

Nordnet Tjänstepension (förmedlad försäkring) Fribrevsförsäkring för inflytt av kapital



Det här är en sammanställning över de ansökningshandlingar som behöver fyllas i och skickas in för att teckna tjänstepension hos oss. Använd den här sidan som ett försättsblad när du skickar ansökan. Markera vilka handlingar du skickar genom att sätta kryss i respektive ruta.

Förmedlarkod _____
Användare Client Manager _____
Namn & orgnr på företaget som ansökan avser _____
Övriga upplysningar till Nordnet _____

Du behöver skicka in:

- ☐ **Nordnet tjänstepension, fribrevsförsäkring för inflytt av kapital** – Ifylld och undertecknad av firmatecknare och försäkrad
- ☐ **Kopia av giltig ID-handling** – för firmatecknare
- ☐ **Uppdrag om flytt till Nordnet** - Ifylld och undertecknad av firmatecknare och försäkrad
- ☐ **Förmedlingsfullmakt**

I förekommande fall:

- ☐ **Förvaltarfullmakt för försäkringsdepå** - Bifoga kopia på giltig ID-handling för den försäkrade
- ☐ **Bilaga till förmedlad försäkring** – Ifylld och undertecknad av försäkringstagare/försäkrad och förmedlare

Att lämna till kund:

- [Förhandsinformation om depå-/kontoavtal hos Nordnet Bank AB](#)
- [Allmänna bestämmelser för depå-/kontoavtal](#)
- [Allmänna villkor för handel med finansiella instrument](#)
- [Riktlinjer för orderutförande](#)
- [Information om egenskaper och risker](#)
- [Handelsplatser Nordnet använder för utförande av order](#)

Ansökningshandlingar i original tillsammans med förmedlingsfullmakt postas till:

Nordnet Pensionsförsäkring AB
FRISVAR
104 25 Stockholm

Som alltid är du varmt välkommen att kontakta oss vid eventuella frågor!
tel: 010 583 30 00 e-post: partner@nordnet.se

Med vänliga hälsningar
Partnerservice
Nordnet Pensionsförsäkring

Nordnet tjänstepension (förmedlad försäkring) Fribrevsförsäkring för inflytt av kapital



(Sid 1 av 2)

		Försäkringsnr (ifylles av Nordnet)
		Depånr (ifylles av Nordnet)
Försäkrings- tagare / Arbetsgivare	Företagets namn	Organisationsnr
	Gatuadress, box eller motsvarande	Telefonnr dagtid (inkl. riktnummer)
	Postnummer Ort	
Försäkrad / Anställd	Namn (efternamn, tilltalsnamn)	Personnr/Samordningsnr
	Gatuadress (folkbokföringsadress/registrerad adress)	Telefonnr dagtid (inkl. riktnummer)
	Postnummer Ort	Land
	E-postadress	Mobilnr
Val av startfunds- placering	Välj en av nedanstående alternativ som initial placering: ☐ Nordnet Generationsplacering ☐ Likvider Om inget val görs läggs avtalet upp med Nordnet Generationsplacering som startfundsplacering. För mer information och faktablad, se www.nordnet.se.	
Utbetalning	Pensionsålder _____ (67 år, om inget annat anges) Utbetalningstid _____ (10 år, om inget annat anges)	
Förmånstagare (Återbetalnings- skydd)	Ange nedan det förordnande som ska gälla vid den försäkrades död. Om en förmånstagare dör eller avstår från sin rätt inträder närmast berättigad förmånstagare i dennes ställe. Du kan endast välja <u>ett</u> av följande tre alternativ*. 1 ☐ Make/maka/sambo eller, om sådan saknas, barn 2 ☐ Make/maka/sambo och barn, var och en till lika delar 3 ☐ Barn eller, om sådana saknas, make/maka/sambo	
*Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts betalas återbetalningsskyddet i första hand ut till den försäkrades make/maka/sambo och i andra hand till barn till lika delar. Saknas giltiga förmånstagare sker ingen utbetalning.		
Försäkrings- givare	Nordnet Pensionsförsäkring AB Org nr. 516406-0286 Styrelsens säte: Stockholm Adress: Box 30068, 104 25 Stockholm.	

Sparande

Den försäkrade eller annan placeringsberättigad beslutar själv fortlöpande hur sparmedlen skall placeras inom ramen för eventuella, av försäkringstagaren uppsatta placeringsrestriktioner.

Om den försäkrade eller annan placeringsberättigad inte har valt placeringsinriktning, placeras medlen i en av Nordnet Pensionsförsäkring AB vald värdepappersfond (startfundsplacering). Den försäkrade står själv den finansiella risken för värdeförändringar i de värdepapper som finns på tjänstepensionsdepån.

Utbetalning

Önskar den försäkrade ändra utbetalningstiden skall detta anmälas när den försäkrade är inloggad på sin tjänstepensionsdepå eller på blankett Nordnet Tjänstepension - Individuellt val. Utbetalningstiden kan ändras när som helst under spartiden.

Förmånstagare

Önskar den försäkrade ändra återbetalningsskyddet skall detta anmälas på blankett Ändring av förmånstagare eller Ändring av återbetalningsskydd.

Underskrift

Jag har tagit del av Tjänstepensionsvillkoren, Förförhandsinformation samt Nordnet Bank AB:s Allmänna bestämmelser för depå/konto, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument. Nämda villkor finns tillgängliga på www.nordnet.se eller kan beställas från Nordnet Pensionsförsäkring AB:s kundservice.

Den försäkrade intygar att här lämnade uppgifter är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till Nordnet Pensionsförsäkring AB skriftligen anmäla förändringar, t.ex. flyttning utomlands samt namn- och adressändringar.

Nordnet tjänstepension (förmedlad försäkring)

Fribrevsförsäkring för inflytt av kapital



(Sid 2 av 2)

Försäkrings- avgifter	Avgiftsmodellen innebär att förmedlarens ersättning enbart baseras på Nordnet Pensions försäkringsavgifter. Ingen ersättning utgår till förmedlaren baserat på kundens fondinnehav. Nordnet Pension betalar ut den ersättning som Nordnet Pension får från fondbolagen till kundens försäkringsdepå. Nordnet Pension behåller således inte någon intäkt från fondbolag. Standardpris: Premieavgift*: 2%. Kapitalavgift: 2% per år. Avvikande pris anges här Premieavgift*: Kapitalavgift: per år. Premieavgift kan justeras i steg om 50 punkter. Kapitalavgift kan justeras i steg om 10 punkter om inte annat överenskommits med Nordnet Pensionsförsäkring AB. För det fall en ej valbar avgiftsnivå anges kommer försäkringsavgiften avrundas nedåt till närmsta valbara avgiftsnivå. Standardpris gäller om inget avvikande pris angetts. ☐ Annan modell enligt bilaga (fyll i Bilaga till förmedlad försäkring)
--------------------------	---

* Premieavgift kan uppgå till maximalt 20 000 kr per transaktion och omfattar även inflyttat kapital.

