

Förköpsinformation för Nordnet Tjänstepension (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 Tjänstepensionsvillkor.

1. Roller

Försäkringsgivare för försäkringsavtalet avseende ålderspension och återbetalningsskydd är Nordnet Pensionsförsäkring AB, org. nr. 516406-0286 ("Försäkringsbolaget"). Försäkringsgivare avseende riskförsäkring är Bliwi Livförsäkring ömsidigt ("Bliwi"), org.nr. 502006-6329 (se Bliwis Förköpsinformation "Bliwi riskförsäkringar"). Med riskförsäkringar avses; sjukförsäkring, kompletterande sjukförsäkring, premiebefrielseförsäkring, efterlevandepension och dödsfallskapital. Försäkringstagare är den juridiska eller fysiska person som ingår försäkringsavtalet med Försäkringsbolaget. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Nordnet Pensionsförsäkring AB är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag som har rätt att dela ut vinst till ägarerna. 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. Grunder

Till grund för försäkringsavtalet ligger de uppgifter som försäkringstagaren angivit skriftligen till Försäkringsbolaget. Till grund för underliggande försäkringar ligger uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen 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 försäkringen kan gälla med vissa inskränkningar vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter.

Försäkringsbolaget tillhandahåller information via elektronisk kommunikation. Den försäkrade är skyldig att ta del av de meddelanden som skickas till försäkringsdepån.

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.

3. Lagar & riktlinjer

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i den enskilda försäkringsbeträffelsen, Tjänstepensionsvillkoren, 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.

4. 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.

5. 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.

6. Försäkringsform

Nordnet Tjänstepension är om annat inte överenskommit - en depåförsäkring som vid utbetalning automatiskt omvandlas till en fondförsäkring. I samband med begäran om utbetalning kan den försäkrade dock välja att behålla försäkringen som en depåförsäkring. Försäkringstagaren och Försäkringsbolaget kan komma överens om att Nordnet Tjänstepension uteslutande ska vara en fondförsäkring. I försäkringsbeträffelsen anges om försäkringsavtalet och tillhörande försäkringar skall vara en fondförsäkring eller en depåförsäkring.

För utbetalning av depåförsäkring ska följande gälla avseende utbetalning. De första fem utbetalningsåren utbetalas ett fast belopp beräknat på försäkringsvärdet vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem utbetalningsåren. F.r.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. Likvida medel tillåts endast i samband med utbetalning. Utbetalningsbeloppen i en fondförsäkring kommer under hela utbetalningstiden att variera med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån. Utbetalningens storlek är försäkringsvärdet fördelat på antalet kvarvarande utbetalningar enligt vald utbetalningsplan.

7. Försäkrings värde

Värdet av försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelningar och de finansiella instrumentens värdeförändring. 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 försäkringsbeskedet utöver försäkringsvärdet, även uttag för skatter och avgifter.

I en depåförsäkring består försäkringsvärdet av det vid var tid gällande värdet i försäkringsdepån. Försäkringsvärdet består i sin helhet av villkorad återbäring, vilket innebär att försäkringen inte har något garanterat försäkringskapital. Pensionens storlek bestäms således av försäkringsvärdet, som är helt beroende av de placeringar som den försäkrade eller annan placeringsberättigad vidtar. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan den försäkrade 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 den försäkrade eller annan placeringsberättigad vidtar. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan den försäkrade står risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska. Detta innebär att det inte utgår någon återbäring på det kapital som placerats i en fondförsäkring hos Försäkringsbolaget.

8. Ikraftträdande av försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet börjar gälla från och med dagen efter den dag då försäkringstagaren avsänt fullständiga ansökningshandlingar, under förutsättning att försäkring kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll enligt gällande riskbedömningsregler, alternativt det senare datum som angetts på försäkringsavtalet. Ansökningshandlingarna ligger till grund för försäkringsavtalet. Premie avseende ålderspension tryggs i Försäkringsbolaget, om inte annat överenskommit.

Den anställdes individuella val av försäkring gäller från och med den dag undertecknad handling angående individuellt 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 angetts på handlingen. 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.

9. Ändring av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren har rätt att göra förändringar i sitt försäkringsavtal. Försäkringstagaren har också rätt att ändra den försäkrades lön och premie. Lön- och premieändring skall göras skriftligen eller via Försäkringsbolagets webbaserade administrativa system.

