsdepån ingående tillgångarna vid var tidpunkt, enligt Försäkringsbolagets vid var tid gällande värderingsprinciper. Försäkringsvärdet påverkas kontinuerligt av tillgångarnas värde på marknaden, utbetalningar, avdrag för täckande av drifts- och riskkostnader samt skatt. Dessutom påverkas innehavet av tillägg för eventuell arvsvinst.

I både BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar kan premier endast placeras i fonder, vilket innebär att Försäkringsvärdet huvudsakligen är beroende av värdet på de fondandelar som den Försäkrade innehar i den/de fonder som är aktuell för respektive Försäkring.

Försäkringsvärdet anges i försäkringsbeskedet som nås av den Försäkrade i inloggat läge. Försäkringens värdering vid varje tidpunkt sker utifrån de värderingsprinciper som Försäkringsbolaget tillämpar. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av Försäkringen, vare sig i BTP 1 Trygg eller i BTP 1 Valbar, utan den Försäkrade står risken för att värdet på försäkringsdepåerna kan öka såväl som minska.

För tydlighets skull ska anges att detta gäller även om den Försäkrade valt att inte ge anvisningar om premiernas placering inom BTP 1 Valbar och premierna därför har placerats inom en Generationssparlösning.

## 6. Regler för Försäkringsavtalet och för Försäkringarna

### 6.1 Försäkringsavtalet

För Försäkringsavtalet gäller vad som anges i den enskilda försäkringsbekräftelsen, Förköpsinformation för Nordnet Pension Tjänstepension BTP 1, dessa Försäkringsvillkor, Försäkringsavtalslagen (2005:104), Försäkringsrörelselagen (2010:2043), lag (2018:1219) om försäkringsdistribution och svensk lag i övrigt. För Försäkringsavtalet tillämpas svensk lag. Vid upprättande och förvaltning av Försäkringsavtalet följer Försäkringsbolaget de försäkringstekniska riktlinjer och det försäkringstekniska beräkningsunderlag, som beslutas av Försäkringsbolaget i enlighet med reglerna i försäkringsrörelselagen.

Försäkringsbolaget har lagt ut hela hanteringen av placeringar, depåtjänster och kundtjänst som rör placeringar som Försäkringsbolagets kunder kan utföra via Försäkringsbolaget, till Nordnet Bank AB, ("Banken"). Överföring av Försäkringens införsäkringsvärde kan under vissa förutsättningar ske till annat bolag.

För Försäkringsavtalet gäller därför i tillämpliga delar, utöver vad som anges ovan, även Bankens:

- Förhandsinformation om avtal depå/kontoavtal hos Banken
- Allmänna bestämmelser för depå/kontoavtal
- Allmänna villkor för handel med finansiella instrument
- Riktlinjer för orderutförande

Vidare lämnar Försäkringsbolaget ut Bankens information om intressekonflikter, incitament och information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument. För placeringar i fonder och andra finansiella instrument gäller även de regler som finns hos olika börser, marknadsplatser, motparter och fondbolag.

Till grund för Försäkringsavtalet ligger de uppgifter som Försäkringstagaren angivit skriftligen till Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget har rätt att säga upp Försäkringsavtalet före försäkringstidens utgång, om Försäkringstagaren grovt har åsidosatt sina förpliktelser mot Försäkringsbolaget eller om det finns andra synnerliga skäl. Försäkringsbolagets rätt att säga upp Försäkringsavtalet eller enskild Försäkring, framgår även av bl.a. 13.2 och punkten 26.1.

### 6.2 Försäkringarna

Till grund för Försäkringarna ligger de uppgifter som Försäkringstagaren eller den Försäkrade skriftligen har lämnat till Försäkringsbolaget, eventuellt kollektivavtal och de uppgifter som Försäkringsbolaget kan ha inhämtat från annat institut, eller de uppgifter som av Försäkringstagaren utsedd person har registrerat i Försäkringsbolagets webbaserade administrativa system. Försäkringsavtalet och Försäkringarna kan gälla med vissa inskränkningar vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter.

För Försäkringarna gäller de regler som Försäkringsbolaget eller av Försäkringsbolaget utsedd underleverantör vid var tidpunkt tillämpar. Reglerna för hälsoprövning kan därför komma att ändras av Försäkringsbolaget under försäkringsavtalstiden utan särskilt underrättande.

### 6.3 Försäkringsbekräftelse

För Försäkringsavtalet utfärdas en separat försäkringsbekräftelse för BTP 1 Trygg och en separat för BTP 1 Valbar. Försäkringsbekräftelsen innehåller en sammanfattning av Försäkringsavtalet. Försäkringsbekräftelsen är ingen presentationshandling eller annan värdehandling.

### 6.4 Försäkringsdistribution

#### 6.4.1 försäkringsdistribution via Nordnet Bank AB

Nordnet Bank AB har tillstånd från Finansinspektionen att förmedla bl.a. livförsäkringar enligt klass Ia. Nordnet Bank AB är även registrerat som försäkringsförmedlare hos Bolagsverket. Nordnet Bank AB är ett helägt dotterbolag till Nordnet AB som i sin tur är ett helägt dotterbolag till NNB Intressenter AB. Nordnet Bank AB står under Finansinspektionens tillsyn. Nordnet Bank AB tillhandahåller rådgivning i samband med försäkringsdistributionen. Livförsäkringsförmedlingsverksamheten bedrivs inte utifrån opartisk rådgivning utan baseras på de livförsäkringar som ingår i Nordnet Pensionsförsäkring produktutbud.

Nordnet Bank AB har tecknat ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada som kan orsakas kund eller någon som härleder sin rätt från kund i samband med försäkringsförmedling. Nordnet Bank AB innehar ansvarsförsäkring hos: Lloyd's Insurance Company S.A. och Hamilton Insurance DAC.

Krav riktade mot Nordnet kan riktas direkt mot försäkringsgivaren för det fall ersättning ej har lämnats av Nordnet. Ett sådant krav ska riktas mot försäkringsgivaren inom 12 månader från det att kravet uppstått. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en enskild skada uppgår till 1 564 610 euro. Under ett år kan ersättning för skador totalt uppgå till 2 315 610 euro.

Kontaktpuppgifter försäkringsförmedlare:  
Nordnet Bank AB  
Org. nr 516406-0021  
Postadress: Box 30099, 104 25 Stockholm  
Besöksadress: Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm  
Tel: 010 583 30 00  
E-post: info@nordnet.se, www.nordnet.se

#### 6.5 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. Ersättningarna påverkar inte hur Försäkringsbolaget förmedlar eller marknadsför dessa finansiella instrument. Särskild information om ersättningar finns på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

#### 6.6 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 investerings tjänster 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](http://www.nordnet.se/ersattningar).

##### 6.6.1 Ersättning vid distribution via Nordnet Bank AB

Nordnet Bank AB erhåller ingen ersättning för sin distribution av försäkringar åt Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget erhåller ersättning från fondbolagen samt från Nordnet Bank AB vid handel av värdepapper inom ramen för försäkringsdepån. För information om ersättningsnivåer hänvisas till vid var tid gällande villkor på [www.nordnet.se/ersattningar](http://www.nordnet.se/ersattningar).

#### 7. Giltighet

##### 7.1 Ikraftträdande av Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet börjar gälla från och med dagen efter den dag då det undertecknats av Försäkringsbolaget och Försäkringstagaren.

##### 7.2 Ikraftträdande av Försäkring

Tecknad Försäkring träder ikraft från den dag Försäkringstagaren avsänt fullständiga ansökningshandlingar till grund för Försäkringsavtalet, under förutsättning att Försäkring kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll enligt gällande riskbedömningsregler. Försäkringen kan även träda i kraft vid det senare datum som anges på Försäkringsavtalet, under förutsättning att ovan angivna

villkor är uppfyllda. Premie avseende Ålderspension tryggas i Försäkringsbolaget, om inte annat överenskommits. Om sökt Försäkring inte kan beviljas återbetalar Försäkringsbolaget, inbetald premie till Försäkringstagaren. Om premie redan har placerats och värdet på försäkringsdepån understiger premiens värde, återbetalar Försäkringsbolaget ett belopp som motsvarar försäkringsdepåns värde, enligt Försäkringsbolagets vid var tid gällande värderingsprinciper, vid tidpunkten för återbetalningen, med avdrag för eventuella avgifter. Den del av premien som avser premiebefrielse, återbetalas inte. Har den Försäkrade redan blivit arbetsoförmögen eller avlidit när ansökan om Försäkring görs utbetalas ingen försäkringsersättning.

Kan Försäkringen beviljas endast med förbehåll, träder Försäkringen i kraft först dagen efter det att Försäkringsbolaget erbjudit Försäkringen på dessa villkor och Försäkringstagaren eller den Försäkrade avsänt meddelande om att erbjudandet antas. Försäkringsbolaget har rätt att ta ut premie från och med den dag Försäkringen träder i kraft, även om placering av premien i Försäkringen sker senare.

#### 8. Generationsspar

Generationsspar är en tjänst som innebär att Försäkringsbolaget investerar Försäkringstagarens och/eller den Försäkrades kapital i en eller flera utvalda fonder. Risknivån i Generationsspar utgår från BTP 1-Avtalet och anpassas stegvis utifrån en bestämd ålderstrappa. Utöver detta finns ingen individuell riskanpassning utifrån den enskilda Försäkringstagaren och/ eller den Försäkrade. Information om hur ålderstrappan ser ut och i vilken eller vilka fonder placeringar skett eller kommer att ske redovisas i inloggat läge. Där finns även information om respektive fond i form av faktablad och fondbestämmer.

