

Förköpsinformation för Nordnet Pension Tjänstepension BTP 1

Nordnet Pensionsförsäkring AB



1. Förhandsinformation

I denna förhandsinformation återges det huvudsakliga innehållet i de försäkringsvillkor som gäller för Försäkringsbolagets Tjänstepension BTP 1. Syftet med informationen är att du ska kunna bedöma innehåll, omfattning samt eventuella begränsningar i försäkringen. Fullständig information om de villkor som gäller för Försäkringsbolagets Tjänstepension BTP 1, ("Försäkringsvillkoren"), finner du på www.nordnet.se.

2. Parter och roller

Försäkringsgivare för försäkringsavtalet avseende Försäkringsbolaget Tjänstepension BTP 1, inklusive återbetalningsskydd är Nordnet Pensionsförsäkring AB, org. nr. 516406-0286, ("Försäkringsbolaget"). Försäkringsbolaget är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag som står under Finansinspektionens tillsyn.

Försäkringsgivare avseende premiebefrielse är Bliwa Livförsäkring ömsesidigt, org.nr. 502006-6329 ("Bliwa"). Försäkringsavtalet ingås mellan Bliwa och den arbetsgivare som tecknat ålderspensionsförsäkring enligt BTP 1 i Försäkringsbolaget. För premiebefrielse gäller Bliwas villkor för premiebefrielse. Bliwa är ett ömsesidigt livförsäkringsaktiebolag som står under Finansinspektionens tillsyn.

Försäkringstagaren är den juridiska eller fysiska person som ingår försäkringsavtalet med Försäkringsbolaget, ("Försäkringstagaren"). Försäkrad är den för vars liv försäkringen gäller, ("Den Försäkrad"). Den försäkrad skall vara svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige. Den försäkrad är, om inte annat anges, anställd hos och försäkrad av försäkringstagaren.

3. Grunder

Försäkringsvillkoren är tillämpliga på Försäkringsbolagets Tjänstepension BTP 1, vilken grundar sig på BTP-Avtalet. BTP-Avtalet reglerar hur den försäkrads pensionsmedförande lön ska fördelas. Där anges att premier ska fördelas i en trygghet, och en valbar del. Försäkringsbolaget upprättar för detta ändamål två olika försäkringar för den försäkrad, en för den trygga delen och en för den valbara delen. Till varje försäkring kopplas en försäkringsdepå. Försäkringsdepåerna kan endast innehålla sådana fonder som Försäkringsbolaget vid var tid godkänner.

I Försäkringsvillkoren 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. Olika villkor gäller för utbetalning av Försäkringarna, se nedan under punkten 24.

4. 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 arvvinast.

Inom både BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar kan premier endast placeras i fonder, vilket innebär försäkringsvärdet huvudsakligen är beroende av värdet på de fondandelar som den försäkrad innehar i den/de fonder som är aktuellt för respektive försäkring. Likvida medel i försäkringsdepån tillåts endast i samband med utbetalning.

Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av försäkringen, vare sig i BTP 1 Trygg eller i BTP 1 Valbar, utan den försäkrad står risken för att värdet på försäkringsdepåerna kan öka såväl som minska.

5. Regler för försäkringsavtalet

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i den enskilda försäkringsbekräftelsen, Förköpsinformation för Försäkringsbolaget Tjänstepension BTP 1, Försäkringsvillkoren, 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.