Uppskattat kapital för inflytt			
Övriga upplysningar			
Försäkrades / Anställdes underskrift	Ort och datum		
	Namnunderskrift/Namnförtydligande		
Firmatecknare 1	Firmatecknares namn	Personnr	
	Gatuadress	Postnummer	Ort
	Land	Firmatecknares underskrift	Datum/Ort för namnunderskrift
Firmatecknare 2	Firmatecknares namn	Personnr	
	Gatuadress	Postnummer	Ort
	Land	Firmatecknares underskrift	Datum/Ort för namnunderskrift
Nordnet underskrift	Ort och datum		
	Signatur		
Förmedlad av	Organisationsnr	Förmedlarkod	Telefonnr
	Datum	Namnteckning/Namnförtydligande	

Denna blankett använder du när du ska legitimera dig hos Nordnet.
Använd denna eller skapa en liknande själv.

Depånr (ifylles av Bolaget)

Kryssa i vilken blankett du bifogar:

- ☐ Ansökan för privatperson ☐ Ansökan för företag ☐ Ansökan för omyndig ☐ Fullmakt ☐ Inflytt av tjänstepension
- ☐ Annan (ange blankettens namn _____)

ID-handling

Kopiera in ditt pass, körkort eller annan giltig ID-handling här:

Lägg din ID-handling här och kopiera tillsammans med denna blankett.
OBS! Tejpa, klistra eller häfta inte fast en kopia av din ID-handling.

Adress Nordnet Pensionsförsäkring AB, FRISVAR, 104 25 Stockholm

Nordnet
underskrift

Ort och datum

Signatur

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten, ring 010 583 30 00 så hjälper vi dig!

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 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.

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. 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. 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 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.

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, driftskostnader 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 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 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 driftskostnader, 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 driftskostnader 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 Fondförvaltarens avgifter

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 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 sin 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 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.

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>.

1. Försäkringsavtalet

1.1 Roller

Försäkringsgivare för försäkringsavtalet avseende ålderspension och återbetalningsskydd är Nordnet Pensionsförsäkring AB, org. nr. 5164060286 ("Försäkringsbolaget"). Försäkringsbolaget är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag som står under finansinspektionens tillsyn.

Kontaktuppgifter försäkringsgivare Nordnet Pensionsförsäkring AB,
Postadress: Box 30068, 104 25 Stockholm
Besöksadress: Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm
Tel: 010 583 30 00 Org. nr 516406-0286
E-post: info@nordnet.se www.nordnet.se

Försäkringsgivare avseende riskförsäkringar är Bliwa Livförsäkring ömsesidigt ("Bliwa"), org.nr. 502006-6329 (se Bliwas riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1). Med riskförsäkringar avses; sjukförsäkring, kompletterande sjukförsäkring, premiebefrielseförsäkring, efterlevandepension och dödsfallskapital.

Kontaktuppgifter försäkringsgivare Bliwa Livförsäkring
Postadress: Box 130 76, 103 02 Stockholm
Besöksadress: Fleminggatan 18, 112 26 Stockholm
Tel: +46 8 696 22 80 Org. nr 502006-6329
E-post: kund@bliwa.se www.bliwa.se

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

Försäkringstagare är den juridiska eller fysiska person som ingår försäkringsavtalet med Försäkringsbolaget. Juridisk person ska vara svensk och ha fast driftställe i Sverige. Fysisk person som tecknar försäkring ska ha skatterättslig hemvist i Sverige och vara inskriven i svensk försäkringskassa. Övergår äganderätten till annan betraktas denne därefter som försäkringstagare. För försäkring om så kallat löneavstående eller bonusavstående kan den anställda vara såväl försäkringstagare som försäkrad. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. Den försäkrade skall vara svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige.

1.2 Försäkringsdistribution via annan än Försäkringsbolaget

1.2.1 Försäkringsdistribution via Nordnet Bank AB

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

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

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

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

1.2.2 Försäkringsdistribution via annan part

För försäkringsdistribution via annan part än Nordnet Bank AB lämnas information om försäkringsförmedlaren och distributionen av försäkring ut av ansvarig förmedlare.

1.3 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.

1.4 Grunder

Dessa försäkringsvillkor är tillämpliga på de livförsäkringar med anknytning till sparande i värdepappersdepå ("försäkringsdepå") som Försäkringsbolaget vid var tid erbjuder till arbetsgivare.

För avtalet utfärdas en försäkringsbekräftelse. Försäkringsbekräftelsen innehåller en sammanfattning av det avtal om försäkring som ingåtts mellan Försäkringsbolaget och försäkringstagaren. Försäkringsbekräftelsen är ingen presentationshandling eller annan värdehandling. För försäkringsavtalet gäller, utöver vad som anges ovan, även Nordnet Bank AB:s (Banken)

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

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

Försäkringsbolaget har lagt ut hela hanteringen av placeringar, depåtjänster och kundtjänst som rör placeringar som Försäkringsbolagets kunder kan utföra via Försäkringsbolaget, till Nordnet Bank AB. Överföring av försäkringens inlösenvärde kan under vissa förutsättningar ske till annat bolag.

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.

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

1.5 Lagar och riktlinjer

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i den enskilda försäkringsbekräftelsen, dessa villkor, 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.

1.6 Ersättning

Du som kund har rätt att få information om de ersättningar som Försäkringsbolaget och distributören får av, respektive betalar till, tredje part i samband med att ovan nämnda parter tillhandahåller investeringstjänster till dig. Försäkringsbolaget ska på ett heltäckande, korrekt och begripligt sätt informera om ersättningen eller förmånen 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.

1.6.1 Ersättning vid distribution via Nordnet Bank AB

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

1.6.2 Ersättning vid distribution av annan part

För distribution av försäkringar via annan part än Nordnet Bank AB lämnas information om ersättning för distributionen av ansvarig förmedlare.