Inom Nordnet Pension Tjänstepension enligt BTP 1, finns Generationsspar både för BTP 1 Trygg och för BTP 1 Valbar. Inom både BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar, placeras Försäkringstagarens och/eller den Försäkrades kapital i fondandelar, i de fonder som Försäkringsbolaget anvisar som aktuella för det åldersintervall som Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade tillhör. Försäkringsbolaget har möjlighet att placera i sådana fonder som uppfyller de krav på risk och limiter som gäller enligt BTP 1-Avtalet. Handel med fondandelar sker huvudsakligen direkt via fondbolagen men kan även ske via börser, MTF:er och andra reglerade marknader som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ. Belåning får inte ske. Målet är att placeringarna ska uppnå en god riskjusterad avkastning med hänsyn till Försäkringstagarens och/eller den Försäkrades ålder och investeringshorisont.

#### 8.1 Redovisning

Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade kan i inloggat läge på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se) löpande informera sig om i vilken eller vilka fonder kapitalet är placerat, aktuellt värde, innehavda fondandelar och övrig väsentlig information.

Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade kan kostnadsfritt välja att efter varje transaktion erhålla ett meddelande via e-post eller SMS om att redovisning finns tillgänglig i inloggat läge på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). För att erhålla dessa meddelanden måste Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade bocka för valt alternativ i inloggat läge i anslutning till tjänsten Generationsspar.

Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade äger dessutom rätt att – efter begäran via kundtjänst alternativt via meddelandecentralen – mot avgift erhålla kvartalsvis redovisning från Försäkringsbolaget.

#### 8.2 Riskinformation och begränsning av bolagets ansvar

Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade är införstådd med att handel med finansiella instrument alltid innebär ett risktagande. Försäkringstagarens och/eller den Försäkrades investerade kapital kan såväl öka som minska i värde och det finns inga garantier för att Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade får tillbaka det investerade kapitalet. Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade är vidare medveten om att tidigare värdeutveckling och avkastning inte ger någon säker vägledning i fråga om framtida utveckling och avkastning.

#### 8.3 Reklamation

Om Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade vill påtala eventuella fel eller brister vid uppdragets utförande, ska Försäkringstagaren och/ eller den Försäkrade omgående underrätta Försäkringsbolaget om detta. Om reklamation inte lämnas omgående förlorar Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade rätten att begära ersättning eller kräva andra åtgärder från Försäkringsbolagets sida.

#### 8.4 Uppsägning

För BTP 1 Trygg gäller att Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade inte kan säga upp avtalet om Generationsspar så länge försäkringsavtalet med Försäkringsbolaget är gällande, då denna tjänst utgör en tvingande del av BTP 1 – Avtalet. För BTP 1 Valbar kan Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade säga upp avtalet om Generationsspar. Vid upphörande av Generationsspar för BTP 1 Valbar, övertar Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade ansvar för innehavda fondandelar. Försäkringstagarens och/eller den Försäkrades uppsägning av avtalet om Generationsspar ska ske genom att Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade loggar in på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se) och i tjänsten Generationsspar elektroniskt säger upp avtalet på angivet ställe. Övriga regler om uppsägning gäller i enlighet med dessa villkor.

#### 9. Ändringar

##### 9.1 Ändringar av Försäkringsavtalet

Försäkringstagaren har rätt att ändra Försäkringsavtalet avseende uppgifter om

den Försäkrades lön samt att ansöka om premieuppehåll. Ändring och ansökan ska göras skriftligen eller via Försäkringsbolagets webbaserade administrativa system.

## 9.2 Ändringar av Försäkringen

Den Försäkrade har rätt att göra följande ändringar av Försäkringen:

- Avseende BTP 1 Trygg, har den Försäkrade rätt att pausa utbetalningarna, ändra pensionstidpunkt, förmånstagarförordnande samt att lägga till eller ta bort återbetalningsskyddet.
- Avseende BTP 1 Valbar, har den Försäkrade rätt att pausa utbetalningarna, ändra pensionstidpunkt, utbetalningens längd, utbetalningens periodicitet, förmånstagarförordnandet samt lägga till eller ta bort Återbetalningsskydd. Ändring av förmånstagar ändras via särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Övriga ändringar kan göras via den funktionalitet som den Försäkrade får tillgång till i inloggat läge. Ändring träder i kraft när den beviljats av Försäkringsbolaget, varpå uppgifterna uppdateras i den Försäkrades webbaserade försäkringsbesked.

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att ta ut en avgift vid ändring av Försäkringsavtalet eller av enskild Försäkring som begärts av Försäkringstagaren och/eller den Försäkrade. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista).

## 9.3 Ändring av Försäkringsvillkoren

Försäkringsbolaget har rätt att ändra dessa Försäkringsvillkor med verkan även för ingångna Försäkringsavtal på det sätt Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt. Sådana ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för Försäkringstagarna och/eller de Försäkrade, får bara göras efter godkännande ifrån BTP-nämnden, med samtycke eller till följd av lag, alternativt domstols- eller myndighetsbeslut. Detsamma gäller om förutsättningarna för Försäkringsavtalet ändrats på så sätt att en ändring i Försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl.

Ändringar som är av mindre betydelse får göras först efter det att Försäkringstagaren och Försäkrad informerats. Försäkringsbolaget ska snarast möjligt lämna Försäkringstagaren och Försäkrad underrättelse om villkorsändring. Ändringen träder i kraft från och med den premieperiod som börjar efter det att Försäkringsbolaget sänt information om ändringen, dock tidigast en månad efter det att informationen sänts, eller vid den tidigare tidpunkt som följer av myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag. En ändring som generellt kan anses vara obetydlig för Försäkringstagare och/eller de Försäkrade får genomföras utan att Försäkringstagare och de Försäkrade informerats om detta särskilt.

## 10. Återköp

Om inkomstskattelagen så tillåter har Försäkringsbolaget rätt att återköpa enskild Försäkring innan utbetalningen har påbörjats, om värdet av de placeringar som hör till en Försäkring skulle vara lägre än de förväntade avgifterna för premiebefrielse, drift och skatt för tiden intill dess att dessa avgifter tas ut nästa gång eller om Försäkringens värde vid pensionstidpunkten uppgår till ett prisbasbelopp. Innan Försäkringen upphör ska Försäkringstagaren och den Försäkrade dock upplysas om konsekvenserna av eventuell utebliven premiebetalning samt beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av Försäkringen enligt denna bestämmelse. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista).

Vid återköp avyttras, genom Försäkringsbolagets försorg, samtliga tillgångar i försäkringsdepån varvid återbetalning sker av försäkringsdepåns värde, enligt Försäkringsbolagets vid var tid gällande värderingsprinciper, vid tidpunkten för återbetalningen, med avdrag för upplupna avgifter samt eventuell återköpsavgift.

Försäkringstagaren har rätt att begära återköp om försäkringens värde understiger ett prisbasbelopp.

## 11. Flytt av Försäkring till annat försäkringsbolag

### 11.1 Förutsättningar för flytt

Försäkrade har rätt att flytta sitt försäkringskapital i Försäkringarna till annan försäkringsgivare under de förutsättningar som anges nedan:

- Flytt kan endast ske till en försäkring klassificerad som en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229).
- Den mottagande försäkringen ska utgöra en motsvarande BTP 1 försäkring hos en försäkringsgivare som ansluter till valbara enligt BTP 1-Avtalet.
- Det mottagande försäkringsbolaget bedriver försäkringsrörelse ifrån ett fast driftsställe inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES), under förutsättning att det nya försäkringsavtalet uppfyller den skatterättsliga definitionen för pensionsförsäkring och i den mån tillämplig lagstiftning medger det.
- Mer än ett år förlutit sedan Försäkringsavtalet tecknades.
- Försäkringsbolaget erhåller bekräftelse ifrån den mottagande försäkringsgivaren. Detta godkännande ska innehålla uppgift om att denna försäkringsgivare förklarar sig villig att ta emot försäkringskapitalet samt att en ny pensionsförsäkring, med samma försäkringstagare och samma försäkrad som den försäkring från vilket försäkringskapitalet flyttats, har tecknats för detta ändamål.
- Försäkringsbolaget erhåller samtliga nödvändiga uppgifter som i övrigt krävs för att genomföra flytten.

För Försäkring utan Återbetalningsskydd kan Försäkringsbolaget kräva hälsoprövning vid flytt till annat försäkringsbolag. Försäkringsbolaget förbehåller

sig rätten att ta ut en administrativ avgift vid flytt av Försäkringen. Flyttavgift framgår av Försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista, se [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista).

## 11.2 Flyttade tillgångar

Flytt av Försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i respektive försäkringsdepå. Flytt av Försäkring för BTP 1 Trygg och BTP 2 Valbar kan dock göras var för sig.

Flytt av Försäkring från Försäkringsbolaget innebär att samtliga tillgångar på försäkringsdepån avyttras. Försäkringens värde överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Försäkringsbolaget avslutar Försäkringen hos Försäkringsbolaget.

## 11.3 Tidpunkt för flytt

Flytt av Försäkring sker så snart Försäkringsbolaget erhåller flyttanmälan, innehållande fullständiga handlingar avseende flytten.