6. Intressekonflikter

Intressekonflikter kan uppkomma mellan kunden och Försäkringsbolaget eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Försäkringsbolaget bland annat fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. Försäkringsbolaget har också fastställt riktlinjer för hantering av intressekonflikter. I Försäkringsbolagets riktlinjer för hantering av intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt. För att undvika att kundinformation sprids till andra enheter än de som ska hantera en viss kund upprätthålls tydliga gränser mellan avdelningar där känslig kundinformation förekommer. Ingen anställd ska ensam utföra alla moment i en transaktionskedja, inklusive efterföljande kontroll. Ingen anställd får hantera

affärer där den anställda eller närstående person har intressen som kan leda till en intressekonflikt. Försäkringsbolaget ska vid all verksamhet handla uteslutande i kundens intresse, samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Alla kunder ska behandlas lika, varvid inga olikheter som inte kan motiveras på ett objektivt godtagbart sätt får förekomma. Försäkringsbolaget har slutit samarbetsavtal om förmedling av fondandelar och andra finansiella instrument, och Försäkringsbolaget får ersättningar för förmedlingen av dessa. Ersättningarna påverkar inte hur Försäkringsbolaget förmedlar eller marknadsför dessa finansiella instrument. Särskild information om ersättningar finns på www.nordnet.se/ersattningar.

7. Ersättning

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

8. 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.

9. Ikraftträdande

Tecknad försäkring träder ikraft från den dag Försäkringstagaren avsant 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.

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 försäkrad avsant 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.

Den försäkrads individuella val av försäkring gäller från och med den dag undertecknad handling avseende val inkommit till Försäkringsbolaget, under förutsättning att försäkringen kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll eller annan inskränkning i pensionens giltighet, alternativt det senare datum som anges på handlingen.

10. Ändringar

10.1. Ändringar av Försäkringen

Den försäkrad har rätt att göra följande ändringar av försäkringen:

- Avseende BTP 1 Trygg, har den försäkrad rätt att pausa utbetalningarna, ändra pensionstidpunkt, förmånstagarförordnande samt att lägga till eller ta bort återbetalningsskyddet.
- Avseende BTP 1 Valbar, har den försäkrad 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. Övriga ändringar kan göras via den funktionalitet som den försäkrad får tillgång till i inloggat läge. Ändring träder i kraft när den beviljats av Försäkringsbolaget, varpå uppgifterna uppdateras i den försäkrads 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 försäkrad. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se/prislista.

10.2. Försäkringsbolagets rätt att ändra Försäkringsvillkoren

Försäkringsbolaget har rätt att, med verkan även för ingångna försäkringsavtal, ändra försäkringsvillkoren på det sätt som Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt. Sådana ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagarna och/eller den försäkrad, får endast göras med samtycke från BTP-nämnden, 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 har informerats.

11. 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,

Förköpsinformation för Nordnet Pension Tjänstepension BTP 1

Nordnet Pensionsförsäkring AB



drift och skatt för tiden intill dess att dessa avgifter tas ut nästa gång eller om försäkringens värde vid pensionstidpunkten uppgår till högst ett prisbasbelopp. Innan försäkringen upphör ska försäkringstagaren och den försäkrad dock upplysas om konsekvenserna av eventuell utebliven premiebetalning samt beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie. 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.

12. Flytt av försäkring till annat försäkringsbolag

Den försäkrad har rätt att flytta sitt försäkringskapital i försäkringarna till annan försäkringsgivare. 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.

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.

13. Överlåtelse

Varken försäkringstagaren eller den försäkrad kan överlåta försäkring till annan.

14. 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.

14.1. Första premien

Den första premien ska betalas inom 20 dagar från den dag Försäkringsbolaget skickat premieavi. Betalas inte premien inom denna tid skickar Försäkringsbolaget en påminnelseavi tillsammans med ett meddelande om att försäkringen upphör 14 dagar efter det att meddelandet avsänts (uppsägning). Betalas inte premien inom 14 dagar därefter upphör försäkringen att gälla.

14.2. Förmålspremie

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 (uppsägning) och en information om att försäkringen kan återupplivas inom tre månader därefter. Betalas inte premien inom 14 dagar därefter upphör försäkringen att gälla. Försäkringen kan återupplivas inom tre månader från det att den upphört att gälla genom att utestående premie betalas. Återupplivas försäkringen ansvarar Försäkringsbolaget från och med dagen efter den dag då premien betalats.

Observera att för premiebefrielsen, där Bliwa är försäkringsgivare, gäller andra villkor gällande återupplivning av försäkring.