Ändringar i försäkringsavtalet skall göras skriftligen till Försäkringsbolaget på särskild blankett, se www.nordnet.se. Den försäkrade har rätt att göra uppehåll i utbetalningarna, ändra pensionstidpunkt, utbetalningens längd, utbetalningens periodicitet, förmånstagarförordnandet samt lägga till eller ta bort

Förköpsinformation för Nordnet Tjänstepension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



Återbetalningsskydd. Ändring av förmånstagare ändras via särskild blankett se www.nordnet.se. Om försäkringsavtalet tillåter val av efterlevandepension och/eller dödsfallskapital kan försäkrad även ha rätt att lägga till eller ta bort dessa via en särskild blankett, se www.nordnet.se. Ändring träder i kraft när den beviljats av Försäkringsbolaget, varpå uppgifterna uppdateras i den försäkrades webbaserade försäkringsbesked.

10. Uppsägning av försäkringsavtalet

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp avtalet före försäkringstidens utgång, om försäkringstagaren grovt åsidosatt sina förpliktelser mot Försäkringsbolaget eller om det finns andra synnerliga skäl. Försäkringsbolaget har också rätt att säga upp avtalet i de fall försäkringstagaren ej betalar avtalad premie.

11. Ändring av försäkringsvillkor

Försäkringsbolaget har rätt att, med verkan även för ingångna försäkringsavtal, ändra Tjänstepensionsvillkoren 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 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 Tjänstepensionsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl. Ändringar som är av mindre betydelse får göras först efter det att försäkringstagaren och försäkrad informerats.

12. 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 risktäckning, 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 utebliven premiebetalning samt beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie. Vid ett återköp utbetalas försäkringens sammanlagda försäljningsvärde efter avdrag för upplupna risk-, drifts- och skatteavgifter samt eventuell återköpsavgift.

13. Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att första premiebetalningen inkommit till Försäkringsbolaget. Anmälan om uppsägning av försäkringen ska ske skriftligen och vara Försäkringsbolaget tillhanda inom den angivna tiden. Försäkringsbolaget har rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid försäkringstagaren utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess ångerrätten utnyttjats. Återbetalning sker av inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring och avdrag för eventuella övriga kostnader.

14. Flytträtt

Försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt att flytta försäkringen 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 överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Försäkringsbolaget avslutar försäkringen. För detta har Försäkringsbolaget rätt att ta ut en avgift i enlighet med vad som anges i prislistan, se www.nordnet.se/prislista.

15. Överlåtelse

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

16. Försäkringens innehåll

Tjänstepensionsförsäkringen omfattar ålderspension med återbetalningsskydd och kan även omfatta riskförsäkringar så som; sjukförsäkring, kompletterande sjukförsäkring, premiebefrielseförsäkring, efterlevandepension och dödsfallskapital. För mer information om riskförsäkringar, se Bliwas Förköpsinformation "Bliwas riskförsäkringar".

17. Ålderspension

Ålderspension utbetalas från avtalad pensionsålder, dock tidigast från 55 års ålder. Vid anslutning till försäkringsavtal sker sparande till ålderspension i form av ålderspension med återbetalningsskydd. Efter anslutningen har den försäkrade rätten att ändra sparandet till ålderspension utan återbetalningsskydd, och den försäkrade har rätt att före 60 års ålder komplettera försäkringen med återbetalningsskydd utan hälsoprövning vid förändrade familjeförhållanden. Försäkring med återbetalningsskydd omfattar hela pensionskapitalet vilket medför att vid den försäkrades dödsfall utbetalas aktuellt pensionskapital till insatta förmånstagare. Utbetalning under den försäkrades livstid sker dock alltid till den försäkrade själv.

18. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet.

Avlider den försäkrade före den avtalade utbetalningstidpunkten sker utbetalning till förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Avlider den försäkrade sedan utbetalningen påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagaren under den återstående avtalade utbetalningstiden. Har någon utbetalningstid inte avtalats fördelas utbetalningarna under 10 år från den försäkrades dödsfall. Utbetalning sker från och med påföljande avtalat utbetalningstillfälle.

Återbetalningsskyddet utbetalas till förmånstagare vid den försäkrades 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 förmånstagares dödsfall. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, såvida inte annat föreskrivits i förmånstagarförordnandet. Den försäkrade har rätt att aktivt välja bort återbetalningsskyddet genom att skriftligen anmäla detta till Försäkringsbolaget på särskild blankett, se www.nordnet.se.

19. Förmånstagare

Förmånstagare är den som försäkringsbeloppet ska utbetalas till. Förmånstagare till ålderspension är alltid den försäkrade. Förordnandet kan inte ändras eller återkallas. Förmånstagare till återbetalningsskyddet är vid den försäkrades död och - om den försäkrade inte förordnat annat - i första hand den försäkrades make/maka/sambo/registrerad partner och i andra hand den försäkrades barn. En förmånstagare har endast rätt att förfoga över försäkringsavtalet i den mån det framgår av försäkringsavtalet eller Tjänstepensionsvillkoren. Ändring av förmånstagare kan göras via särskild blankett, se www.nordnet.se.

20. Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Arbetsgivaren (försäkringstagaren) väljer om försäkringsavtalet ska vara en depåförsäkring eller en fondförsäkring.

Inom depåförsäkring kan försäkringskapitalet placeras i ett stort utbud av svenska och utländska värdepapper, såsom aktier, fonder och obligationer samt vissa typer av derivat och strukturerade produkter. Även likvider (kontanta medel) tillåts.

Inom fondförsäkring kan försäkringskapitalet placeras i ett brett urval av värdepappersfonder, specialfonder och utländska fonder/fondföretagfonder enligt Försäkringsbolagets vid var tid gällande fondutbud. Minst fem procent av försäkringskapitalet ska alltid utgöras av dagligshandlade fondandelar (dock ej fondandelar som handlas i handelsposter). Likvider (kontanta medel) tillåts ej inom en fondförsäkring.

Premien fördelas enligt initialt avtalad placering om inte annan instruktion angetts. Den försäkrade eller annan placeringsberättigad kan därefter logga in och välja hur premien ska placeras och omplaceras inom ramen för placeringsvillkoren som framgår av www.nordnet.se.

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

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

Tabell över fondutbud

Typ av fonder	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%

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. 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.

Förköpsinformation för Nordnet Tjänstepension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



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 fondtor. Information om detta återfinns under markeringen "Hållbarhet" på www.nordnet.se/marknaden/fondlistor. Fonder klassas som artikel 8 eller artikel 9 enligt EU:s disclosureförförordning 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.

22. 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.

23. Försäkringsdepån

Försäkringsdepån och samtliga finansiella instrument som placeras i försäkringsdepån tillhör Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget innehar därmed alla rättigheter gentemot tredje part. Försäkringstagaren har en fordran på Försäkringsbolaget som motsvarar försäkringsvärdet. Finansiella instrument i försäkringsdepån kan inte av försäkringstagaren, den försäkrade eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån. Försäkringsbolaget har lagt ut hela hanteringen av placeringar, depåtjänster och kundservice som rör placeringar som Försäkringsbolagets kunder kan utföra till Nordnet Bank AB. 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.

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 intäktberäkning relaterad sådana åtgärder samt övrig information så som exempelvis intressekonfliktshantering hänvisas till vid var tid gällande villkor på www.nordnet.se.

23. Finansiell risk

Försäkringsbolaget svarar inte för försäkringens värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Den försäkrade 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.

24. Premie

Försäkringstagarens skyldighet när det gäller att upprätthålla försäkringsavtalet består i att rapportera och betala premien på det sätt som försäkringsavtalet anger samt uppdatera försäkringsavtalet med korrekt löneuppgift då denna påverkar försäkringen. Vid varje faktureringspunkt beräknas premien avseende sjukförsäkring, premiebefrielse, efterlevandepension och dödsfallskapital med hjälp av angiven lön, ålder, driftkostnader och skatt. Premie avseende sjukförsäkring, kompletterande sjukförsäkring, premiebefrielse, efterlevandepension kan ligga inom eller utom avtalad premieram enligt försäkringsavtalet. Försäkringsbolaget har rätt att bestämma en lägsta nivå för premie avseende ålderspension. Premien uppgår till 400 kr/månad eller det högre belopp som Försäkringsbolaget meddelar.

25. Premiebetalning och premieplacering

Inbetalad premie placeras på anvisad försäkringsdepå efter avdrag för aktuella

avgifter enligt den försäkrades eller annan placeringsberättigades anvisningar som Försäkringsbolaget godkänner.

Har inga anvisningar lämnats beträffande premieplaceringen placeras premien vid såväl fondförsäkring som depåförsäkring i av Försäkringsbolaget eller av arbetsgivaren vald startfundsplacering i försäkringsdepån.

Försäkrad eller annan placeringsberättigad väljer sedan själv hur premien ska placeras och omplaceras inom ramen för placeringsvillkoren som framgår av depåförvaltarens hemsida. Det är möjligt för den försäkrade att, när som helst under försäkringstiden, ändra inriktning på sitt löpande sparande. Försäkringstagaren eller den försäkrade har förfoganderätt till försäkringen och bestämmer således via Internet över inbetalda medels placering. Placeringar kan ske mot konto vid depåförsäkring eller mot finansiella instrument angivna i Försäkringsbolagets utbud. Byten av fonder eller andra finansiella instrument utlöser inte någon kapitalvinstskatt. Eventuella avgifter för fondbyte framgår vid köp/försäljning av respektive fond.