## 11.4 Försäkringsbolagets ansvar vid flytt

Försäkringsbolagets ansvar för Försäkringen 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. Även andra skillnader kan förekomma mellan olika försäkringsgivares försäkringsvillkor, trots att dessa grundar sig på BTP-Avtalet.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuella skatte- eller andra konsekvenser av flytt av Försäkringen.

## 11.5 Tillåtna ändringar under flyttförfarande

Försäkringstagarens och den Försäkrades rätt att ändra inriktningen på placeringarna inom BTP 1 Valbar, kvarstår fram till och med fem bankdagar före flytten. Begäran om ändring i Försäkringen som inkommit senare eller som inte genomförts före flytt dagen, kommer inte att registreras eller genomföras.

## 12. Överlåtelse

Varken Försäkringstagaren eller den Försäkrade kan överlåta Försäkring till annan.

## 13. Premie & Löneuppgifter

Försäkringstagarens skyldighet när det gäller att upprätthålla Försäkringsavtalet består i att betala premien på det sätt som Försäkringsavtalet anger samt att uppdatera Försäkringsavtalet med korrekta löneuppgifter då dessa påverkar Försäkringarna.

Vid varje faktureringsperiod beräknas premien avseende BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar och premiebefrielse, med hjälp av angiven lön, driftskostnader och skatt. Premie avseende premiebefrielse ligger utom avtalad premieram enligt Försäkringsavtalet. Eftersom Nordnet Tjänstepension BTP 1 innehåller två försäkringar, BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar som var och en innehåller Premiebefrielse, kommer premierna att fördelas på fyra delar, en avseende BTP 1 Trygg, en avseende Premiebefrielse för BTP 1 Trygg, en avseende BTP 1 Valbar och en avseende Premiebefrielse för BTP 1 Valbar. Premiernas fördelning framgår av fakturan.

Premiereglering vid den Försäkrades utträde ur Försäkringen på grund av att anställningen upphört sker till Försäkringstagaren med ett belopp som högst motsvarar summan av innevarande månads samt de tre senaste månadernas premier. Om premie redan har placerats och värdet på försäkringsdepån understiger premiens värde, återbetalar Försäkringsbolaget istället ett belopp som motsvarar försäkringsdepåns värde vid tidpunkten för återbetalningen, enligt Försäkringsbolagets vid var tid gällande värderingsprinciper, med avdrag för eventuella upplupna avgifter. Den del av premien som avser premiebefrielse, återbetalas ej.

Premiereglering vid den Försäkrades dödsfall sker när Försäkringsbolaget fått kännedom om att dödsfallet inträffat, dock tidigast per den första i månaden efter den månad då Försäkringsbolaget fått kännedom om dödsfallet. Premier som betalats in efter att den Försäkrade har avlidit, återbetalas till Försäkringstagaren med ett belopp som högst motsvarar summan av innevarande månads samt de senaste tre månadernas premier. Om premie redan har placerats och värdet på försäkringsdepån understiger premiens värde, återbetalar Försäkringsbolaget istället ett belopp som motsvarar försäkringsdepåns värde, enligt Försäkringsbolagets vid var tid gällande värderingsprinciper, vid tidpunkten för återbetalningen, med avdrag för upplupna avgifter. Den del av premien som avser premiebefrielse, återbetalas ej.

Återbetalning vid retroaktiva ändringar som innebär att för stor premie inbetalats, sker genom justering på efterkommande fakturor.

## 13.1 Premiebetalning

Premiebetalning kan endast ske via faktura och OCR-nummer ska anges. Saknar premien identifikation eller är den oläslig, felaktig eller kan den av annan anledning inte hänföras till rätt Försäkring och beror felet inte på Försäkringsbolaget, sker placering i depå så snart premien har identifierats. Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till att premien kan placeras i försäkringsdepån. Vid sen premiebetalning har Försäkringsbolaget rätt att ta ut dröjsmålsränta enligt Räntelagen.

### 13.2 Första premien

Den första premien ska betalas inom 20 dagar från den dag Försäkringsbolaget skickat premieävi. Betalas inte premien inom denna tid skickar Försäkringsbolaget en påminnelseävi tillsammans med ett meddelande om att Försäkringen upphör 14 dagar efter det att meddelandet avsänts (uppsägnig). Betalas inte premien inom 14 dagar däreför upphör Försäkringen att gälla.

### 13.3 Förmylelsepremie

Premie för de kommande premiebetalningsperioderna ska betalas senast den dag som anges på fakturan, men behöver inte betalas tidigare än 1 månad från den dag Försäkringsbolaget skickat första premiefakturan. Betalas inte premien inom denna tid skickar Försäkringsbolaget en påminnelsefaktura tillsammans med ett meddelande om att Försäkringen upphör 14 dagar efter det att meddelandet avsänts (uppsägnig) och en information om att Försäkringen kan återupplivas inom tre månader däreför. Betalas inte premien inom 14 dagar däreför upphör Försäkringen att gälla.

Försäkringen kan återupplivas inom tre månader från det att den upphört att gälla genom att utestående premie betalas.

Äterupplivas Försäkringen ansvarar Försäkringsbolaget från och med dagen efter den dag då premien betalats. Om alltför låg premie erlagts, sedan avdrag skett för risk- och driftkostnader till Bliwa, och inlösenvärdet av Försäkringen inte överstiger ett prisbasbelopp, har Försäkringsbolaget rätt att säga upp Försäkringen. Innan detta sker ska dock Försäkringstagaren skriftligen meddela detta och beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie så att inlösenvärdet av Försäkringen överstiger av ett prisbasbelopp. Om ingen premie erläggs inom denna tid, är Försäkringsbolaget helt fri från ansvar. Eventuellt återstående värde i Försäkringen regleras då enligt de villkor som gäller för återköp, se punkten 10. Observera att för premiebefrielsen, där Bliwa är försäkringsgivare, gäller andra villkor gällande återupplivning av försäkring.

### 13.4 Spontanpremie

Premier som inbetalas till Försäkringsbolaget och som avser tid före det att Försäkring eller förändrat försäkringsskydd trätt i kraft, samt premie utöver av Försäkringstagaren fastställd premieplan, s.k. spontanpremie, placeras i BTP 1 Valbar, efter avdrag för eventuella avgifter. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att neka mottagande av spontanpremier om Nordnet finner skäl att misstänka att ekonomisk brottslighet, penningtvätt, finansiering av terrorism eller liknande omständigheter föreligger.

### 13.5 Premieuppehåll vid tjänstledighet

Den Försäkrade kan beviljas tjänstledighet på grund av föräldraledighet, studier eller militärtjänstgöring enligt Försäkringstagarens pensionspolicy. Försäkringstagare har rätt att under tid som den Försäkrade med stöd av lagstiftning är helt tjänstledig på grund av föräldraledighet, studier eller militärtjänst erhålla premieuppehåll avseende de Försäkringar som Försäkrad omfattas av enligt av Försäkringstagaren tecknat Försäkringsavtal. Under tjänstledighet tillämpas s.k. premieuppehåll avseende samtliga Försäkringar. Under premieuppehåll kan den Försäkrade inte själv betalapremierna för Försäkringarna.

Premieuppehåll kan beviljas när som helst under anställningstiden dock först efter det att hälsoprövning av den Försäkrade är gjord, eventuell återförsäkring har beviljats samt att minst en månadspremie har betalats. Premieuppehåll kan tidigast avse tid från och med månaden efter den månad som första premien avsett, dock tidigast från tjänstledighetens början och endast från den första i månaden efter den månad då anmälan om premieuppehåll inkom till Försäkringsbolaget.

Premieuppehåll får sammanlagt uppgå till högst 18 månader. Vid föräldraledighet gäller att premieuppehållet sammanlagt får uppgå till högst 18 månader per Försäkrad och barn. Vid beräkning av sammanlagt premieuppehållstid ska tidigare premieuppehållstid, som den Försäkrade haft på försäkringar, som tecknats av nuvarande och tidigare arbetsgivare, medräknas. Kortaste premieuppehåll är en kalendermånad.

Under pågående premieuppehåll har den Försäkrade, avseende BTP 1 Trygg, rätt att ändra utbetalningstidpunkt, förmånstagarförordnande samt att ta bort eller lägga tillbaka Återbetalningsskydd.

Under pågående premieuppehåll har den Försäkrade, avseende BTP 1 Valbar, rätt att ändra utbetalningstidpunkt och utbetalningsperiodicitet, ändra förmånstagarförordnande, ta bort eller lägga tillbaka Återbetalningsskydd samt att ändra placeringen avseende sitt befintliga pensionskapital.

Premieuppehåll kan inte beviljas för BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar var för sig. Vid premieuppehåll, betalas inga premier för Ålderspension. För Premiebefrielse via Bliwa gäller för tjänstledighet Bliwas försäkringsvillkor. En förutsättning för att Premiebefrielsen ska gälla är att premierna för denna har betalats av Försäkringstagaren. Vid återinträde till Premiebefrielsen efter tjänstledig på grund av föräldraledighet, studier eller militärtjänstgöring som varat i högst 18 månader, under tid då premier inte betalats, har den Försäkrade normalt rätt att anslutas till Försäkringarna mot enbart krav om full arbetsföret. Kontakta Försäkringsbolaget för mer information.