1.7 Beskattning av försäkringsavtalet

Försäkringsbolaget ansvarar inte för hur försäkringen kommer att beskattas och/eller för eventuella konsekvenser av förändringar i skatte- eller annan lagstiftning. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för det fall försäkringsavtalet medför annan beskattning för försäkringstagaren eller den försäkrade än vad som angetts i dessa villkor eller i förköpsinformationen, vilken finns tillgänglig på www.nordnet.se. Enligt Inkomstskattelagen (1999:1229) får en pensionsförsäkring inte pantsättas eller belånas. Den får inte heller ändras på ett sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring. En överlåtelse eller återköp av en pensionsförsäkring får inte ske om detta skulle strida mot inkomstskattelagen.

1.8 Försäkringsavtalets grund och värde

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 försäkringsbekräftelsen anges om försäkringsavtalet och tillhörande försäkringar skall vara en fondförsäkring eller en depåförsäkring. Försäkringsvillkoren gäller i tillämpliga delar för respektive depåförsäkring eller fondförsäkring.

För fondförsäkring är försäkringens värde helt beroende av de placeringar som den försäkrade eller annan placeringsberättigad vidtar. Detta gäller även vid utbetalning.

För depåförsäkring består försäkringens värde i sin helhet av villkorad återbäring, vilket innebär att försäkringen inte har något garanterat försäkringskapital.

Om den försäkrade valt utbetalning enligt reglerna om utbetalning av depåförsäkring utbetalas under de första fem utbetalningsåren dock ett fast belopp beräknat på visst sätt på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem utbetalningsåren. Pensionens storlek bestäms således av försäkringsvärdet, som är helt beroende av de placeringar som den försäkrade eller annan placeringsberättigad vidtar.

I försäkringsbeskedet som nås av den försäkrade i inloggat läge anges försäkringens värde. 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.

1.9 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.

Om sökt försäkring inte kan beviljas återbetalar Försäkringsbolaget, inbetald premie. Avseende ålderspension, dock högst försäkringens värde. Återbetalning sker till försäkringstagaren. Har den anställde redan blivit arbetsoförmögen eller avlidit när ansökan om försäkring görs utbetalas ingen försäkringsersättning.

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.

Om försäkringen enligt tillämpade regler ska återförsäkras till viss del, inträder Försäkringsbolagets ansvar för denna del först när återförsäkringen beviljats. 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.

1.10 Ändring av försäkringsavtal

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 återbetalningsskydd. 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 av förmånstagar ändras via särskild blankett se www.nordnet.se. Ändring träder i kraft när den beviljats av Försäkringsbolaget, varpå uppgifterna uppdateras i den försäkrades webbaserade försäkringsbesked. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att ta ut en avgift vid ändringar av försäkringsavtalet som begärs av försäkringstagaren och/eller den försäkrade. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se/prislista.

1.11 Ändring av försäkringsvillkor

Försäkringsbolaget har rätt att ändra dessa villkor med verkan även för ingångna försäkringsavtal på det sätt Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt. Sådana ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagarna och/eller de försäkrade, får bara göras med samtycke eller till följd av lag, alternativt domstols- eller myndighetsbeslut. Detsamma gäller om förutsättningarna för försäkringsavtalet ändrats på så sätt att en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl. Ändringar som är av mindre betydelse får göras först efter det att försäkringstagaren och försäkrad informerats. Försäkringsbolaget ska snarast möjligt lämna försäkringstagaren och försäkrad underrättelse om villkorsändring. Ändringen träder i kraft från och med den premieperiod som börjar efter det att Försäkringsbolaget sänt information om ändringen, dock tidigast en månad efter det att informationen sänts, eller vid den tidigare tidpunkt som följer av myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag. I försäkring med spontant betald premie träder ändringen i kraft 30 dagar efter det att Försäkringsbolaget sänt information om ändringen. En ändring som generellt kan anses vara obetydlig för försäkringstagarna och/eller de försäkrade får genomföras utan att försäkringstagarna och de försäkrade informerats om detta särskilt.

1.12 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 högst 30 procent av aktuellt 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.

Om Inkomstskattelagen så tillåter har Försäkringsbolaget även rätt att vid avtalad pensionsålder utbetala försäkringen som ett engångsbelopp, om försäkringens värde understiger ett prisbasbelopp eller om det årliga försäkringsbeloppet skulle understiga 5 procent av ett prisbasbelopp sedan, i förekommande fall, termen ändrats till helår och utbetalningstiden till fem år. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen enligt denna bestämmelse. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se/prislista. Vid återköp avyttras genom Försäkringsbolagets försorg samtliga tillgångar i försäkringsdepån. Därefter utbetalar Försäkringsbolaget försäkringens värde, med avdrag för upplupna avgifter, skatter, premier med mera som inte betalats, till försäkringstagaren varpå försäkringen avslutas och upphör att gälla.

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

1.13 Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen inom 30 dagar från det att första premieinbetalningen inkommit till Försäkringsbolaget. Anmälan om uppsägning av försäkringen ska vara Försäkringsbolaget tillhanda inom den angivna tiden.

Har premien placerats i värdepapper vid försäkringstagarens utnyttjande av ångerrätten enligt denna bestämmelse avyttras dessa. Vid försäkringstagarens utnyttjande av ångerrätten enligt denna bestämmelse sker återbetalning av inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring i försäkringsdepån fram till utbetalningsdagen. Den försäkrade bär den finansiella risken även under den period då avtalet kan hävas. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att debitera försäkringstagaren eventuella övriga kostnader som kan uppkomma till följd av att ångerrätten nyttjas. En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut för premie som finns i försäkringsdepån per den 1 januari, även om ångerrätten enligt denna bestämmelse utnyttjas senare. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Om försäkringstagaren utnyttjar sin ångerrätt och säger upp försäkringen upphör denna att gälla från början av försäkringstiden och något försäkringsavtal anses då inte ha funnits.