15. Tjänstepension enligt BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar

BTP-Avtalet innebär att premiemedförande lön ska placeras i två delar, BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar.

15.1. BTP 1 Trygg

Inom BTP 1 Trygg placeras 2,5 % av den försäkrads 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 i BTP 1 Trygg placeras i en så kallad Generationssparsplacering, vilket innebär att den försäkrads ålder styr premiens placering. När den försäkrad uppnår en ny ålder, byter Försäkringsbolaget den/de aktuella fonderna till den fond som gäller för nästa ålderskategori. Den försäkrad kan således inte själv välja placering inom BTP 1 Trygg.

15.2. BTP 1 Valbar

Inom BTP 1 Valbar placeras 4 % av den försäkrads Pensionsmedförande Lön på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp samt 30 % på lönedelar mellan 7,5 inkomstbasbelopp och 30 inkomstbasbelopp.

Hur premier ska fördelas inom BTP 1 Valbar, väljer den försäkrad själv inom det placeringsutbud som Försäkringsbolaget föreslagit för BTP 1 Valbar och som vid var tid har godkänts av BTP-nämnden.

För det fall den försäkrad, eller annan placeringsberättigad som Försäkringsbolaget har godkänt, ("Placeringsberättigad"), inte gör något val avseende placering av premien i BTP 1 Valbar, placeras premien i en Generationssparsplacering, på samma sätt som för BTP 1 Trygg, tills den försäkrad gör ett aktivt val avseende placeringen. Den försäkrad kan således ha en Generationssparsplacering i både BTP 1 Trygg och i BTP 1 Valbar. Den försäkrad kan dock endast ändra sina placeringar inom BTP 1 Valbar.

16. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd är ett försäkringsskydd som innebär att om den försäkrad avlider betalas försäkringens värde, såsom detta bestäms enligt Försäkringsbolagets vid var tid gällande värderingsprinciper, ut till den försäkrads förmånstagare. Både BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar innehåller Återbetalningsskydd som standard.

17. Förmånstagare

Förmånstagare till Försäkringsbolaget tjänstepension BTP 1 är den försäkrad vilket betyder att utbetalning sker till den försäkrad så länge denne lever. Detta förordnande kan inte ändras eller återkallas. Om försäkringen innehåller Återbetalningsskydd, övergår rätten till försäkringen, vid den försäkrads dödsfall, till den försäkrads förmånstagare.

18. Försäkringsbesked

I försäkringsbeskedet som nås av den försäkrad 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 försäkrad 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 försäkrad om detta via brev.

19. Premiebefrielseförsäkring

Bliwa meddelar premiebefrielseförsäkring för försäkringstagare som har tecknat ålderspensionsförsäkring enligt BTP 1 hos Försäkringsbolaget. Premiebefrielseförsäkringen är en tilläggsförsäkring till den ålderspensionsförsäkring som arbetsgivaren tecknat enligt BTP1-planen. Premiebefrielseförsäkringen innebär att arbetsgivaren helt eller delvis kan befrias från sin skyldighet att betala den avtalade, löpande premien till ålderspensionsförsäkringen.

Ersättning från premiebefrielseförsäkringen betalas ut om den försäkrad blir långvarigt arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfallsskada om minst 25 procent. Rätten till ersättning inträder efter att nedsättningen av arbetsförmågan varat i mer än 90 dagar i följd alternativt 150 dagar sammanlagt vid flera sjukperioder som varat längre än 7 dagar under den senaste tolv månadersperioden. Ersättningen betalas ut till ålderspensionsförsäkringen i förhållande till graden av arbetsförmåga. För fullständiga försäkringsvillkor kontakta Nordnet eller Bliwa.

20. 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 försäkrad 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.

21. Placeringar

Den försäkrad har förfoganderätt till försäkringen. Den försäkrad 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. Premien fördelas initialt i vid var tid gällande entréfonder som framgår av Försäkringsbolagets hemsida, se www.nordnet.se. Efter att premien inbetalats kan den försäkrad välja att själv byta fonder.

