

Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



Denna förköpsinformation avser sådan information som enligt lag ska lämnas innan köp av försäkring. Uppgifterna i förköpsinformationen är en kortfattad översikt över försäkringen och utgör inte fullständiga försäkringsvillkor. För fullständiga villkor, se Allmänna försäkringsvillkor för privatpersoner.

1. Allmänt

Nordnet Pensionsförsäkring AB (Försäkringsbolaget) är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag. Försäkringsbolagets huvudsakliga verksamhet är att bedriva effektiv livförsäkringsverksamhet genom att erbjuda enkla och flexibla pensionssparformer över internet. Försäkringsbolaget är ett helägt dotterbolag till Nordnet AB. Försäkringsbolaget har beviljats koncession enligt försäkringsrörelselagen och står under Finansinspektionens tillsyn.

Försäkringstagaren har inte rätt till del av den vinst som kan uppstå i Försäkringsbolagets verksamhet.

2. 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.

3. Ersättning

Du som kund har rätt att få information om de ersättningar som Försäkringsbolaget och försäkringsförmedlaren får av, respektive betalar till, tredje part i samband med att ovan nämnda parter tillhandahåller tjänster till dig. Försäkringsbolaget och försäkringsförmedlaren 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 dig som kund. För mer information gällande Försäkringsbolaget se www.nordnet.se/ersattningar. Därutöver har ansvarig försäkringsförmedlare också ett ansvar att lämna information om ersättning enligt ovan.

4. Försäkringsdepån

När Nordnet Privatpension (Privatpensionen) tecknas är Försäkringsbolaget försäkringsgivare och värdepappersdepån som är knuten till försäkringen finns hos Nordnet Bank AB i enlighet med de Allmänna försäkringsvillkoren. Försäkringstagaren bestämmer själv fortlopande hur sparmedlen ska placeras. Försäkringsdepån och samtliga finansiella instrument som placeras i försäkringsdepån tillhör Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget innehar därmed alla rättigheter gentemot tredje part. Innehavet på försäkringsdepån omfattas inte av insättningsgarantin enligt lagen om insättningsgaranti eller investerarskyddet enligt lagen om investerarskydd. Försäkringstagaren har en fordran på Försäkringsbolaget som motsvarar försäkringsvärdet. Finansiella instrument i försäkringsdepån kan inte av försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån. Betalningstransaktioner till och från den värdepappersdepån 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.

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att i egenskap av ägare till finansiella instrument som förvaras inom försäkringsdepån vidta förvaltningsåtgärder för att effektivisera avkastning och/eller minska risk för försäkringstagare, till exempel genom utlåning av sådana finansiella instrument mot ränta i syfte att generera bättre avkastning för försäkringstagarens räkning såväl som för Försäkringsbolaget. Sådana förvaltningsåtgärder påverkar inte försäkringstagarens placeringsrätt under försäkringen. För intäktsberäkning relaterad sådana åtgärder samt övrig information så som exempelvis intressekonfliktshantering hänvisas till vid var tid gällande villkor på www.nordnet.se.

5. Försäkringsform

Privatpensionen omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd och är en depåförsäkring. I samband med begäran om utbetalning omvandlas försäkringen automatiskt till en fondförsäkring. Försäkringstagaren kan dock välja att behålla

försäkringen som depåförsäkring genom att anmäla detta till Försäkringsbolaget.

En depåförsäkring har friare placeringsregler än en fondförsäkring. Enligt inkomstskattelagen måste utbetalningen av en försäkring under de första fem utbetalningsåren ske med lika eller stigande belopp. Om försäkringstagaren väljer att behålla försäkringen som en depåförsäkring utbetalas under de första fem utbetalningsåren ett fast belopp beräknat i relation till försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastställt är det garanterat under de första fem utbetalningsåren. Försäkringsbolaget bestämmer hur detta belopp ska fastställas i relation till försäkringens värde. För närvarande uppgår detta fasta belopp till tre procent av försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. Fr.o.m. det sjätte utbetalningsåret kan eventuellt överskjutande försäkringsvärde betalas ut enligt vald utbetalningsplan. Vid fem års utbetalning kommer eventuellt överskjutande försäkringsvärde att betalas ut vid sista utbetalningstillfället.