1.14 Flytt av försäkring till annat försäkringsbolag

Försäkringstagaren eller den försäkrade har rätt att flytta försäkring med eller utan återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag som bedriver försäkringsrörelse från ett fast driftställe inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES), under förutsättning att det nya försäkringsavtalet uppfyller den skatterättsliga definitionen för pensionsförsäkring och i den mån tillämplig lagstiftning medger det samt att mer än ett år förlutit sedan försäkringsavtalet tecknades. För

försäkring utan återbetalningsskydd kan Försäkringsbolaget kräva hälsoprövning vid flytt till annat försäkringsbolag. Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuella skatte- eller andra konsekvenser av flyttning av försäkringen. Försäkringsbolaget har ensidigt rätt att besluta om eventuell flyttavgift. Flyttavgift framgår av Försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista, se www.nordnet.se/prislista.

Flytt av försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i försäkringsdepån. Flytt av försäkring från Försäkringsbolaget innebär att samtliga tillgångar på försäkringsdepån avyttras. Försäkringens värde överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Försäkringsbolaget avslutar försäkringen. 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 den försäkrades rätt att själv välja placering av försäkringsvärdet förändras eller upphör.

1.15 Överlåtelse

Försäkringstagaren kan överlåta försäkring till annan som har rätt att teckna försäkring hos Försäkringsbolaget. En enskild del av försäkringen eller försäkringskapitalet kan inte överlåtas separat. Överlåtelse kan ske under förutsättning att reglerna för nytecknad försäkring är uppfyllda och att den försäkrade är anställd utan ägarintressen. Överlåts försäkringen till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare. Om äganderätten till försäkring överförs till en ny arbetsgivare gäller följande, under förutsättning att avtalad premie betalas. Under den tidsperiod det tar att överlåta försäkringen kan försäkringsdepån komma att stängas och några omplaceringar av tillgångarna i depån kan inte ske på initiativ av annan än Försäkringsbolaget.

Överlåtelse av försäkringsavtal och försäkring ska anmälas skriftligen till Försäkringsbolaget via särskild blankett, se www.nordnet.se. Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för giltigheten av en anmäld överlåtelse eller eventuella skatt eller andra konsekvenser av en överlåtelse.

1.16 Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen. Den som begär utbetalning ska i enlighet med denna lag ansöka om stämning vid domstol eller ansöka om betalningsföreläggande vid kronofogdemyndighet inom tre år från den tidpunkt då han eller hon fick kännedom om att rätten till utbetalning kunde göras gällande. Talan får senast väckas inom tio år från den tidpunkt då begäran om utbetalning tidigast kunde göras. Efter tio år upphör rätten att väcka talan. Om anspråk har framställts till Försäkringsbolaget inom föreskriven tid är fristen alltid minst sex månader från det att Försäkringsbolaget har förklarat att det har tagit slutlig ställning till anspråket.

2. Premie & Löneuppgifter

Försäkringstagarens skyldighet när det gäller att upprätthålla försäkringsavtalet består i att 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, driftskostnader och skatt. Premie avseende sjukförsäkring och premiebefrielse, kan ligga inom eller utom avtalad premieram enligt försäkringsavtalet. Försäkringsbolaget har rätt att bestämma en lägsta nivå för premie avseende ålderspension. Lägsta nivå för premie avseende ålderspension framgår av www.nordnet.se.

Premiereglering vid den försäkrades utträde ur försäkringen på grund av att anställningen upphört sker till försäkringstagaren med ett belopp som högst motsvarar summan av de senaste sex månadernas premier eller med försäkringens värde om det beloppet är lägre.

Premiereglering vid dödsfall sker när Försäkringsbolaget fått kännedom om att dödsfallet inträffat, dock tidigast per den första i månaden efter den månad då Försäkringsbolaget fått kännedom om dödsfallet. Vid retroaktiva ändringar som innebär att för stor premie inbetalats, sker justering på efterkommande fakturor. Justering på grund av avslutad anställning sker med avdrag för riskkostnader.

2.1 Premiebetalning

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

2.2 Första premien

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

2.3 Förmålspremie

Premie för de kommande premiebetalningsperioderna ska betalas senast den dag som anges på fakturan, men behöver inte betalas tidigare än 1 månad från den dag Försäkringsbolaget skickat första premiefakturan. Betalas inte premien inom denna tid skickar Försäkringsbolaget en påminnelsefaktura tillsammans med ett meddelande om att försäkringen upphör 14 dagar efter det att meddelandet

avsänts (upsägning) och en information om att försäkringen kan återupplivas inom tre månader därefter. Betalas inte premien inom 14 dagar därefter upphör försäkringen att gälla. Försäkringen kan återupplivas inom tre månader från det att den upphört att gälla genom att utestående premie betalas. Återupplivas försäkringen ansvarar Försäkringsbolaget från och med dagen efter den dag då premien betalats. Om alltför låg premie erlagts, sedan avdrag skett för risk- och driftkostnader till Bliwa, och inlösenvärdet av försäkringen inte överstiger 30 procent av aktuellt prisbasbelopp, har Försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen. Innan detta sker ska dock försäkringstagaren skriftligen meddela detta och beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie så att inlösenvärdet av försäkringen överstiger 30 procent av prisbasbeloppet. Om ingen premie erläggs inom denna tid, är Försäkringsbolaget helt fritt från ansvar. Eventuellt återstående värde i försäkringen regleras då enligt de villkor som gäller för återköp. Observera att för försäkringar där Bliwa är försäkringsgivare gäller andra villkor gällande återupplivning av försäkring.

2.4 Spontanpremie

Premier som inbetalas till Försäkringsbolaget och som avser tid före det att försäkring eller förändrat försäkringsskydd trätt i kraft, samt premie utöver av försäkringstagaren fastställd premieplan, s.k. spontanpremie, placeras, efter avdrag för eventuella avgifter, i försäkring avseende ålderspension.

2.5 Premieuppehåll vid tjänstledighet

Den försäkrade (den anställda) kan beviljas tjänstledighet på grund av föräldraledighet, studier eller militärtjänstgöring enligt försäkringstagarens (arbetsgivarens) pensionspolicy. Tjänstledighet beviljas på den eller de försäkringar som den försäkrade omfattas av enligt av försäkringstagaren tecknat försäkringsavtal.

Under tjänstledighet tillämpas s.k. premieuppehåll. Premieuppehåll kan antingen avse samtliga försäkringar eller enbart försäkring avseende ålderspension. Försäkringstagare har rätt att under tid som den försäkrade med stöd av lagstiftning är helt tjänstledig på grund av föräldraledighet, studier eller militärtjänst erhålla premieuppehåll avseende de försäkringar som försäkrad omfattas av enligt av arbetsgivaren tecknat försäkringsavtal. Under premieuppehåll kan den försäkrade inte själv betala premierna för försäkringarna.

