

Förköpsinformation Avtalspension KAP-KL

Nordnet Pensionsförsäkring AB (2025:1)



För fullständiga villkor, se KAP-KL villkor.

1. Allmänt

Nordnet Pensionsförsäkring AB (Försäkringsbolaget) är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag som har rätt att dela ut vinst till ägarna. 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. Försäkringstagarnas tillgångar är separerade från Försäkringsbolagets verksamhet och kan aldrig komma i anspråk vid beräkning av Försäkringsbolagets vinst och försäkringskapitalet kan inte tas i anspråk för täckande av Försäkringsbolagets eventuella förluster.

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 anställde 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 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.

4. Försäkringsform

Nordnet Avtalspension är en fondförsäkring. 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 försäkringens värde fördelat på antalet kvarvarande utbetalningar enligt vald utbetalningsplan.

5. Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelningar och fondpapperens värdeförändring. Den försäkrade bestämmer själv över inbetalda medels placering och står själv den finansiella risken för värdeförändringar i försäkringsdepån. Försäkringsbolaget redovisar på försäkringssammanställningen utöver försäkringens värde, även uttag för skatter och avgifter.

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.

6. Försäkringens omfattning

6.1. Ålderspension – med återbetalningsskydd

Nordnet Avtalspension KAP-KL är en ålderspension med återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att ditt pensionskapital utbetalas till dina förmänstagare då du avlider. Sker dödsfall innan pensionsutbetalning påbörjats, utbetalas värdet av ditt pensionskapital till dina förmänstagare under 10 år om inget annat angetts. Har pensionsutbetalning påbörjats då dödsfall inträffar, sker utbetalning till förmänstagare under den återstående avtalade utbetalningstiden. Återbetalningsskyddet utbetalas till förmänstagare vid den försäkrades dödsfall, oavsett förmänstagarens ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av

återbetalningsskyddet upphör vid förmänstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmänstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmänstagare vid insatt förmänstagares dödsfall. Återbetalningsskydd tecknas till din pension med automatik, men kan givetvis väljas bort. Detta görs skriftligen till Försäkringsbolaget. Förmänstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, såvida inte annat föreskrivits i förmänstagarförordnandet. Utbetalning under den försäkrades livstid sker dock alltid till dig själv.

6.2. Ålderspension – utan återbetalningsskydd

Pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd innebär att vid den försäkrades dödsfall sker ingen utbetalning till efterlevande. Försäkringens värde (pensionskapitalet) tillfaller istället Försäkringsbolaget som fördelar ut kapitalet i form av arvsvinst till övriga försäkrade i det kollektivet. Arvsvinst tilldelas månatligen och bidrar till att öka ditt pensionskapital. Du som försäkrad har rätt att innan pensionsutbetalning påbörjats komplettera försäkringen med återbetalningsskydd utan hälsoprövning vid förändrade familjeförhållanden så som ingå äktenskap, inleda samboförhållande eller om den försäkrade får arvsberättigade barn.

7. 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 som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringssättning nedsätts eller uteblir helt.

8. Försäkringsdepån

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

9. Premiebetaling och premieplacering

Inbetalad premie placeras efter avdrag för aktuella avgifter i anvisad försäkringsdepå.

Din KAP-KL-premie placeras i vid var tid gällande entréfonder vilka framgår av www.nordnet.se. Denna placering innefattar fond(er) som ska främja miljörelaterade och sociala egenskaper i enlighet med artikel 8 disclosureförfordningen eller har hållbar investering som mål (enligt artikel 9 disclosureförfordningen). Efter att premien betalats in kan du själv välja fonder. Den försäkrade har förfoganderätt till försäkringen och bestämmer således via www.nordnet.se i inloggat läge hur inbetalda och framtida premier ska placeras. Placeringar kan ske i Försäkringsbolagets vid var tid gällande fondutbud inom KAP-KL. Det är möjligt att när som helst under försäkringstiden byta fonder. Byten av fonder utlöser inte någon kapitalvinstskatt. Eventuella avgifter för fondbyte framgår vid köp/försäljning av respektive fond. Försäkringsbolaget har rätt att ändra och/eller begränsa utbudet av finansiella instrument som får förvaltas i försäkringsdepån. De ramar för investeringarna som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare och kan ändras av Försäkringsbolaget efter att den försäkrade eller annan placeringsberättigad underrättats om ändringen. För fondförsäkring gäller att den försäkrade kan investera premieinbetalningar i investeringsfonder enligt lag (2004:46) om investeringsfonder. I en fondförsäkring får depån innehålla likvider endast 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.

Tabell över fondutbud

Typ av fonder	Andel/antal
Totalt antal fonder	79
Andel externa	81%
Andel Nordnet fonder	15%
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaldade fonder	Finns
Andel blandfonder	3%
Andel aktiefonder	76%
Andel räntefonder	19%
Antal hedgefonder	2%

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

Förköpsinformation Avtalspension KAP-KL

Nordnet Pensionsförsäkring AB (2025:1)



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.

10. 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 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.

11. 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.

12. 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.

13. Ändring av omfattningen av försäkringen

Den försäkrade har rätt att ändra försäkringens utbetalningstidpunkt, utbetalningens längd, förmånstagarförordnandet samt lägga till/ta bort återbetalningsskydd.

14. Inskränkningar i förfoganderätten

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.

15. Flyttträtt och överlåtelse

Den försäkrade har rätt att flytta försäkringen till annat försäkringsbolag som har rätt att meddela försäkring enligt KAP-KL. 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.

16. 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 vid den försäkrades död är - om den

försäkrade inte förordnat annat - i första hand den försäkrades make/ maka/sambo/ registrerad partner och i andra hand den försäkrades barn. En förmånstagare har endast rätt att förfoga över försäkringsavtalet i den mån det framgår av försäkringsavtalet eller Tjänstepensionsvillkoren.

17. Utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Ålderspension utbetalas från avtalad pensionsålder, dock tidigast från 60 års ålder. Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Kortaste utbetalningstid är 10 år. Under de första 10 utbetalningsåren kan utbetalningstiden inte förlängas. Utbetalningens storlek bestäms av försäkringsvärdet och försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde.

18. Avgifter

Försäkringsbolaget hänvisar till vid var tid gällande prislista, se www.nordnet.se/prislista. Avgifter för depåförvaltning och fondförvaltarens avgifter kan tillkomma. Fondförvaltarens avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kursstämningen.

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 %
Högsta årlig avgift	2,04 %
Genomsnittlig årlig avgift	0,73 %

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.

19. Skatteregler

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. 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 2025 är 0,323 %.

20. 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.

21. Utmätning

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

22. Ändring av villkor

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 försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl. Ändringar som är av mindre betydelse får göras först efter det att försäkringstagarna och försäkrad informerats.

Förköpsinformation Avtalspension KAP-KL

Nordnet Pensionsförsäkring AB (2025:1)



23. 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. Klagomålsansvarig är bolagets kommunikationschef. Ange att klagomålet rör Nordnet Pensionsförsäkring AB. Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast. Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar ska den klagande inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet, anledningen till dröjsmålet samt när ett svar kan förväntas komma.

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

Nordnet Pensionsförsäkring AB,
Postadress: Box 300 68, 104 25 Stockholm
Besöksadress: Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm
Tel: 010 583 30 00, Org. nr 516406-0086
E-post: info@nordnet.se, Hemsida: www.nordnet.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.ar.n.se. En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

24. Ytterligare information

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

25. 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 under Om Nordnet/Investor relations/Rapporter.