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 försäkrad är skyldig att avyttra fonder och eventuella andra finansiella instrument som Försäkringsbolaget inte godkänner. Försäkringsdepån får endast innehålla likvider i samband med utbetalning.

Försäkringsbolaget ser löpande över placeringserbjudandet och det kan därför variera över tiden.

På www.nordnet.se hittar du en fullständig förteckning över tillåtna placeringar.

Förköpsinformation för Nordnet Pension Tjänstepension BTP 1

Nordnet Pensionsförsäkring AB



Tabell över fondutbud

Typ av fonder	Andel/antal
Totalt antal fonder	75
Andel externa	81%
Andel Nordnet fonder	19%
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	4%
Andel aktiefonder	69%
Andel räntefonder	27%
Antal hedgefonder	0%

För ytterligare information om fonderna, samt fondernas faktablad, se www.nordnet.se.

Försäkringsbolaget har rätt att ändra begränsningarna för de finansiella instrument som får förvaltas i försäkringsdepån. De ramar för investeringarna som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare och kan ändras av Försäkringsbolaget efter att försäkringstagaren underrättats om ändringen.

Placering och omplacering i finansiella instrument sker i inloggat läge på www.nordnet.se, där även ytterligare information finns om hur handel och orderläggning fungerar.

21.1. Placeringar inom BTP 1 Trygg

För BTP 1 Trygg gäller att premier placeras i en Generationssparplacering vilket innebär att premien placeras i den/de fonder som gäller för det åldersintervall som den försäkrad tillhör. När den försäkrad 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-nämnde har fastställt. En successiv nedtrappning av risknivåer sker enligt BTP-nämndens riktlinjer. De aktuella fonderna anges på www.nordnet.se.

22.2. Placeringar inom BTP 1 Valbar

För BTP 1 Valbar gäller att den försäkrad, eller placeringsberättigad, kan placera premier i sådana fonder Försäkringsbolaget anvisar för BTP 1 Valbar på www.nordnet.se. Det är möjligt för den försäkrad att, när som helst under försäkringstiden, med vissa undantag, ändra fördelningen mellan fonder inom BTP 1 Valbar.

För det fall den försäkrad eller placeringsberättigad inte gör något val avseende placering av premien i BTP 1 Valbar, placeras premien i en Generationssparplacering, på samma sätt som för BTP 1 Trygg, tills den försäkrad gör ett aktivt val avseende placeringen. Den försäkrad kan således ha en Generationssparplacering i både BTP 1 Trygg och i BTP 1 Valbar. Den försäkrad kan dock endast ändra sina placeringar inom BTP 1 Valbar.

22.3. 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 försäkrad i samband med placering och omplacering av försäkringskapitalet som påkallats av försäkringstagaren, den försäkrad 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 brustit i normal aktsamhet.

22.4 Om hållbarhetsrisker

Vad är en hållbarhetsrisk?

Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

Nordnet Pension har valt att i denna produkt ge dig som kund möjlighet att investera i ett så brett utbud som möjligt med en mängd olika sektorer och finansiella instrument på olika marknader. Detta innebär att Nordnet Pension inte har begränsat eller utvärderat utbudet i denna produkt med hänsyn till hållbarhetsrisker, utan det är du som kund som själv fattar dina investeringsbeslut. Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar således inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Mot bakgrund av detta vill Nordnet Pension upplysa om att förekomsten av hållbarhetsrisker i dina investeringar kan innebära att avkastningen på investeringen kan bli lägre. Att inte inkludera hållbarhetsrisker i ditt investeringsval är sannolikt negativt både för miljön, samhället och din framtida avkastning.