Premieuppehåll kan beviljas när som helst under anställningstiden dock först efter det att den försäkrade gjort sitt individuella val, hälsoprövning av den försäkrade är gjord, eventuellt återförsäkring har beviljats samt att minst en månadspremie har betalats. Premieuppehåll kan tidigast avse tid från och med månaden efter den månad som första premien avsetts, dock tidigast från tjänstledighetens början och endast från den första i månaden efter den månad då anmälan om premieuppehåll inkom till Försäkringsbolaget. Premieuppehåll får sammanlagt uppgå till högst 18 månader. Vid föräldraledighet gäller att premieuppehållet sammanlagt får uppgå till högst 18 månader per försäkrad och barn. Vid beräkning av sammanlagt premieuppehållstid ska tidigare premieuppehållstid, som den försäkrade haft på försäkringar, som tecknats av nuvarande och tidigare arbetsgivare, medräknas. Kortaste premieuppehåll är en kalendermånad.

Den försäkrade har rätt att under pågående premieuppehåll ändra förmånstagarförordnande samt att ändra placeringen avseende sitt befintliga pensionskapital. Under pågående premieuppehåll för enbart försäkring avseende ålderspension anpassas premier och försäkringsbelopp för övriga försäkringar endast till prisbasbeloppsändringar och till den försäkrades ålder och då i enlighet med gällande försäkringsavtal. Under pågående premieuppehåll för samtliga försäkringar kan överhuvudtaget inga ändringar av försäkringarna göras. Om premieuppehåll avser enbart försäkring avseende ålderspension, betalas inga premier för denna försäkring under premieuppehållet.

För riskförsäkringarna i Bliwa gäller för tjänstledighet Bliwas försäkringsvillkor samt vid var tid gällande riskregelverk. En förutsättning för att riskförsäkringarna ska gälla är att premierna för dessa betalas av försäkringstagaren. Vid återinträde till riskförsäkringarna efter tjänstledig på grund av föräldraledighet, studier eller militärtjänstgöring som varat i högst 18 månader, under tid då premier inte betalats, har den anställda normalt rätt att anslutas till försäkringarna mot enbart krav om full arbetsförmåga. Kontakta Försäkringsbolaget för mer information.

Finns det ett återbetalningsskydd på försäkring avseende ålderspension utbetalas detta vid den försäkrades dödsfall till insatta förmånstagare, även under pågående premieuppehåll.

2.6 Återbetalning

Återbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- då en försäkringstagare utnyttjar sin rätt att säga upp ett ingånget avtal; i sådant fall återbetalar Försäkringsbolaget ett belopp som motsvarar försäkringens då aktuella värde efter avdrag för skatter och avgifter samt riskkostnader;
- då premien inte kan påföras enskild försäkring; i sådant fall sker återbetalning utan ränta;

c) då sökt försäkring inte kan beviljas; Försäkringsbolaget återbetalar i sådant fall på begäran det belopp som motsvarar försäkringens då aktuella värde efter avdrag för eventuella skatter och avgifter.

2.7 Anmäld lön

Med anmäld lön avses den pensionsmedförande lön som försäkringstagaren har anmält till Försäkringsbolaget, eller den lön som Försäkringsbolaget erhåller från annan försäkringsgivare för anställda med Alternativ ITP. Med lön avses såväl

inkomst av tjänst som anmäld inkomst av näringsverksamhet. Vid en löneändring ändras sparpremien per löneändringstidpunkt. Vid ändring av anmäld lön föreligger vissa begränsningar att erhålla förmåner beräknade utifrån den höjda anmälda lönen.

3. Tjänstepensionsförsäkringens innehåll

3.1 Ålderspension

Ålderspension utbetalas till den försäkrade från avtalad pensionsålder. Den försäkrade kan tidigast ta ut pensionen från 55 års ålder och senast vid 100 års ålder. Försäkringen ska dock vara slututbetalad senast vid 105 års ålder. Pensionen utbetalas i 10 år såvida den försäkrade inte valt en annan utbetalningslängd. Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringens värde och de placeringar den försäkrade eller annan placeringsberättigad gjort.

3.2 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd tecknas upp som standard och måste aktivt väljas bort av den försäkrade. Återbetalningsskydd är ett försäkringsskydd som innebär att om den försäkrade avlider före uppnådd pensionsålder, betalas försäkringens värde ut till den försäkrades förmånstagare.

3.3 Borttag av återbetalningsskydd

När försäkringen är tecknad har den försäkrade rätt att ta bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring. Detta görs skriftligen till Försäkringsbolaget via särskild blankett, se www.nordnet.se. På försäkringar utan återbetalningsskydd tilldelas löpande en arvsvinst. Arvsvinst tilldelas månatligen och bidrar till att öka pensionskapitalet. Storleken på arvsvinsten beror bland annat på försäkringskapitalets storlek och den försäkrades ålder. Arvsvinst är en kompensation till den försäkrade, för att denne riskerar att hela försäkringskapitalet tillfaller Försäkringsbolaget i händelse av att den försäkrade avlider. En pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd innebär således att vid den försäkrades dödsfall sker ingen utbetalning till efterlevande.

3.4 Tillägg av återbetalningsskydd

Har den försäkrade tagit bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring kan den försäkrade när som helst lägga tillbaka det, dock senast vid den tidpunkt den försäkrade påbörjar utbetalningen. Den försäkrade har rätt att före 60 års ålder komplettera försäkringen med återbetalningsskydd utan hälsoprövning vid förändrade familjeförhållanden. Komplettering får göras inom ett år från det att den försäkrade gift sig, registrerat partnerskap, fått arvsberättigade barn eller blivit sambo. I annat fall krävs att Försäkringsbolaget godkänner den försäkrades hälsotillstånd för att den försäkrade senare ska kunna komplettera försäkringen med ett återbetalningsskydd. Om det är nödvändigt för prövningen av ansökan om återbetalningsskydd kommer Försäkringsbolaget, eller part som bistår Försäkringsbolaget i prövningen, begära samtycke till att inhämta uppgifter om den försäkrades hälsotillstånd från arbetsgivare, läkare, sjukgymnast, naprapat, kiropraktor, psykolog, psykoterapeut, Försäkringskassan samt andra vårdgivare, inrättningar och myndigheter som innehar sådana uppgifter. Om begärt samtycke inte lämnas kan konsekvensen bli att Försäkringsbolaget saknar möjlighet att bedöma försäkringsrisken och därför måste avslå ansökan om återbetalningsskydd.