En fondförsäkring får endast innehålla fondandelar. Utbetalningsbeloppen i en fondförsäkring kommer under hela utbetalningstiden att variera med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån. Utbetalningens storlek är försäkringens värde fördelat på antalet kvarvarande utbetalningar enligt vald utbetalningsplan.

I försäkringssammanställningen som nås av försäkringstagaren i inloggat läge anges försäkringens värde. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan försäkringstagaren står risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska.

6. Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med bl.a. inbetalda premier, utdelningar och värdeförändringar på innehavda finansiella instrument. Försäkringstagaren bestämmer själv över inbetalda medels placering och står själv den finansiella risken för värdeförändringar i försäkringsdepån. Värdet minskar med avdrag för täckande av driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Försäkringsbolaget redovisar på försäkringssammanställningen utöver försäkringens värde, även uttag för skatter och avgifter.

I en depåförsäkring består försäkringens värde av det vid var tid gällande värdet i försäkringsdepån. Försäkringens värde består i sin helhet av villkorad återbäring, vilket innebär att försäkringen inte har något garanterat försäkringskapital. Under de första fem åren utbetalas dock ett fast belopp beräknat i relation till försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället, se vidare ovan under rubriken "Försäkringsform". Pensionens storlek bestäms således av försäkringsvärdet, som är helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad vidtar. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan försäkringstagaren står risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska.

I en fondförsäkring är försäkringsvärdet helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad vidtar. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan försäkringstagaren står risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska.

7. Premiebetaling

Försäkringstagaren avgör sparpremiens storlek. Försäkringsbolaget har dock rätt att föreskriva lägsta belopp för premier samt att ändra dessa belopp under försäkringstiden. Vid var tid aktuella lägsta belopp för premier framgår av Försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista, se www.nordnet.se/prislista.

8. Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Inom Privatpensionen har du möjlighet att placera försäkringskapitalet i ett brett utbud av svenska och utländska värdepapper, såsom aktier, fonder och obligationer.

Försäkringsbolaget ser löpande över placeringserbjudandet och det kan därför variera över tiden. På www.nordnet.se hittar du en fullständig förteckning över tillåtna placeringar. Om försäkringen inför utbetalning har omvandlats till en fondförsäkring får placering enbart ske i fonder.

Tabell över fondutbud

Typ av fond	Andel/antal
Totalt antal fonder	1679
Andel externa	99%
Andel Nordnet fonder	1%
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaldade fonder	Finns
Andel blandfonder	9%
Andel aktiefonder	70%
Andel räntefonder	19%
Antal hedgefonder	2%

Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



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

För fondförsäkring gäller att försäkringstagaren kan placera i värdepappersfonder, specialfonder och utländska fonder/fondföretag enligt Nordnets fondutbud. Vid fondförsäkring ska minst fem procent av försäkringskapitalet alltid utgöras av daglighandlade fondandelar (dock ej fondandelar som handlas i handelsposter).

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.

9. 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 investeringen 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 disclosureregler 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.

10. Förmånstagare

Förmånstagare kan endast tillhöra den begränsade förmånstagarakts som är tillåten enligt inkomstskattelagen. Försäkringstagaren kan därför endast välja make/ maka/registrerad partner/sambo eller tidigare make/maka/ registrerad partner/ sambo, eget barn eller barn till make/maka/registrerad partner/ sambo. Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts betalas försäkringens värde i första hand ut till försäkringstagarens make/maka/registrerade partner eller sambo och i andra hand till barn till lika delar. Finns inga förmånstagare enligt den begränsade förmånstagaraktsen tillfaller försäkringen Försäkringsbolaget och därmed sker ingen utbetalning.

11. Återbetalningsskydd

I Privatpensionen ingår återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet. Avlider försäkringstagaren före den avtalade utbetalningstidpunkten sker utbetalning till förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Avlider försäkringstagaren sedan utbetalningen påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagaren under den återstående avtalade utbetalningstiden. Har någon utbetalningstid inte avtalats fördelas utbetalningarna under tio år från försäkringstagarens dödsfall. Utbetalning sker från och med påföljande avtalad utbetalningstillfälle.