Finns det ett Återbetalningsskydd på Försäkringen, sker utbetalning vid den Försäkrades dödsfall till förmånstagar, efter slutförd dödsboudredning, även om dödsfallet inträffat under pågående premieuppehåll.

### 13.6 Pensionsmedförande lön

Med Pensionsmedförande lön avses den lön som Försäkringstagaren har anmält till Försäkringsbolaget, eller den lön som Försäkringsbolaget erhåller från annan försäkringsgivare för Försäkrade som omfattas av BTP-Avtalet och på vilken premien ska baseras. Vid en löneändring ändras premien per den tidpunkt som Försäkringstagaren anmält till Försäkringsbolaget att lönen för den Försäkrade har ändrats. Vid ändring av Pensionsmedförande lön föreligger vissa begränsningar att erhålla förmåner beräknade utifrån den höjda anmälda lönen. Kontakta Försäkringsbolaget för mer information.

En förutsättning för att kunna höja den anmälda lönen avseende Premiebefrielse är att den Försäkrade är fullt arbetsföret vid tidpunkten för höjningen.

### 14. Ålderspension enligt BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar

Som nämnts ovan, innebär BTP-Avtalet att Premiemedförande lön ska placeras i två delar, BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar.

#### 14.1 BTP 1 Trygg

Inom BTP 1 Trygg placeras 2,5 procent av den Försäkrades Pensionsmedförande Lön på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp. Pensionsmedförande Lön inom detta intervall, placeras i sådana fonder som Försäkringsbolaget föreslagit för BTP 1 Trygg och som vid var tid har godkänts av BTP-nämnden.

Premierna placeras i enlighet med avsnitt 19.1. Pension enligt BTP 1 Trygg utbetalas till den Försäkrade från avtalad pensionsålder, vilket är 65 år om inte annat val av pensionsålder gjorts av Försäkringstagaren i försäkringsavtalet, så länge den Försäkrade lever. Den Försäkrade kan dock själv ändra utbetalningstidpunkten och ta ut sin pension tidigast från och med den månad då den Försäkrade fyller 55 år ålder och senast från och med den månad då den Försäkrade fyller 100 år.

#### 14.2 BTP 1 Valbar

Inom BTP 1 Valbar placeras 2,0 procent av den Försäkrades Pensionsmedförande Lön på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp samt 30 procent på lönedelar mellan 7,5 inkomstbasbelopp och 30 inkomstbasbelopp. Premierna placeras i enlighet med avsnitt 19.2. Försäkringstagaren och/eller den Försäkrades val av Generationssparlösningen för BTP 1 Valbar görs på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

Pension enligt BTP 1 Valbar utbetalas till den Försäkrade från avtalad pensionsålder, vilket är 65 år om inte annat val av pensionsålder gjorts av Försäkringstagaren i försäkringsavtalet, så länge den Försäkrade lever. Den Försäkrade kan dock själv ändra utbetalningstidpunkten och ta ut sin pension tidigast från och med den månad då den Försäkrade fyller 55 år ålder och senast från och med den månad då den Försäkrade fyller 100 år. För BTP 1 Valbar men inte för BTP 1 Trygg, kan den Försäkrade även välja olika periodicitet på utbetalningen.

### 15. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd är ett försäkringsskydd som innebär att om den Försäkrade avlider betalas Försäkringen värde, såsom detta bestäms enligt Försäkringsbolagets vid var tid gällande värderingsprinciper, ut till den Försäkrades förmånstagar. Både BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar innehåller Återbetalningsskydd som standard. Utbetalning till förmånstagar sker enligt de villkor som följer av punkten 24.5.

#### 15.1 Borttag av Återbetalningsskydd

När Försäkringen är tecknad har den Försäkrade rätt att ta bort återbetalningsskyddet ur sin Försäkring, såvida detta inte gjorts oåterkalleligt. Detta görs skriftligen till Försäkringsbolaget via särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

På Försäkring utan Återbetalningsskydd tilldelas löpande en arvsvinst. Arvsvinst tilldelas månatligen och bidrar till att öka pensionskapitalet. 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 ingen utbetalning till efterlevande sker när den Försäkrade avlider.

#### 15.2 Tillägg av Återbetalningsskydd

Har den Försäkrade tagit bort återbetalningsskyddet ur sin Försäkring kan den Försäkrade när som helst lägga tillbaka det, dock senast vid den tidpunkt den Försäkrade påbörjar utbetalningen. Den Försäkrade har rätt att före 60 års ålder komplettera Försäkringen med Återbetalningsskydd utan hälsoprövning vid sådana förändrade familjeförhållanden som anges nedan. Tillägg av Återbetalningsskydd får göras inom ett år från det att den Försäkrade gift sig, registrerat partnerskap, fått arvsberättigade barn eller blivit sambo. I annat fall krävs att Försäkringsbolaget godkänner den Försäkrades hälsotillstånd för att den Försäkrade senare ska kunna komplettera Försäkringen med ett Återbetalningsskydd.

### 16. Förmånstagar

Förmånstagar till Ålderspension är den Försäkrade vilket betyder att utbetalning sker till den Försäkrade så länge denne lever. Detta förordnande kan inte ändras eller återkallas. Om Försäkringen innehåller Återbetalningsskydd, övergår rätten till Försäkringen, vid den Försäkrades dödsfall, till den Försäkrades förmånstagar.

#### 16.1 Ändring av förmånstagar

Den Försäkrade kan, med vissa begränsningar, välja att ändra

förmånstagarförordnandet, såvida detta inte gjorts oåterkalleligt. Ändring av förmånstagare måste inkomma till Försäkringsbolaget via särskild blankett, se [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Saknas giltiga förmånstagare sker ingen utbetalning.

## 16.2 Förmånstagare vid den Försäkrades dödsfall

På grund av bestämmelser i Inkomstskattelagen (1999:1229) kan endast en begränsad krets av personer sättas in som förmånstagare till en pensionsförsäkring.

Möjliga förmånstagare är i första hand den Försäkrades make/maka/ sambo/ reg. partner, tidigare make/maka/sambo/reg. partner, och i andra hand den Försäkrades barn, styvbarn och fosterbarn. Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen, om inget annat angivits, i lika proportioner dem emellan. Om tidigare make/maka/sambo/reg. partner, styvbarn eller fosterbarn skall vara förmånstagare måste dessa namnges i förordnandet med relationsuppgift, t.ex. f.d. maka. Anges flera förmånstagare i förordnandet skall även fördelning uppges. Fördelning anges i procent. Anges ingen fördelning kommer återbetalningsskyddet att fördelas lika mellan förmånstagarna.

## 16.3 Ny försäkring för förmånstagare

När Försäkrad avlidit, öppnar Försäkringsbolaget en ny försäkringsdepå för varje förmånstagare som Försäkringsbolaget, efter slutförd dödsbouppteckning fastställt har rätt i Försäkringen. Varje förmånstagare får en egen Försäkring med sin andel av Försäkringsvärdet. Detta innebär att varje förmånstagare får två Försäkringar, en för BTP 1 Trygg och en för BTP 1 Valbar. I de nya Försäkringarna, har förmånstagare rätt att disponera medel i samma utsträckning som den Försäkrade hade enligt de försäkringar som gällde för den Försäkrade. Detta innebär att kapital, för den Försäkring som härrör ifrån BTP 1 Trygg, kommer att placeras i en Generationssparlösning, utan möjlighet för förmånstagaren att påverka placeringen. För den Försäkring som härrör ifrån BTP 1 Valbar, har förmånstagaren möjlighet att placera medel inom det fondutbud som gäller för BTP 1 Valbar. Om förmånstagaren inte gör något val, placeras medlen i en Generationssparlösning på samma sätt som för BTP 1 Trygg.

## 16.4 Förmånstagens dödsfall eller avstående

Om förmånstagare avlider inträder helt eller delvis avstår från sin rätt inträder den närmast efter denne berättigade som förmånstagare. Rätten övergår då till den/ dem som enligt förordnandet är närmast berättigad/e. Den som avstått från sin rätt ska dock återinträda som förmånstagare om andra förmånstagare senare saknas. Avståendet kan endast göras innan utbetalning påbörjats till förmånstagaren eller någon annan åtgärd vidtagits med Försäkringen, såsom exempelvis begäran om uppskjutet uttag av pensionen.

## 16.5 Förmånstagare och Återbetalningsskydd

På den Försäkring som tecknas för förmånstagare, vid den Försäkrades dödsfall, gäller ett Återbetalningsskydd som standard.

## 17. Försäkringsbesked

I försäkringsbeskedet som nås av den Försäkrade i inloggat läge anges Försäkringens beräknade värde, enligt Försäkringsbolagets vid var tid gällande värderingsprinciper, vid den aktuella tidpunkten samt en sammanfattning av Försäkringens innehåll. Försäkringens värde utgör inte ett garanterat värde utan ett uppskattat värde som kan komma att förändras under försäkringstiden.

I inloggat läge finner den Försäkrade även blanketter för att ändra Försäkringens pensionstidpunkt, utbetalningslängd, förmånstagarförordnandet samt för tillägg/ borttag av Återbetalningsskydd i försäkringen. Ändringar träder i kraft när Försäkringsbolaget beviljat dessa. Om ändringarna inte beviljas, meddelas den Försäkrade om detta via brev.