3.5 Förmånstagare

Förmånstagare till ålderspension är den försäkrade vilket betyder att utbetalning sker till den försäkrade så länge denne lever. Detta förordnande 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. Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen, om inget annat angivits, i lika proportioner dem emellan.

Om förmånstagare avlider eller helt eller delvis avstår från sin rätt inträder den närmast efter denne berättigade som förmånstagare. Rätten övergår då till den/ dem som enligt förordnandet är närmast berättigad/e. Den som avstått från sin rätt ska dock återinrätta som förmånstagare om andra förmånstagare senare saknas. Avståendet kan endast göras innan utbetalning påbörjats till förmånstagaren eller någon annan åtgärd vidtagits med försäkringen, såsom exempelvis begäran om uppskjutet uttag av pensionen. Förmånstagare har sedan den försäkrade avlidit rätt att handla i försäkringsdepån i samma utsträckning som den försäkrade, så snart Försäkringsbolaget gett förmånstagare behörighet därtill. Varje förmånstagare får en egen försäkring med sin andel. En förmånstagare har rätt att förfoga över försäkringsavtalet i den mån det framgår av försäkringsavtalet eller dessa villkor.

3.6 Ändring av förmånstagare

På grund av bestämmelser i Inkomstskattelagen (1999:1229) kan endast en begränsad krets av personer sättas in som förmånstagare till en pensionsförsäkring. Möjliga förmånstagare är: make/maka/sambo/reg. partner, tidigare make/maka/sambo/reg. partner, barn, styvbarn och fosterbarn. Om tidigare make/maka/sambo/reg. partner, styvbarn eller fosterbarn skall vara förmånstagare måste dessa namnges i förordnandet med relationsuppgift, t.ex. t.d. maka. Anges flera förmånstagare i förordnandet skall även fördelning uppges. Fördelning anges i procent. Anges ingen fördelning kommer återbetalningsskyddet att fördelas lika mellan förmånstagarna. Saknas giltiga förmånstagare sker ingen utbetalning. Ändring av förmånstagare måste inkomma till Försäkringsbolaget via särskild blankett, se www.nordnet.se.

3.7 Försäkringsbekräftelse till den försäkrade

I samband med att försäkringsavtalet tecknas skickas en försäkringsbekräftelse till

den försäkrade. Försäkringsbekräftelsen innehåller en sammanfattning av det avtal om försäkring som ingåtts mellan Försäkringsbolaget och försäkringstagaren.

3.8 Försäkringsbesked till den försäkrade

I försäkringsbeskedet som nås av den försäkrade i inloggat läge anges försäkringens värde samt en sammanfattning om försäkringens innehåll. Här finner försäkrade blanketter för att ändra försäkringens pensionstidpunkt, utbetalningslängd, förmånstagarförordnandet samt för tillägg/borttag av återbetalningsskydd i försäkringen. Ändringen träder i kraft när Försäkringsbolaget beviljat ändringen.

3.9 Årsbesked till den försäkrade

I samband med varje årsskifte skapas ett årsbesked som bland annat innehåller uppgifter om försäkringens värde vid årets början, en summering av årets inbetalningar, utbetalningar, värdeförändringar, uttagna avgifter, skatt och årets utgående värde. Detta besked nås av den försäkrade i försäkringsdepån.

4. Tillättna placeringar

Försäkringsbolaget har rätt att ändra begränsningarna för de finansiella instrument som får förvaltas i försäkringsdepån. De vid var tid tillättna finansiella instrumenten framgår av www.nordnet.se. Den försäkrade eller annan placeringsberättigad är skyldig att avvyrta finansiella instrument som Försäkringsbolaget inte längre godkänner.

4.1 För fondförsäkring

För fondförsäkring gäller att försäkringstagaren kan placera i värdepappersfonder och specialfonder och utländska fonder/ fondföretag enligt Försäkringsbolagets fondutbud. Vid fondförsäkring ska minst 5 procent av försäkringskapitalet alltid utgöras av daglighandlade fondandelar (dock ej fondandelar som handlas i handelsposter). I en fondförsäkring får depån innehålla likvider endast i samband med utbetalning.

4.2 För depåförsäkring

För depåförsäkring gäller att försäkringstagarens löpande premieinbetalningar kan ske mot konto eller mot vid var tid tillättna finansiella instrument vilka framgår av www.nordnet.se. Vid depåförvaltning ska minst 5 procent av försäkringskapitalet alltid utgöras av likvida medel, daglighandlade fondandelar eller daglighandlade överlåtbara värdepapper (dock ej fondandelar eller värdepapper som handlas i handelsposter). Handel får ske bl.a. i aktier som handlas på en reglerad marknad eller MTF eller motsvarande marknadsplats utanför EU. Placeringar får inte göras i Nordnetaktien eller i derivatinstrument (såsom optioner, terminer eller warranten). Vidare är inte heller så kallad blankning (försäljning av lånade finansiella instrument) tillåtet.

4.3 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 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/försäkrad, till exempel genom utlåning av sådana finansiella instrument mot ränta i syfte att generera bättre avkastning för försäkringstagarens/den försäkrades räkning såväl som för Försäkringsbolaget. Sådana förvaltningsåtgärder påverkar inte försäkringstagarens/den försäkrades placeringsrätt under försäkringen. För intäktsberäkning relaterad sådana åtgärder samt övrig vid var tid gällande information så som exempelvis intressekonfliktshantering hänvisas till www.nordnet.se.

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att stänga en försäkringsdepå för ytterligare premier och/eller omplaceringar, när försäkringsdepån inte motsvarar Försäkringsbolagets kvalitetskrav eller om omständighet utanför Försäkringsbolagets kontroll föranleder en sådan åtgärd.

Försäkringsbolaget förbehåller sig även rätten att av samma skäl byta ut depåförvaltaren. Försäkringsbolaget informerar försäkringstagare och försäkrad innan en försäkringsdepå stängs och lämnar besked vid val av ny depåförvaltare.