Återbetalningsskyddet utbetalas till förmånstagare insatt av försäkringstagaren vid försäkringstagarens dödsfall, oavsett förmånstagarens ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmånstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmånstagare vid insatt förmånstagarers dödsfall. Förmånstagare erhåller

förfoganderätt till sin del av försäkringen vid försäkringstagarens död, såvida inte annat föreskrivits i förmånstagarförordnandet.

Utbetalning under försäkringstagarens livstid sker dock alltid till försäkringstagaren själv. Försäkringstagaren har rätt att aktivt välja bort eller lägga till återbetalningsskyddet genom att skriftligen anmäla detta till Försäkringsbolaget. Hälsoprövning kan krävas om försäkringstagaren vill lägga till återbetalningsskyddet i vissa fall, se fullständiga villkor på www.nordnet.se.

12. Inskränkningar i förfoganderätten

Blankning (försäljning av lånade finansiella instrument) får inte förekomma avseende placeringar i försäkringsdepån. Försäkringen får inte pantsättas. Finansiella instrument får inte flyttas ur försäkringsdepån.

13. Finansiell risk

Handel med finansiella instrument innebär alltid ett risktagande. Investerade pengar kan såväl öka som minska i värde och det finns inga garantier att man får tillbaka det investerade kapitalet. Tidigare värdeutveckling och avkastning ger inte någon säker vägledning i fråga om framtida utveckling och avkastning. Försäkringsbolaget svarar inte för försäkringens värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Försäkringstagaren står all risk för placeringar i försäkringsdepån, till exempel marknadsrisk (såsom kurs-, valuta- och ränterisk) och likviditetsrisk. Försäkringstagaren bör inte satsa i någon som helst investering utan att fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som denna medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation. För mer information, se Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument på www.nordnet.se.

14. Utbetalning m.m.

Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Privatpensionen utbetalas från avtalad pensionsålder, dock tidigast från 55 års ålder. Kortaste utbetalningstid är fem år. Efter att utbetalning från försäkringen påbörjats kan inte ytterligare premiebetalningar göras. Utbetalningens storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde.

Angående utbetalning vid depåförsäkring respektive fondförsäkring, se vidare ovan under rubriken "Försäkringsform". Försäkringsavtalet gäller så länge det finns ett tillgodohavande i försäkringen.

15. Ändring av omfattningen av försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att inom ramen för gällande försäkringsvillkor göra uppehåll i utbetalningarna, ändra försäkringens utbetalningstidpunkt, utbetalningens längd, försäkringspremiens storlek, återbetalningsskyddet samt förmånstagarförordnandet.

16. Återköp

Återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut. Försäkringen upphör då att gälla. Försäkringstagaren får endast begära återköp av försäkringen i de fall som anges i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen. Medger Försäkringsbolaget återköp ska försäkringstagaren avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån. Därefter utbetalar Försäkringsbolaget försäkringens värde efter avdrag för upplupna risk- drifts- skatte och andra avgifter till försäkringstagaren varpå försäkringen avslutas. Begäran om återköp ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen.

17. Överlåtelse

Försäkringen får inte överlätas i andra fall än som avses i 58 kap. 17 § inkomstskattelagen, innebärande att försäkringen under den försäkrades livstid får överlätas bl.a. på grund av utmätning, ackord, konkurs eller bodelning.