## 18. Årsbesked

I samband med varje årsskifte skapas ett årsbesked som bland annat innehåller uppgifter om Försäkringens värde vid årets början, en summering av årets inbetalningar, utbetalningar, värdeförändringar, uttagna avgifter, skatt och årets beräknade utgående värde. Årsbeskedet nås av den Försäkrade genom inloggat läge i försäkringsdepån. Försäkringsbolaget ansvarar inte för att den värdering som angivits i inloggat läge eller i årsbeskedet, överensstämmer med det värde som kan erhållas vid en framtida försäljning av innehaven i försäkringsdepån.

## 19. Placeringar

Den Försäkrade har förfoganderätt till Försäkringen. Den Försäkrade äger rätt att disponera över premieplacering i BTP 1 Valbar och de innehav som hör till Försäkringen i enlighet med vad som anges under denna punkt. BTP-Avtalet anger att premier endast får placeras i sådana fonder som uppfyller av BTP-nämndens upptäckta krav. Försäkringsbolaget har rätt att, inom angivna ramar, ändra begränsningarna för de fonder som får förvaltas i försäkringsdepån. Den Försäkrade är skyldig att avyttra fonder och eventuella andra finansiella instrument som Försäkringsbolaget inte godkänner. Försäkringsdepån får endast innehålla likvider i samband med utbetalning.

Försäkringsbolaget har rätt att förändra det tillgängliga fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder. Befintliga innehav i fonder som tas bort placeras i jämförbar fond och om sådan inte finns placeras kapitalet i en fond med försiktig placeringsinriktning. Den Försäkrade ska underrättas om sådana ändringar minst 30 dagar innan förändringen sker.

## 19.1 Placeringar inom BTP 1 Trygg

För BTP 1 Trygg gäller att premier placeras i en Generationssparlösning vilket innebär att premien placeras i den/de fonder som gäller för det åldersintervall som

den Försäkrade tillhör. När den Försäkrade uppnår nästa åldersintervall, byter Försäkringsbolaget ut fondandelarna till fondandelar i den fond som gäller för nästa åldersintervall.

De fonder som är aktuella för varje åldersintervall, är valda utifrån de risknivåer som BTP-nämnden har fastställt. En successiv nedtrappning av risknivåer sker enligt BTP-nämndens riktlinjer. De aktuella fonderna anges på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

## 19.2 Placeringar inom BTP 1 Valbar

För BTP 1 Valbar gäller att den Försäkrade, eller Placeringsberättigad, kan placera premier i sådana fonder som Försäkringsbolaget anvisar för BTP 1 Valbar på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Det är möjligt för den Försäkrade att, när som helst under försäkringstiden, med vissa undantag, ändra fördelningen mellan fonder inom BTP 1 Valbar.

För det fall den Försäkrade eller Placeringsberättigad inte gör något val avseende placering av premien i BTP 1 Valbar, placeras premien i en Generationssparlösning, på samma sätt som för BTP 1 Trygg, tills den Försäkrade gör ett aktivt val avseende placeringen. Den Försäkrade kan således ha en Generationssparlösning i både BTP 1 Trygg och i BTP 1 Valbar. Den Försäkrade kan dock endast ändra sina placeringar inom BTP 1 Valbar. Den Försäkrade eller Placeringsberättigad kan även på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se), göra ett aktivt val att placera premien i en Generationssparlösning, på samma sätt som för BTP 1 Trygg, tills den Försäkrade gör ett annat aktivt val avseende placeringen. Den Försäkrade kan således ha en Generationssparlösning i både BTP 1 Trygg och i BTP 1 Valbar. Den Försäkrade kan dock endast välja bort Generationsparlösningen inom BTP 1 Valbar.

## 19.3 Placeringsberättigad

Ska annan än den Försäkrade ha rätten att bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras i BTP 1 Valbar, ska den Försäkrade meddela Försäkringsbolaget detta genom att tillsända Försäkringsbolaget en sådan skriftlig fullmakt som finns på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se), 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 fonder 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.

## 19.4 Placeringsanvisningar

Om Försäkringsbolaget upphör att tillhandahålla eller anvisa en viss fond, ska Försäkringsbolaget kontakta den Försäkrade för att få en anvisning om hur medlen ska omplaceras. Om den Försäkrade inte lämnar någon sådan anvisning inom 30 dagar, har Försäkringsbolaget rätt att omplacera medlen inom en Generationssparlösning, vilken placering den Försäkrade har rätt att sedan själv omplacera.

Om Försäkringsbolaget placerat medel i en fond och Försäkringsbolaget därefter utser en ny fond för omplacering kommer Försäkringsbolaget dock att placera nya premier och befintligt kapital i andelar i den "nya" fonden. Om Försäkringsbolaget placerat medel i en utvald fond och den fonden, av något skäl utgår ur Försäkringsbolagets fondutbud, stoppas för handel eller avvecklas, kommer Försäkringsbolaget automatiskt att omplacera medlen till en av Försäkringsbolagets utsedda 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 tjänstepensionsvillkor, placerat medel i en utvald fond.

Placering i fonder sker så snart det kan ske enligt de villkor som gäller för respektive fond. Om placering i mer än en fond begärts och 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 Försäkringstagaren eller den Försäkrade på grund av att begärd placering inte kan genomföras eller inte sker inom de tidsramar som angivits i denna punkt. Försäkringsbolaget ansvarar inte heller i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba Försäkringstagaren eller den Försäkrade på grund av att Försäkringsbolaget, i enlighet med vad som sägs i dessa Försäkringsvillkor, placerat medel i en utvald fond.

## 19.5 Ansvar för placeringar

Försäkringsbolaget lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringsdepån, vare sig avseende BTP 1 Trygg eller BTP 1 Valbar. Försäkringsbolaget svarar således inte för ekonomisk förlust som kan drabba

Försäkringstagaren eller den Försäkrade i samband med placering och omplacering av försäkringskapitalet som påkallats av Försäkringstagaren, den Försäkrade eller 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. När det gäller Generationsspar så garanterar Försäkringsbolaget inte resultatet av förvaltningen och Försäkringstagaren eller den Försäkrade är medveten om att Försäkringsbolagets åtagande enligt detta avtal inte innebär att Kunden garanteras viss lägsta avkastning, värdetillväxt eller förlustbegränsning. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget varit normalt aktsamt. Försäkringsbolaget ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Försäkringsbolagets grova vårdslöshet.

#### 19.6 Omplacering

Den Försäkrade äger rätt att disponera över premieplacering i BTP 1 Valbar men inte BTP 1 Trygg och de innehav som hör till denna Försäkring i enlighet med de regler som följer av denna punkt. Rätten till omplacering begränsas dock enligt vad som följer nedan.

- Om den Försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagar. Om förmånstagar har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstagar som är insatt i första hand eller, om denne förmånstagar avstår eller inte längre finns i livet, den förmånstagar 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;
- Under tid då flytt av Försäkring handläggs, se vidare härom under punkten 11.
- Under tid då Försäkringsbolaget arbetar för att rätta felaktiga transaktioner. Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren eller den Försäkrade på grund av ovan angivna begränsningar av förfoganderätten över tillgångarna i Försäkringen.

#### 19.7 Avyttring av fonder

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att avyttra fonder eller andra finansiella instrument, som inte är eller varit godkända för placering i försäkringsdepå om den Försäkrade inte gör detta efter uppmaning från Försäkringsbolaget. Lcke godkända finansiella instrument kan komma att avyttras utan att den Försäkrade först kontaktas. Likvid för avyttrade finansiella instrument placeras i den fondplacering som Nordnet anvisar för varje Försäkring.

Försäkringsbolaget och depåförvaltaren förbehåller sig rätten att belasta och tillföra medel samt köpa fondandelar eller avyttra fonder eller andra finansiella instrument i försäkringsdepån utan att den Försäkrade först kontaktas i bl.a. följande fall:

- När avyttring fordras för täckning av avgifter för Försäkringen eller uttag för täckande av skatt,
- om villkor angående fördelning av finansiella instrument i försäkringsdepån inte efterlevs,
- vid den Försäkrades död,
- om det i försäkringsdepån tillkommit fonder eller andra finansiella instrument som av Försäkringsbolaget inte är godkända för placering i depå,
- om det i försäkringsdepån inte finns likvida medel för täckande av avgifter för depåförvaltning och courtage eller om det uppstår underskott i samband med köp eller försäljning av fonder eller andra finansiella instrument,
- om Försäkringsvärdet skulle vara lika med eller understiga ett prisbasbelopp;
- när korrigeringar krävs för att rätta till felaktiga transaktioner,
- vid utbetalning, samt,
- i övriga fall då detta framgår av lag eller de villkor som gäller för Försäkringsavtalet.

Försäkringsbolagets avyttring av fonder eller andra 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 fonder eller andra finansiella instrument till ett belopp som överstiger det belopp som krävs. För det administrativa arbetet kan depåförvaltaren komma att belasta depån med en avgift. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista).

#### 20. Försäkringsdepån

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. Fonder och eventuella andra finansiella instrument i försäkringsdepån kan inte av Försäkringstagaren, den Försäkrade eller annan Placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån.

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.

#### 20.1 Ränta på försäkringsdepån

För likvida medel i depån lämnar depåförvaltaren ränta i enlighet med vid var tid gällande regler. Ränta på likvida medel räknas från och med dagen efter insättning till dagen för uttaget. Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av depåförvaltarens upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för depåförvaltaren. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske tidigast från och med den dag då Försäkringsbolaget meddelat den Försäkrade om ränteändringen. Likvida medel kan endast förekomma i depån under pågående utbetalning.