4.4 Placeringsanvisningar

Premie placeras efter avdrag för aktuella avgifter enligt den försäkrades eller annan placeringsberättigades anvisningar som Försäkringsbolaget godkânt. 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 www.nordnet.se. Det är möjligt för den försäkrade att, när som helst under försäkringstiden, ändra inriktning på sitt löpande sparande. Om Försäkringsbolaget upphör att tillhandahålla eller anvisa ett visst finansiellt instrument, ska Försäkringsbolaget kontakta den försäkrade för att få en anvisning om hur medlen ska omplaceras. Om den försäkrade inte lämnar någon sådan anvisning inom 30 dagar, har Försäkringsbolaget rätt att omplacera medlen till av Försäkringsbolaget vald fondplacering, vilken den försäkrade sedan har rätt att ändra.

Placering av dagligt handlade finansiella instrument sker inom fem bankdagar efter det att korrekt premie mottagits samt försäkringen trätt ikraft. Placering i övriga finansiella instrument sker så snart det kan ske enligt de villkor som gäller för handel i respektive instrument. Om placering i mer än ett värdepappersslag begärts och hinder för genomförande av viss begärd placering finns, genomförs övriga begärda placeringar. Där hinder för genomförande av placering föreligger vidtar Försäkringsbolaget ingen åtgärd. Försäkringsbolaget svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade på grund av att begärd placering inte kan genomföras eller inte sker inom de tidsramar som angivits i denna punkt.

Om Försäkringsbolaget placerat medel i en fond och Försäkringsbolaget därefter utser en ny fond för omplacering kommer Försäkringsbolaget dock att placera nya premier och befintligt kapital i andelar i den "nya" fonden. Om Försäkringsbolaget placerat medel i en utvald fond och den fonden, av något skäl utgår ur Försäkringsbolagets fondutbud, stoppas för handel eller avvecklas, kommer Försäkringsbolaget automatiskt att omplacera medlen till en av Försäkringsbolagets utsedd ny fond. Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren på grund av att Försäkringsbolaget, i enlighet med vad som sägs i dessa tjänstepensionsvillkor, placerat medel i en utvald fond.

4.5 Utdelning & Ränta

Utdelning i form av pengar tillförs de likvida medel som tas upp på särskilt konto i försäkringsdepån. Utdelning i form av sådana finansiella instrument eller andra tillgångar som inte är godkända för placering i försäkringsdepå av Försäkringsbolaget ska avyttras.

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

4.6 Avyttring av finansiella instrument

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att avyttra finansiella instrument som inte är eller varit godkända för placering i försäkringsdepå om den försäkrade eller den placeringsberättigade inte gör detta efter uppmaning från Försäkringsbolaget. Icke godkända finansiella instrument kan komma att avyttras utan att den försäkrade först kontaktas. Likvid för avyttrade finansiella instrument i depåförsäkring placeras i försäkringsdepån som likvida medel. Likvid för avyttrade finansiella instrument i fondförsäkring placeras i fond som Försäkringsbolaget bestämmer. Försäkringsbolaget och depåförvaltaren förbehåller sig rätten att belasta och tillföra medel samt köpa eller avyttra finansiella instrument i depån utan att den försäkrade först kontaktas i bl.a. följande fall:

- När avyttring fordras för täckning av Försäkringsbolagets avgifter för försäkringen eller uttag för täckande av skatt;
- om villkor angående fördelning av värdepapper i försäkringsdepån inte efterlevs;
- vid den försäkrades död;
- om det i försäkringsdepån tillkommit finansiella instrument som av Nordnet Pension inte är godkända för placering i depå;
- om det i försäkringsdepån inte finns likvida medel för täckande av avgifter för depåförvaltning och courtage eller om det uppstår underskott i samband med köp eller försäljning av finansiella instrument;
- om försäkringsvärdet skulle vara lika med eller understiga ett prisbasbelopp;
- när korrigeringar krävs för att rätta till felaktiga transaktioner;
- när försäkringstagaren utnyttjar sin ångerrätt;
- vid utbetalning av försäkringsersättning;
- vid omvandling av försäkringen;
- vid utbetalning av fondförsäkring, samt;
- i övriga fall då detta framgår av lag eller de villkor som hör till försäkringsavtalet.

Försäkringsbolagets avyttring av finansiella instrument för försäkrads räkning enligt denna bestämmelse kommer att ske i den ordning Försäkringsbolaget finner lämpligt. Det innebär bl.a. att Försäkringsbolaget kan komma att sälja finansiella instrument till ett belopp som överstiger det belopp som krävs. Detta kan innebära att hela poster måste säljas. Ytterligare bestämmelser om avyttring av finansiella instrument finns i punkt "Avyttring av finansiella instrument inför utbetalning". För det administrativa arbetet kan depåförvaltaren komma att belasta depån med en avgift. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se.

5. Premieplacering

5.1 Premieplacering

Försäkringstagaren eller den försäkrade har förfoganderätt till försäkringen och bestämmer således över inbetalda medels placering. Försäkringsbolaget lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen. Försäkringsbolaget svarar således inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren eller den försäkrade i samband med placering och omplacering av försäkringskapitalet som påkallats av försäkringstagaren, den försäkrade eller annan placeringsberättigad. Försäkringsbolaget åtar sig inte heller något ansvar för depåförvaltarens placeringsåtgärder eller andra åtgärder vid depåförvaltningen som inte bestäms av Försäkringsbolaget. Detsamma gäller andra fel som har samband med förvaltningen och som inte orsakats av att Försäkringsbolaget brustit i normal aktsamhet. Ska annan än den försäkrade ha rätten att bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras ska den försäkrade meddela Försäkringsbolaget detta genom att tillsända Försäkringsbolaget en skriftlig fullmakt för den placeringsberättigade. Om den försäkrade genom fullmakt har gett

någon annan rätt att

(i) bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras, eller
(ii) företräda den försäkrade beträffande dennes försäkringskydd i enlighet med Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM) förmedlingsfullmakt, har fullmaktshavaren även rätt att för den försäkrades räkning tillhandahålla Försäkringsbolaget de uppgifter om den försäkrade som Försäkringsbolaget vid var tid kräver för att Försäkringsbolaget ska uppnå sådan kundkännedom som krävs enligt tillämplig lag. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att när som helst upphöra att acceptera fullmakter kopplade till försäkringsdepån. Fullmakt kopplad till försäkringsdepån förfaller i och med att den försäkrade avlidit och Försäkringsbolaget fått kännedom om detta. Har placeringsberättigad utsetts ansvarar den försäkrade för den placeringsberättigades placeringar som om dessa gjorts av den försäkrade själv. Försäkrad eller placeringsberättigad är skyldiga att själva sätta sig in i tillämpliga regler avseende de värdepapper som väljs. Har den försäkrade avlidit och bestämmanderätten övergått till inträdande förmånstagare har förmånstagaren rätt att utse placeringsberättigad i enlighet med vad som anges ovan.