18. Flyttträtt

Försäkringstagaren har rätt att flytta Privatpensionen med eller utan återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag under förutsättning att mer än ett år förflutit sedan försäkringsavtalet tecknades samt att flytten är förenlig med vid var tid gällande skatteregler. För Privatpension utan återbetalningsskydd kan Försäkringsbolaget kräva hälsoprövning vid flytt till annat försäkringsbolag. Flytt av försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i försäkringsdepån. Flytt av försäkring från Försäkringsbolaget innebär därför att samtliga tillgångar på försäkringsdepån avyttras. Försäkringens värde efter avdrag för upplupna avgifter överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Försäkringsbolaget avslutar försäkringen. För detta har Försäkringsbolaget rätt att ta ut en flyttavgift i enlighet med vad som anges i prislistan. Försäkringsbolagets ansvar upphör kl. 24.00 den dag försäkringsvärdet överförs till ny försäkringsgivare. Då försäkringsvillkoren kan variera mellan olika försäkringsgivare kan en flytt av försäkringen medföra att försäkringstagarens rätt att själv välja placering av försäkringsvärdet förändras eller upphör. Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för eventuella skatte- eller andra konsekvenser av flyttning av försäkringen.

19. Avgifter

Försäkringsavtalet kan belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader

Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



samt skatt (se vidare under "Driftkostnader", "Riskkostnader" och "Skatt" nedan). Försäkringsbolaget hänvisar till vid var tid gällande prislista på www.nordnet.se/prislista.

Vidare tillkommer courtage och fondförvaltarens avgifter (se vidare under "Övrigt" nedan).

20. Driftkostnader

I Försäkringsbolagets avgifter för driftkostnader ingår Försäkringsbolagets fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och för förvaltning av försäkringsdepån. För försäkringsbolagets driftkostnader tar Försäkringsbolaget ut försäkringsavgifter. Försäkringsavgifterna kan bland annat användas för att täcka Försäkringsbolagets administrativa kostnader och Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till förmedlare för försäkring som tecknats och/eller rådgivades via förmedlare. De senare avgifterna kan skilja sig åt mellan olika försäkringar och försäkringstagare, eftersom Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till olika försäkringsförmedlare kan variera. Detaljer kring de olika försäkringsavgifter som tas ut från tid till annan finns i vid var tid gällande prislista på www.nordnet.se/prislista.

21. 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 försäkrades 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.

22. Skatt

Försäkringsbolaget tar i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Skatten beräknas årligen på försäkringsdepåns värde per den 1 januari. Du som försäkringstagare ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i januari. Vid återköp av privatpension återbetalas inte debiterad skatt. 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%.

23. Övrigt

24.1 Courtage

I samband med handel med finansiella instrument i försäkringen tillkommer courtage. Se aktuell prislista på www.nordnet.se/prislista.

24.2 Fondförvaltarens avgifter

Fondförvaltarens avgifter 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 drift 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 avgift	0%
Högst årlig avgift	3,76%
Genomsnittlig årlig avgift	1,41%

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.

25. Skatteregler

Premien till Privatpensionen är från och med 2016 inte längre avdragsgill i deklarationen. Utfallande belopp till försäkringstagaren är dock inkomstskattepliktigt. Den som i nuvarande anställning helt saknar pensionsrätt (till exempel ITP eller SAF-LO) kan dock få göra avdrag med 35 procent av anställningsinkomsten. Det totala avdraget får inte vara högre än 10 prisbasbelopp.

Näringsidkare som har inkomst av aktiv näringsverksamhet får göra avdrag för pensionspremie i näringsverksamheten med 35 procent av inkomsten av näringsverksamheten. Avdraget får dock inte vara högre än 10 prisbasbelopp. Årets eller föregående års inkomst får användas som underlag.

För mer information om avdragsreglerna enligt ovan, se www.skatteverket.se.

Byten av fonder eller andra finansiella instrument i Privatpensionen utlöser inte någon kapitalvinstskatt.

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt och tar ut en avgift för detta i enlighet med vad som har beskrivits ovan.

Försäkringen är fri från förmögenhetsskatt.

Regler i skattelagstiftningen kan ändra förutsättningarna för försäkringen och dess omfattning. Försäkringsbolaget har då rätt att göra motsvarande ändringar i villkoren för försäkringen.

26. Felaktiga uppgifter

Till grund för varje försäkringsmoment ligger dels de uppgifter som Försäkringsbolaget kan ha inhämtat från annat institut, dels de uppgifter som försäkringstagaren lämnat till Försäkringsbolaget. Om försäkringstagaren lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga om 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.