Den första premien ska betalas inom 20 dagar från den dag Försäkringsbolaget skickat premieavi. Betalas inte premien inom denna tid skickar Försäkringsbolaget en påminnelse om att betala 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.

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 påminnelse om att betala med ett meddelande om att försäkringen upphör att gälla 14 dagar efter det att meddelandet avsänts (uppsägning) och en påminnelse 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 trätt ur kraft genom att utestående premie betalas. Återupplivas försäkringen ansvarar Försäkringsbolaget från och med dagen efter den dag då premien betalas.

26. Skatter & avgifter

Inbetalad premie är avdragsgill för försäkringstagaren. Utfallande belopp till den försäkrade eller förmånstagare inkomstbeskattas. Regler i skattelagstiftningen kan ändra förutsättningarna för försäkringen och dess omfattning. Försäkringsbolaget har då rätt att göra motsvarande ändringar i villkoren för försäkringen. Försäkringsavtalet kan belastas med avgifter för driftkostnader, riskkostnader 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).

27. 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 rådgavs 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.

28. 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.

29. 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. Den försäkrade ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i januari. 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%.

Förköpsinformation för Nordnet Tjänstepension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



30. Övrigt

30.1 Courtage

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

30.2 Fondförvaltarnas avgifter

Fondförvaltarnas avgifter Fondförvaltarnas 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 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 fondutbud.

Lägsta årlig 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.

31. Utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Ålderspension utbetalas från avtalad pensionsålder, dock tidigast från 55 års ålder. Kortaste utbetalningstid är fem år. För såväl depåförsäkring som fondförsäkring gäller följande: Vid uppnådd avtalad pensionsålder sker utbetalning till den försäkrade. Utbetalningarna kan påbörjas tidigast den tidpunkt som anges i inkomstskattelagen, vanligen den månad den försäkrade fyller 55 år. Utbetalning av försäkringsvärdet sker till den försäkrade fördelat över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som den försäkrade väljer. Utbetalning görs under begränsad tid, dock minst under fem år såvida inte utbetalningen sker från 62 års ålder då den kan vara minst tre år. Uppgår försäkringsvärdet vid utbetalningarnas början till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. Om den försäkrade vid uppnådd avtalad pensionsålder inte själv gör något val utbetalas försäkringen enligt försäkringsavtalet.

Pensionens storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde.

För fondförsäkring kommer utbetalningsbeloppen att variera med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån under hela utbetalningstiden. Utbetalningens storlek är försäkringsvärdet genom antalet kvarvarande utbetalningar enligt vald utbetalningsplan. För depåförsäkring utbetalas dock under de första fem utbetalningsåren ett fast belopp beräknat på försäkringsvärdet vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem utbetalningsåren.

32. Begränsningar i försäkringsskyddet

Felaktiga uppgifter – Om uppgift i dokument eller meddelande från Försäkringsbolaget fått felaktigt 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.

Till grund för varje försäkringsmoment ligger de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till Försäkringsbolaget. Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga om har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Oriklig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt.

Avsiktlig skada och brottslig handling – Försäkringen gäller inte för arbetsoförmåga orsakad av avsiktlig skada eller vid arbetsoförmåga eller dödsfall orsakad av den försäkrades brottsliga handling.

33. 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 direktreklauppsäkring har begärts kommer uppgifterna inte att behandlas för direktmarknadsföring. Fullständig information om behandlingen av personuppgifterna och registrerades rättigheter finns på www.nordnet.se/prislista. Genom att ingå förevarande avtal bekräftar du som registrerad att du tagit del av denna information.

34. Inskränkningar i föfoganderätten

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

35. Utmätning

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

36. Klagomålshandling

36.1 Kundklagomål

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.

36.2 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.

37. Omprövning

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

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

38. Så överklagar du Försäkringsbolagets beslut

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

39. Av dessa kan du få hjälp

Konsumenternas Försäkringsbyrå
Box 24215, 104 51 Stockholm. Telefon 08-22 58 00
Personförsäkringsnämnden
Box 24067, 104 50 Stockholm. Telefon 08-522 787 20

Förköpsinformation för Nordnet Tjänstepension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



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

40. Ytterligare information

Ytterligare information erhålls från Försäkringsbolaget vid förfrågan. Utöver detta informationsmaterial gäller den enskilda försäkringsbekräftelsen, försäkringsbeskedet, Tjänstepensionsvillkoren, försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

41. 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.nordnetab.com.
Finansiella rapporter finns på www.nordnetab.com under Om Nordnet/ Investor relations/Rapporter.

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