De hållbarhetsrisker som är förknippade med den här produkten är beroende av de placeringsval du som kund gör, och du har därför möjlighet att påverka hållbarhetsrisken i dina investeringar. Genom att göra aktiva val kan du investera

mer eller mindre hållbart och på så sätt minska hållbarhetsriskerna i denna produkt. För att göra det lättare för dig att göra hållbara investeringsval och beakta hållbarhetsrisker finns filteringsverktyg för att kunna välja fonder med olika hållbarhetsinriktningar på vårt fondtorg. Information om detta återfinns under markeringen "Hållbarhet" på www.nordnet.se/marknaden/fondlistor. Fonder klassas som artikel 8 eller artikel 9 enligt EU:s disclosureförfordning 2019/2088 om de främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper respektive har hållbarhet som investeringsmål.

Utbudet av fonder kan förändras, likaså fondernas klassificering. Aktuell information finns alltid i fondlistan på www.nordnet.se/marknaden/fondlistor. Där hittar du även mer detaljerad information, bland annat vilka av de valbara fonderna som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper respektive har hållbarhet som mål samt strategin för hur detta ska uppnås. Där kan du också läsa om en fond investerar i miljömässigt hållbara verksamheter. Informationen finns i respektive fonds informationsbroschyr, vilken du kan hitta på respektive fondbolags hemsida.

23. Försäkringsdepån

Försäkringsdepån och samtliga finansiella instrument som placeras i försäkringsdepån tillhör Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget innehar därmed alla rättigheter gentemot tredje part.

Den försäkrad har en fordran på Försäkringsbolaget som motsvarar försäkringsvärdet. Fonder och eventuella andra finansiella instrument i försäkringsdepån kan inte av försäkringstagaren, den försäkrad 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.

Betalningstransaktioner till och från den värdepappersdepå som är knuten till försäkringen kan inte genomföras från och till konton i utlandet. Försäkringstagaren/försäkrad rekommenderas därför att ha ett konto i annan bank i Sverige.

24. Utbetalning

Utbetalning till den försäkrad påbörjas enligt huvudregeln den månad då den försäkrade fyller 65 år, eller vid den tidpunkt som följer av följare 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.

24.1. Ändring av utbetalningstid och utbetalningsperiod

Innan utbetalningsperioden har påbörjats, har den försäkrad rätt att tidigarelägga tidpunkten för påbörjande av utbetalning av pension under förutsättning att den anställd avgår ur tjänst i sin helhet eller efter arbetsgivarens godkännande partiellt, dock tidigast från den månad då den försäkrad fyller 55 år. Innan utbetalningsperioden har påbörjats, har den försäkrad även rätt att skjuta fram påbörjande av utbetalning av pension, dock senast till den månad då den försäkrad 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 försäkrad 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 försäkrad 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.

25. 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. Vidare tillkommer avgifter för depåförvaltning och courtage samt fondförvaltarens avgifter. Fondförvaltarens 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

Förköpsinformation för Nordnet Pension Tjänstepension BTP 1

Nordnet Pensionsförsäkring AB



kostnadsuttagen framgår av vid var tid gällande prislista, se www.nordnet.se/prislista.

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.

26. Riskkostnader

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 försäkrads dödsfall. Riskavgiften baseras på din ålder och ditt depåvärde. Riskavgiften tas ut månadsvis i efterskott genom reduktion av kapitalet i försäkringen, inlösen av placeringar, minskning av tilldelad utdelning, minskning av utbetalt belopp, uttag av likvida medel i försäkringsdepån eller försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån.

27. Fondförvaltningsavgifter

Fondförvaltningsavgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kursställningen, se www.nordnet.se. Se nedan för uppgift om lägsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift. Den årliga avgiften för en fond är ett kostnadsmått för driften av fonden och är standardiserad inom EU för att förenkla kostnadsjämförelse mellan fondavgifter. Årlig avgift inkluderar kostnader för marknadsföring och distribution av fonden och beräknas löpande på 12 månader och uttrycks i procent av fondförmögenheten. Årlig avgift gäller för föregående års kostnader om inget annat anges. Årlig avgift inkluderar inte transaktionskostnader och resultatbaserad avgift för fonden. Nedan följer uppgift om lägsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift för Nordnets fondbud.