#### 21. Kontrolluppgifter och rapportering

Försäkringsbolaget ska lämna sådana kontrolluppgifter till Skatteverket som enligt 15, 22 och 23 kap. Skatteförfarandelag (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

#### 22. Kostnader, skatter och avgifter

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Avgifterna bestäms i syfte att långsiktigt trygga Försäkringsbolagets finansiella ställning.

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 courtage samt fondförvaltarnas avgifter. Fondförvaltarnas avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kursställningen. Försäkringsbolaget har vidare rätt att ta ut avgift för ändring, flytt, avyttring, återköp av försäkring med mera. De aktuella avgifterna och kostnadsuttagen framgår av vid var tid gällande prislista, se [www.nordnet.se/prislista](http://www.nordnet.se/prislista).

För Generationsspar tillkommer inga ytterligare avgifter än vad som framgår i detta avsnitt.

De avgifter som Försäkringsbolaget har rätt att ta ut avseende olika typer av fonder, regleras i vissa delar av BTP-Avtalet. För att möta vissa av dessa avgifter, ger Försäkringsbolaget rabatt på vissa fonder som annars inte klarar angivna avgiftskrav. Se vidare härom under punkten 23. Avgifter för driftskostnader tas ut månadsvis genom inlösen av fondandelar, minskning av utbetalt belopp, uttag av likvida medel i försäkringsdepån eller försäljning av fondandelar i försäkringsdepån.

Avgifter för depåförvaltning i samband med köp eller försäljning av fondandelar tas i första hand från likvida medel som finns i försäkringsdepån eller genom minskning av köp eller försäljningslikvid. Uttag av avgifter sker genom försäljning av fonder i försäkringsdepån genom Försäkringsbolagets försorg. Vid försäljning av fonder i försäkringsdepån för täckande av avgifter avgör Försäkringsbolaget i vilken ordning olika slag av fonder ska avyttras.

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.

Premien till Försäkringsbolaget är till viss del avdragsgill i deklarationen för arbetsgivaren. Utfallande belopp till den Försäkrade eller förmånstagar inkomstbeskattas. Byten av fonder i Försäkringsbolaget utlöser inte någon kapitalvinstskatt.

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 inbetald men ej placerad premie som borde ha ingått i Försäkringens värde den 1 januari. Om sista utbetalningstillfället sker i januari kommer avgift för avkastningsskatt att debiteras i samband med utbetalningen. Försäkringsbolaget tar den sista bankdagen i januari varje år ut en avgift ur Försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Vid återköp återbetalas inte debiterad skatt på försäkringen.

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](http://www.nordnet.se). Enligt Inkomstskattelagen (1999:1229) får en pensionsförsäkring inte pantsättas eller belånas. Den får inte heller ändras på ett sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring. En överlåtelse eller återköp av en pensionsförsäkring får inte ske om detta skulle strida mot inkomstskattelagen.

### 23. Fondrabatter

BTP-Avtalet reglerar storleken på tillåtna fondavgifter för de fonder som ingår i BTP 1 Trygg respektive BTP 1 Valbar. För det fall avgifter för de fonder som Försäkringsbolaget tillhandahåller, inte ryms inom tillåtna avgiftsnivåer, reglerar Försäkringsbolaget detta genom att ge rabatter på överskjutande del av fondavgifterna för respektive fond. Fondrabatterna utbetalas månadsvis i efterskott och framgår av försäkringsbeskedet som den Försäkrade når via inloggat läge på försäkringsdepån.

### 24. Utbetalning

#### 24.1 Utbetalning till den Försäkrade

Utbetalning till den Försäkrade påbörjas enligt huvudregeln den månad då den Försäkrade fyller 65 år, eller vid den tidpunkt som följer av Försäkringsavtalet. Pensionens storlek och därmed storleken på varje utbetalning bestäms till Försäkringens tekniska återköpsvärde vid utbetalningstillfället dividerat med ett delningstal. Delningstalet är nuvärdet av en utbetalning av en krona per månad (eller eventuell annan betalningstermin som kan ha överenskommit), under den tid utbetalningen skall eller förväntas ske. Delningstalet bestäms genom antaganden om Försäkringens värdetillväxt, dödlighet och skatt samt avtalade avgifter. Antagandena kan ändras av Försäkringsbolaget men måste dock vara lika för män och kvinnor. Utbetalning sker som standard livsvarigt och enligt vald utbetalningstermin i efterskott. Försäkringen saknar garanterat Försäkringsvärde.

Utbetalning ska begäras senast 40 dagar före önskad pensionstidpunkt. Om begäran om utbetalning inte har gjorts senast 40 dagar innan önskad pensionstidpunkt, kommer Försäkringsbolaget att skjuta fram utbetalningen ett år. Utbetalning kan dock löpande påbörjas tidigast 30 dagar efter det att den försäkrade begärt utbetalning.

#### 24.2 Ändring av utbetalningstid och utbetalningsperiod

Innan utbetalningsperioden har påbörjats, har den Försäkrade rätt att tidigarelägga tidpunkten för påbörjande av utbetalning av pension under förutsättning att den anställda avgår ur tjänst i sin helhet eller efter arbetsgivarens godkännande partiellt, dock tidigast från den månad då den Försäkrade fyller 55 år. Innan utbetalningsperioden har påbörjats, har den Försäkrade även rätt att skjuta fram påbörjande av utbetalning av pension, dock senast till den månad då den Försäkrade fyller 100 år. Detta gäller både för BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar.

För BTP 1 Valbar, men inte för BTP 1 Trygg, gäller att den Försäkrade kan välja mellan att pension ska betalas ut temporärt eller livsvarigt. Vid temporär utbetalning gäller att utbetalning sker under en begränsad period om mellan 5 och 50 år, förutsatt att Försäkringen upphör senast vid den månad då den Försäkrade uppnår eller skulle ha uppnått 105 års ålder. Utbetalningsbeloppets storlek utgörs då av Försäkringsvärdet genom antalet kvarvarande utbetalningar enligt vald utbetalningsplan. Utbetalningsbeloppen kommer därför, under hela utbetalningstiden, att variera med eventuella förändringar av Försäkringsvärdet. Utbetalning sker enligt vald utbetalningstermin i efterskott. Andra regler för utbetalning kan följa av Inkomstskattelagen.

Efter det att utbetalning påbörjats, kan den Försäkrade göra uppehåll i utbetalningarna. Den kortaste tillåtna utbetalningstiden är dock fortfarande 5 år, exklusive eventuella uppehåll. Uppehåll kan inte begäras för kortare tidsperiod än 3 månader. Vid temporär utbetalning har den Försäkrade rätt att förlänga utbetalningstiden. Efter att utbetalning från Försäkringen påbörjats kan dock inte ytterligare premieinbetalningar göras.

Efter det att pensionstidpunkten har skjutits fram 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, har den Försäkrade rätt att välja om Försäkringen ska gälla med eller utan Återbetalningsskydd under utbetalningstiden.

Om den Försäkrade vid uppnådd avtalad pensionsålder inte själv gör något val utbetalas Försäkringen enligt Försäkringsavtalet.

#### 24.3 Förutsättningar för ändring av period för utbetalning av pension

En förutsättning för att Försäkringsbolaget ska bevilja tidigareläggande eller framskjutning av utbetalningsperioden är att det belopp som ska utbetalas efter ändringen uppgår till minst 5 procent av ett prisbasbelopp per år och Försäkrad, vid tidpunkten för ändringen.

Försäkringsbolaget har rätt att avkorta utbetalningstidens längd, om det vid den tidpunkt då utbetalning ska påbörjas, eller under pågående utbetalning, visar sig att beloppet som ska utbetalas till den Försäkrade understiger 5 procent av ett vid var tid gällande 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 5 år. Försäkringsbolaget har i

dess fall även rätt att ändra utbetalningsterminen till helår.

Uppgår Försäkringsvärdet vid utbetalningarnas början till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp.

#### 24.4 Fondplacering

Inför utbetalning vid den Försäkrades dödsfall byter Försäkringsbolaget ut de fondandelar som ligger i respektive Försäkring till fondandelar i fond som Försäkringsbolagets bestämmer. Även eventuella likvida medel i försäkringsdepån placeras i av Försäkringsbolaget vald fondplacering. Vilken fondplacering som vid var tid är gällande för placering vid utbetalning framgår av [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se), där också fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr finns tillgängliga. Om Försäkringsbolaget placerat medel i en fond och Försäkringsbolaget därefter utser en ny fond för omplacering kommer Försäkringsbolaget att placera nya premier och befintligt kapital i andelar i den "nya" fonden. Om Försäkringsbolaget placerat medel i en utvald fond och den fonden, av något skäl avvecklas, kommer Försäkringsbolaget automatiskt att omplacera medlen till en av Försäkringsbolaget utsedd ny fond.

#### 24.5 Utbetalning till förmånstagare

När den Försäkrade avlider upphör utbetalning av Ålderspension till den Försäkrade. Om Återbetalningsskydd finns på Försäkringen, utbetalas detta till förmånstagarna. Utbetalningen från återbetalningsskyddet är då lika stor som den Ålderspension som skulle ha fortsatt att utgå om den Försäkrade inte hade avlidit.