Om uppgift i dokument eller meddelande från Försäkringsbolaget fått felaktig lydelse till följd av misstag, kan anspråk på Försäkringsbolaget inte grundas på denna uppgift, om inte Försäkringsbolaget underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

27. Utmätning

Reglerna om i vilken utsträckning rätten till en försäkring eller ett försäkringsbelopp kan utmätas finns i försäkringsavtalslagen och utskönningsbalken.

28. Ändring av villkor

Försäkringsbolaget har rätt att, med verkan även för ingångna försäkringsavtal, ändra de Allmänna försäkringsvillkoren på det sätt Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt. Sådana ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagaren får bara göras 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 informerats.

29. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla från dagen efter den dag då försäkringstagaren avsant fullständiga ansökningshandlingar, under förutsättning att försäkring kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll, alternativt det senare datum som angetts på försäkringsavtalet. Om försäkringen endast kan beviljas med förbehåll träder försäkringen i kraft först dagen efter det att Försäkringsbolaget erbjöd försäkringen på dessa villkor och försäkringstagaren avsant meddelande om att erbjudandet antagits.

30. Ängerrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra sitt försäkringsavtal inom 30 dagar från det att försäkringstagaren fått kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Anmälan om att försäkringstagaren vill utnyttja sin ängerrätt ska ske skriftligen och vara Försäkringsbolaget tillhanda inom den angivna tiden. Ängerrätten gäller enbart det inledande avtalet och inte de enskilda avtal, tjänster, betalningar, transaktioner eller motsvarande som utförts under avtalstiden. Någon ängerrätt föreligger inte heller för de enskilda avtal, tjänster, betalningar, transaktioner eller motsvarande som Försäkringsbolaget eller Nordnet Bank AB på begäran fullgjort innan avtalet ångras.

Efter att ängerristen om 30 dagar passerat finns ingen möjlighet att säga upp försäkringsavtalet i förtid, eftersom Privatpensionen är ett bundet sparande. Däremot kan Privatpensionen när som helst flyttas till annan försäkringsgivare, se ovan under Flytträtt. Det går också att inom ramen för gällande försäkringsavtal ändra omfattningen av försäkringen.

Försäkringsbolaget har rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid försäkringstagaren utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess ängerrätten utnyttjats. Återbetalning sker av inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring och avdrag för eventuella övriga kostnader. Har premien placerats i finansiella instrument vid utnyttjandet av ängerrätten avyttras dessa i enlighet med de Allmänna försäkringsvillkoren.

En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut för premie som finns i försäkringsdepån per den 1 januari, även om ängerrätten enligt denna bestämmelse utnyttjas senare. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift.

Försäkringsbolaget har under vissa förutsättningar som framgår i de Allmänna försäkringsvillkoren rätt att säga upp försäkringsavtalet i förtid.

Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



31. 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 registrerade rättigheter finns på www.nordnet.se. Genom att ingå förevarande avtal bekräftar du som registrerad att du tagit del av denna information.

32. 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, 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.

33. Kundklagomål gällande försäkringsförmedlare

Kundklagomål gällande den distribution av försäkring som din försäkringsförmedlare utför och/eller den rådgivning du erhåller från din försäkringsförmedlare ska riktas till försäkringsförmedlaren i enlighet med den information om klagomål du har erhållit från försäkringsförmedlaren.

34. Tillämplig lag

Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet och svensk domstol är behörig att pröva frågor med anledning av avtalet. Är försäkringstagaren ej svensk medborgare och har försäkringstagaren sin vanliga vistelseort i en stat ansluten till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet i den mån det är möjligt enligt vad som stadgas om tillämplig lag för försäkringsavtal i staten där försäkringstagaren vistas.

35. Ytterligare information

Ytterligare information erhålls från Försäkringsbolaget vid förfrågan. Utöver detta informationsmaterial gäller det enskilda försäkringsbeskedet, Allmänna försäkringsvillkor för privatpersoner, försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt. Vid var tid gällande avgifter framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se/prislista.

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.nordnetab.com. För uppgifter om Nordnetkoncernens ekonomiska ställning, se finansiella rapporter på www.nordnetab.com under Om Nordnet/Investor relations/ Rapporter.

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