Lägsta årlig avgift	0%
Högsta årlig avgift	2,04%
Genomsnittlig årlig avgift	0,55%

Avgifterna kan under avtalstiden ensidigt ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl finner detta nödvändigt. För ytterligare information om avgifter hänvisas till de Allmänna försäkringsvillkoren.

28. Skatter

Premien till Försäkringsbolaget är till viss del avdragsgill i deklarationen för arbetsgivaren. Utfallande belopp till den Försäkrad eller förmånstagare 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. Avkastningsskattens storlek motsvarar 15 % av föregående års genomsnittliga statslåneränta. För de fall där den genomsnittliga statslåneräntan understiger 0,50 %, beräknas avkastningsskatten istället med 15 % på ett golv om 0,50 %.

Avkastningsskatten för år 2026 är 0,354%.

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 försäkrad än vad som angetts i denna förköpsinformation eller i Försäkringsvillkoren, vilka finns tillgängliga på www.nordnet.se.

29. Ansvar & Ansvarsbegränsningar

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

Om försäkringstagaren eller den försäkrad lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt. Har sådan oriktig uppgift lämnats av den försäkrad gäller detsamma som om denne varit försäkringstagaren.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffar, har Försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen eller försäkringsmoment till upphörande tre månader efter avsändandet av skriftlig uppsägning. Skulle

Försäkringsbolaget, om sådana oriktiga eller ofullständiga uppgifter ej lämnats, ha meddelat försäkring mot högre premie eller i övrigt på andra villkor än som avtalats, har försäkringstagaren rätt till fortsatt försäkring med det försäkringsbelopp som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som avtalats. Begäran om fortsatt försäkring ska framställas före uppsägningstidens utgång. Påföljden vid oriktig eller ofullständig uppgift gäller även gentemot förmånstagare, ny ägare eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet.

Om avtalet är ogiltigt enligt försäkringsavtalslagen på grund av svikliga uppgifter eller på grund av uppgifter som det strider mot tro och heder att åberopa, är Försäkringsbolagets ansvar begränsat till ett belopp som motsvarar Försäkringsavtalets återköpsvärde, beräknat enligt Försäkringsbolagets vid var tid gällande värderingsprinciper. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

Försäkringstagare eller, i förekommande fall, den försäkrad, 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.

30. Behandling av personuppgifter

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

31. 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.

32. Utmättningsfrihet/Konkurs

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

33. Klagomålshantering

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

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, 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.

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå, www.konsumenternas.se, box 242 15, 104 51 Stockholm,

Förköpsinformation för Nordnet Pension Tjänstepension BTP 1

Nordnet Pensionsförsäkring AB



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

34. Av dessa kan du få hjälp

BTP-nämnden
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 242 15, 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

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 avvisat 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 rättsskyddsförsäkring som finns i hem och villa-hemförsäkringen.

För vidare information, kontakta Domstolsverket, 551 81 Jönköping.
Telefon 036-15 53 00, www.domstol.se.

35. Så når du oss

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

Försäkringsgivare
Nordnet Pensionsförsäkring AB, Box 300 68, 104 25 Stockholm
Besöksadress: Alströmergatan 39
Telefon: 010 583 30 00, Telefax: 010 583 30 67
E-post: pension@nordnet.se, Hemsida: www.nordnet.se
Bankgiro: 5420-9267
Org nr: 516406-0286, Styrelsens säte: Stockholm

Ytterligare information om Nordnetkoncernen finns på www.nordnet.se. Finansiella rapporter finns på www.nordnet.se, se under Om Nordnet/ Investor relations/ Rapporter.

Försäkringsbolaget solvens- och verksamhetsrapport finns tillgänglig på Nordnet-koncernens hemsida, via följande länk <http://nordnetab.com/sv/nordnet-pensionsforsakring-ab>.