Avlider den Försäkrade innan pensionsutbetalning har påbörjats till den Försäkrade utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagare under fem års tid. Avlider den Försäkrade efter det att utbetalning har börjat utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagaren under så lång tid att den sammanlagda tiden för utbetalning av Ålderspensionen och återbetalningsskyddet till förmånstagare uppgår till 20 år. Utbetalningar till förmånstagare kan påbörjas tidigast från och med den månad efter det att den Försäkrade avlidit.

Om en förmånstagare dör eller avstår från sin rätt inträder närmast berättigad förmånstagare i dennes ställe.

#### 24.6 Förutsättningar för utbetalning

Har den Försäkrade avlidit byter Försäkringsbolaget samtliga fondandelar i den Försäkrades försäkringsdepå till fondandelar i av Försäkringsbolaget vald fondplacering i väntan på att dödsfallsutredningen slutförts. Anmälan om Försäkrades dödsfall ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget snarast möjligt. Till anmälan ska bifogas dödsattest eller annan handling, som styrker dödsfallet. När anmälan på angivet sätt kommit Försäkringsbolaget tillhanda, och Försäkringsbolaget har slutfört sin dödsfallsutredning, har rätt till utbetalning då uppkommit och förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av Försäkringen. Dödsfallsutredningen ska genomföras skyndsamt. 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 bedöma skyldigheten att betala ut försäkringsbeloppet ska tillhandahållas 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 och dödsfallsutredningen är slutförd. Detta gäller även om Försäkringsbolaget begärt handlingar eller ytterligare uppgifter från annan än Försäkringstagaren, den Försäkrade eller annan som härleder sin rätt ur Försäkringsavtalet.

#### 24.7 Förmånstagarens placeringsrätt

Förmånstagare har sedan den Försäkrade avlidit rätt att göra omplaceringar i försäkringsdepån i samma utsträckning som den Försäkrade, så snart Försäkringsbolaget, efter slutförd dödsfallsutredning, givit förmånstagare behörighet därtill. Finns flera förmånstagare får varje förmånstagare en egen försäkring med sin andel. Detta innebär att de fonder som gäller för BTP 1 Trygg samt är valbara inom BTP 1 Valbar, är de som är aktuella även för förmånstagare.

Förmånstagare har, sedan denne fått sina egna Försäkringar, motsvarande BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar, samma möjlighet att göra placeringar inom dessa som den Försäkrade hade. För den Försäkring som härrör ifrån BTP 1 Trygg, innebär detta att medlen placeras i den fond som gäller för den försäkrades åldersintervall. För BTP 1 Valbar innebär detta att förmånstagaren har möjlighet att välja fonder inom det fondutbud som gäller för BTP 1 Valbar. Om förmånstagaren inte gör något val avseende placeringen inom försäkring som härrör ifrån BTP 1 Valbar, placeras medlen i en Generationssparlösning på samma sätt som för BTP 1 Trygg, tills förmånstagaren väljer annan placering. Förmånstagaren kan även på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se) göra ett aktivt val att placera premien i en Generationssparlösning, på samma sätt som för BTP 1 Trygg, tills den Försäkrade gör ett annat aktivt val avseende placeringen.

## 24.8 Felaktiga utbetalningar

För det fall Försäkringsbolaget utbetalat försäkringsbelopp efter att den Försäkrade avlidit äger Försäkringsbolaget rätt att återfå utbetalat belopp jämte ränta enligt Räntelagen. Även i övriga fall då medel felaktigt har utbetalats har Försäkringsbolaget rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet jämte ränta enligt Räntelagen.

## 24.9 Tidpunkt för utbetalning & Räntebestämmelser

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning uppkom och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. 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 lag (1962:381) 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 enligt Räntelagen 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 depå hos depåförvaltaren för insättning av beloppet.

## 24.10 Avyttring av fonder inför utbetalning

Inför utbetalning, avyttrar Försäkringsbolaget fondandelar så att det belopp som beräknas erhållas vid försäljningen motsvarar det utbetalningsbeloppet. Då värdet av fondandelarna varierar, kan det hända att försäljning av fondandelar måste ske i flera omgångar för att korrekt utbetalningsbelopp ska kunna utbetalas. Försäkringsbolaget avyttrar innehav på sätt som Nordnet finner lämpligt både vad avser de fondandelar som ska avyttras och tidpunkten då avyttring sker.

Normalt påbörjas dock avyttring av fonder efter den 1:a dagen den månad då utbetalning ska ske. För att säkerställa att utbetalningsbeloppet finns tillgängligt på utbetalningsdagen, kan Nordnet sälja fondandelar till ett belopp som överstiger det belopp som ska utbetalas. Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren eller den försäkrade på grund av att fondandelar avyttrats på sätt som anges ovan.

## 25. 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 tidigare 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 man har tagit slutlig ställning till anspråket.

## 26. Ansvar & Ansvarsbegränsningar

### 26.1 Felaktiga 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 försäkringssättning nedsätts eller uteblir helt. Har sådan oriktig uppgift lämnats av den Försäkrade gäller detsamma som om denne varit Försäkringstagaren.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäckts 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, beräknat enligt Försäkringsbolagets vid var tid gällande värderingsprinciper. 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. Om Försäkringsbolaget med kännedom om det rätta förhållandet skulle ha träffat Försäkringsavtal med Försäkringstagaren, men med en förhöjd premie eller någon form av förbehåll som inte tagits med i det faktiska Försäkringsavtalet är Försäkringsbolagets ansvar begränsat till vad den avtalade premien motsvarar om detta beaktas och/eller om man tillämpar det förbehåll som skulle ha tagits med i Försäkringsavtalet. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

## 27. 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](http://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 Försäkringsvärdet.

## 28. Meddelanden

Försäkringsbolaget äger rätt att tillhandahålla information till Försäkringstagaren/Försäkrad via e-post eller sms till av Försäkringstagaren/Försäkrad angiven e-postadress eller telefonnummer eller via annan elektronisk kommunikation när Försäkringsbolaget bedömer detta som lämpligt. Den Försäkrade är skyldig att ta del av de meddelanden som skickas till försäkringsdepåerna.

Meddelande som avsänts av Försäkringsbolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått Försäkringstagaren/Försäkrad senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Försäkringstagaren/Försäkrad uppgivit eller till folkbokföringsadress.

Försäkringsbolaget uppdaterar månatligen namn- och adressuppgifter baserat på uppgifter från SPAR.

Meddelande genom Internet, telefax eller annan elektronisk kommunikation skall anses ha kommit Försäkringstagaren/Försäkrad tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer, elektronisk adress eller via Bolagets meddelandecentral. Om ett sådant meddelande når Försäkringstagaren/Försäkrad på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

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 ankomststämplas eller på annat sätt daterats hos Försäkringsbolagets huvudkontors officiella post-/epostadress eller motsvarande.

Försäkringsbolaget är inte skyldigt att beakta begäran om omplacering, ändring av placeringsprofil eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post.

## 29. 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](http://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 (skadetyper, 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.

### 29.1 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.

Försäkringstagaren och den Försäkrade åtar sig att lämna uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om penningtvätt/finansiering av terrorism, uppgiftsskyldighet m.m. är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till Nordnet Pensionsförsäkring AB skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t.ex. flyttning utomlands, namn, adressuppgifter, e-postadress och eventuell roll som politiskt utsatt ställning.

### 30. 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.

### 31. Utmättningsfrihet/Konkurs

Försäkringen, vilken tecknats av en arbetsgivare på en anställds liv till förmån för den anställda (den Försäkrade), kan normalt inte utmätas för arbetsgivarens (Försäkringstagarens) skulder.

### 32. Är du inte nöjd?

#### 32.1 Klagomålshandling

##### 32.1.1 Kundklagomål

Om du har ett klagomål till Försäkringsbolaget ska du kontakta Försäkringsbolagets kundservice på [info@nordnet.se](mailto:info@nordnet.se), via meddelandecentralen eller genom att ringa in till Försäkringsbolaget, 010 583 30 00.

Om du efter kontakt med oss enligt ovan fortfarande är missnöjd, har du möjlighet att framföra ditt klagomål till klagomålsansvarig hos Nordnet via [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se), via meddelandecentralen eller Nordnet Klagomålsansvarig Box 30099 104 25 Stockholm

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](http://domstol.se).

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå, [www.konsumenternas.se](http://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](http://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](http://www.arn.se). En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

#### 32.1.2 Kundklagomål gällande Nordnet Bank AB

Om du är missnöjd med det sätt som Nordnet Bank AB distribuerat en försäkringsprodukt till dig ska du i första hand kontakta Nordnets kundservice på [info@nordnet.se](mailto:info@nordnet.se), via meddelandecentralen eller genom att ringa in till Nordnet Bank AB, tel 010 583 30 00.

Om du efter kontakt med oss enligt ovan fortfarande är missnöjd, har du möjlighet att framföra ditt klagomål till klagomålsansvarig hos Nordnet via [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se), via meddelandecentralen eller Nordnet Klagomålsansvarig Box 30099 104 25 Stockholm

Ange att klagomålet rör Nordnet Bank 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 Nordnet Bank AB kan denna prövas av svensk allmän domstol. Mer information hittar du på [domstol.se](http://domstol.se).

Nordnet Bank AB  
Postadress: Box 30099, 104 25 Stockholm  
Besöksadress: Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm  
Tel: 010 583 30 00 Org. nr 516406-0021  
E-post: [info@nordnet.se](mailto:info@nordnet.se), [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se)

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Bank- och finansbyrå, [www.konsumenternas.se](http://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](http://www.hallakonsument.se), 0771-525 525. Du kan även få vägledning av din kommunala konsumentvägledare. Om en tvist uppstår mellan dig och Nordnet Bank AB 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](http://www.arn.se). En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

#### 32.2 Av dessa kan du få hjälp

BTP-nämnde  
BTP-nämnden har till uppgift att tolka bestämmelser och villkor som gäller för BTP-Avtalet och kan på begäran av en Försäkrad pröva frågor som rör denne.

Konsumentvägledaren i din hemkommun  
Konsumentvägledare, som finns i de flesta kommuner, lämnar råd i hushållsekonomiska och juridiska frågor.

Konsumenternas Försäkringsbyrå  
Konsumenternas Försäkringsbyrå är en självständig och obunden rådgivningsbyrå som avgiftsfritt lämnar vägledning i frågor inom försäkringsområdet. Byrån står i kontakt med klagomålsansvariga i försäkringsbolagen och håller dem och berörda myndigheter informerade i aktuella konsumentfrågor.  
Adress: Box 24215, 104 51 Stockholm. Telefon: 08-22 58 00

Konsumentverket  
Konsumentverket arbetar bland annat förebyggande för god marknadsföringssed och skäliga avtalsvillkor. Verkets uppgift är att övervaka att företagen följer de regler som gäller på konsumentområdet och att konsumenternas rättigheter respekteras.  
Adress: Box 48, 651 02 Karlstad. Telefon: 0771-42 33 00 Fax: 054-19 41 95, [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)  
ARN kan behandla de flesta typer av försäkringstvister för privatpersoner. ARNs prövning är kostnadsfri och besluten är att betrakta som rekommendationer till parterna. Anmälan skall normalt inkomma inom sex månader från avisat krav. ARN är en statlig myndighet, vars huvuduppgift är att på ett opartiskt sätt pröva tvister mellan konsument och näringsidkare.  
Adress: Box 174, 101 23 Stockholm: Telefon 08-508 860 00

Personförsäkringsnämnden  
Personförsäkringsnämnden avger på begäran av Försäkrad, i egenskap som konsumentrådgivare, yttrande i tvister mellan Försäkrad och försäkringsbolag inom sjuk-, olycksfalls- och livförsäkring i de fall där det krävs medicinska bedömningar.  
Adress: Box 24067, 104 50 Stockholm. Telefon: 08-522 787 20

Allmän domstol  
Du har naturligtvis också rätt att få din sak prövad i domstol, i första hand i tingsrätten. Då kan man i många fall utnyttja den allmänna rättshjälpen eller den rättskyddsförsäkring som finns i hem och villa-hemförsäkringen. För vidare information, kontakta Domstolsverket, 551 81 Jönköping. Telefon 036-15 53 00, [www.domstol.se](http://www.domstol.se).

#### 33. Så når du oss

Vid frågor om din Försäkring eller Försäkringsvillkoren kan du alltid kontakta oss på telefon: 08-506 330 00 eller via e-post: [pension@nordnet.se](mailto:pension@nordnet.se).

#### 34. Ikraftträdande

Dessa försäkringsvillkor börjar gälla från och med 1 november 2025 och ersätter i samband med ikraftträdandet t Försäkringsvillkor för Nordnet Pension BTP 1 (2025:1). Villkoren gäller för försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

#### 35. Ordlista

**Arvsvinst** en extra insättning för de Försäkrade som inte har Återbetalningsskydd på sin Försäkring. 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 genomsnittliga statslåneränta.

**BTP-Avtalet** avtal mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation och Finansförbundet tecknat den 2 maj 2012.

**Basbelopp/ Inkomstbasbelopp/Prisbasbelopp** ett belopp i kronor som bestäms av regeringen varje år.

**Depå** ett konto där man kan handla med värdepapper, i detta fall fonder.

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

**Driftskostnad** avgift för försäkringsbolagets kostnad för administration och försäljning som belastar den enskilde individens Försäkring. Dödsfallskapital en livförsäkring som utbetalas som ett skattefritt engångsbelopp till förmånstagare om den Försäkrade avlider under försäkringstiden.

**Efterlevandepension** en försäkring som utbetalas till förmånstagare om den Försäkrade avlider under försäkringstiden.

**Flyttavgift** avgift som tas ut i samband med flytt av försäkringskapital. Flytträtt rätt att flytta kapitalet i en Försäkring till en annan försäkringsgivare. Detta innebär att hela försäkringskapitalet, minus eventuella flyttavgifter, flyttas till ett annat bolag.

**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.

**Fondandel** andel i värdepappers- eller investeringsfond.

**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.

**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. Den Försäkrade tar själv den finansiella risken. I dessa Försäkringsvillkor kallas både BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar för Fondförsäkringar, trots att det är endast inom BTP 1 Valbar som den Försäkrade själv kan välja inriktningen på sitt sparande.

**Fondförvaltningsavgift** avgift uttryckt i procent av fondens värde, som fondbolagen tar ut för att täcka kostnaderna för förvaltning. Fondförvaltningsavgiften innefattar oftast försäljningsersättning, marknadsföring, analysverksamhet, kundservice, information om fonderna samt administration.

**Förmånsgrupp** en av försäkringstagaren definierad grupp av anställda som skall omfattas av försäkring.

**Förmånstagare** den fysiska person som erhåller rätten till försäkringen vid den försäkrades dödsfall. 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 styv barn och fosterbarn. I en tjänstepensionsförsäkring är oftast den Försäkrade förmånstagare till ålderspensionen.

**Förmånstagarförordnande** en skriftlig handling som visar till vem/vilka rätten till försäkringen ska övergå eller betalas ut till.

**Försäkrad** den på vars liv försäkringen gäller.

**Försäkringsavtal** det avtal mellan Försäkringstagaren och Försäkringsbolaget som bl.a. reglerar villkoren för varje enskild Försäkring.

**Försäkringsavtalslagen** Försäkringsavtalslag (2005:104).

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

**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.

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

**Försäkringskapital** de tillgångar som vid var tid finns på försäkringsdepån.

**Försäkringstagare** en fysisk eller juridisk person som ingått avtal om försäkring med försäkringsgivare. Försäkringstagaren äger Försäkringen.

**Försäkringsvärde**, se definition under punkten 6.

**Förvaltare** det värdepappersinstitut som förvaltar kontot.

**Förvaltningsavgift** avgift som bolag tar ut för förvaltning och administration av försäkringen. Detta kan bestå av premieavgift, fast avgift och kapitalavgift.

**Generationssparlösning** den försäkrades ålder styr premiens placering. När den Försäkrade uppnår en ny ålder, byter Försäkringsbolaget den/de aktuella fonderna till den fond som gäller för nästa ålderskategori.

**Hälsoprövning** en medicinsk bedömning av den Försäkrades hälsotillstånd, oftast baserad på den Försäkrades egna bedömning om sin hälsa och i vissa fall kompletteras det med en läkares utlåtande.

**Inkomstskattelagen** SFS (1999:1229) Inkomstskattelag. Investeringsfond en fond som omfattas av lag (2004:46) om värdepappersfonder och som bolaget anvisar för placering av försäkringsmedel.

**Likvida medel** inbetalda premier som ligger kontant i försäkringsdepån.

**Make/Maka** den person som den Försäkrade är gift med vid tidpunkten för försäkringsfallet. Med maka/make jämställs registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap. Detta anses förfallet när mål om äktenskapsskillnad inleds.

**Pensionsmedförande** lön all årlig kontant utbetalad bruttolön, enligt de villkor som framgår av BTP-Avtalet.

**Pensionstidpunkt** den månad då pensionsålder uppnås, enligt lag eller avtal, och pensionen skall börja utbetalas.

**Pensionsålder** ålder från vilken ålderspension enligt avtal ska börja betalas ut.

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

**Premie** inbetalning som sker till pensionsförsäkring och som grundar sig på den Försäkrades lön.

**Premiebefrielse** en tilläggsförsäkring till din tjänstepension och tecknas av arbetsgivaren. Premiebefrielse innebär att försäkringsbolaget tar över ansvaret för premieinbetalningen efter uppnådd karens, om den Försäkrade inte kan arbeta på grund av långvarig sjukdom eller olycksfall.

**Risikförsäkring** försäkring som faller ut vid sjukdom eller dödsfall t.ex. sjukförsäkring, efterlevandepension eller dödsfallskapital.

**Risikostnad** samlingsnamnet för de avgifter som är relaterade till tilläggsförsäkringarna inom tjänstepension såsom; sjukförsäkring, premiebefrielse och/eller familjeskydd.

**Tjänstepension** en pension som arbetsgivaren betalar in för den anställdes räknig.

**Utbetalningsplan** den plan som ska gälla för utbetalning av försäkringskapitalet. Den innehåller uppgift om starttidpunkt, utbetalningstid, frekvens och bankkontonummer.

**Utbetalningsperiodicitet** den periodicitet som försäkringskapitalet skall utbetalas med. Det kan ske månadsvis, kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis.

**Utbetalningstidpunkt** den månad som utbetalningen görs.

**Utbetalningstid** den tidsperiod som pensionen utbetalas till den Försäkrade eller förmånstagare.

**Ålderspension** pension som man har rätt att få utbetalad när man uppnått en viss ålder

**Återbetalningsskydd** ett skydd som innebär att försäkringskapitalet betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades död.

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