5.2 Löpande placering

Försäkringens värde påverkas kontinuerligt av avdrag för täckande av drifts- och riskkostnader samt skatt. Dessutom påverkas innehavet av tillägg för utdelning och eventuell arvsvinst. Inlösenvärdet är det sammanlagda värdet av försäkringens innehav värderade efter inlösen- och stängningskurser. Försäkringsbolaget är ägare till de innehav som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för innehavets värdeutveckling. Innehavet i försäkringsdepån kan inte flyttas ur försäkringsdepån.

5.3 Omplacering

Den försäkrade äger rätt att disponera över premieplacering och de innehav som hör till försäkringen i enlighet med de regler som följer av punkt "Premieplacering" i dessa villkor. Rätten till omplacering begränsas enligt vad som följer nedan:

- om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagare. Om förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstagare som är insatt i första hand eller – om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns i livet – den förmånstagare som enligt förordnandet är berättigad därefter;
- om den försäkrade har avlidit och släktutredning med anledning av dödsfall pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet;
- under tid då omvandling av försäkring enligt punkt "Automatisk omvandling av depåförsäkring vid utbetalning" pågår;
- under tid då överlåtelse av försäkring handläggs enligt punkt "Överlåtelse"
- om så krävs för att rätta felaktiga transaktioner, eller
- i samband med sammanslagning av försäkringar.

Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren eller den försäkrade på grund av ovan angivna begränsningar av förfoganderätten över tillgångarna i försäkringen.

5.4 Kontrolluppgifter och rapportering

Försäkringsbolaget ska lämna sådana kontrolluppgifter till Skatteverket som enligt 6, 11 och 12 kap. Lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter ska lämnas om pensionsförsäkring.

5.5 Kostnader, skatter och avgifter

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Avgifterna bestäms i syfte att långsiktigt trygga Försäkringsbolagets finansiella ställning. De aktuella kostnadsuttagen framgår av vid var tid gällande prislista, se www.nordnet.se/prislista.

I Försäkringsbolagets avgifter för driftskostnader ingår Försäkringsbolagets fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och för förvaltning av försäkringsdepån. I Försäkringsbolagets avgifter för riskkostnader ingår Försäkringsbolagets kostnader för de riskförsäkringsmoment som ingår i eller kan väljas till försäkringsprodukten. Försäkringsbolaget tar bland annat ut en avgift för den risk Försäkringsbolaget står i händelse av utbetalning av återbetalningsskydd vid den försäkrades dödsfall. Riskavgiften baseras på den försäkrades ålder och depåvärdet.

Avgifterna kan bland annat användas för att täcka Försäkringsbolagets administrativa kostnader och Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till förmedlare för försäkring som distribueras 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.

Vidare tillkommer avgifter för depåförvaltning och courtage samt fondförvaltarens avgifter. Fondförvaltarens avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kursställningen. Extern förvaltningsavgift kan i förekommande fall debiteras försäkringen genom Nordnets försorg i de fall försäkringstagaren avtalat om förvaltningstjänst med en extern kapitalförvaltare som har ett samarbete med Nordnet. Försäkringsbolaget har vidare rätt att ta ut avgift för ändring, flytt, avyttring, återköp av försäkring med mera. Aktuella avgifter framgår av Försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista, se www.nordnet.se/prislista. Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Skatten beräknas årligen på

försäkringsdepåns värde per den 1 januari. Avkastningsskatt tas även ut på inbetald men ej placerad premie som borde ha ingått i försäkringens värde den 1 januari. Om sista utbetalningstillfället sker i januari kommer avgift för avkastningsskatt att debiteras i samband med utbetalningen. Försäkringsbolaget tar den sista bankdagen i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Den försäkrade eller annan placeringsberättigad ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst en bankdag före den sista bankdagen i januari. Har den försäkrade eller annan placeringsberättigad inte i tid avyttrat finansiella instrument för att täcka avgiften har Försäkringsbolaget rätt att avyttra innehav på det sätt som Försäkringsbolaget finner lämpligt, se punkt "Uttag av avgifter". Vid återköp återbetalas inte debiterad skatt på försäkringen.

För det fall utdelning sker på utländska aktier dras en avgift för utländsk kupongskatt. Storleken på kupongskatten bestäms av det dubbelbeskattningsavtal som gäller mellan Sverige och emittentens hemland. Nordnet Pensionsförsäkring AB kan inte lämna någon garanti för hur försäkringen kommer att beskattas gällande utdelning på utländska värdepapper och/eller för eventuella konsekvenser av förändringar i skatte- eller annan lagstiftning. Den försäkrade svarar själv för skatter och andra avgifter som skall erläggas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på värdepapper förtecknade i depån, t.ex. kupongskatt på utdelning.

5.5.1 Uttag av avgifter

Avgifter för riskkostnader tas ut månadsvis. Avgifter för driftkostnader tas ut månadsvis eller kvartalsvis. Extern förvaltningsavgift kan i förekommande fall tas ut enligt instruktion från partner. Avgifterna tas ut 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.

Avgifter för depåförvaltning och courtage i samband med köp eller försäljning av finansiella instrument tas i första hand från likvida medel som finns i försäkringsdepån eller genom minskning av köp eller försäljningslikvid. Den försäkrade eller annan placeringsberättigad ska se till att likvida medel finns i försäkringsdepån som täcker gällande avgifter. Uttag av avgifter kan också ske genom försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån genom Försäkringsbolagets försorg. Vid försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån för täckande av avgifter avgör Försäkringsbolaget i vilken ordning olika slag av finansiella instrument ska avyttras och vilka finansiella instrument inom respektive slag av finansiella instrument som ska avyttras. Som huvudregel avyttras i första hand andelar i värdepappersfonder eller specialfonder eller utländska fonder/fondföretag. För depåförsäkring avyttras i andra hand aktier eller aktierelaterade värdepapper eller rättigheter noterade på utländska börser och marknadsplatser. Inom respektive slag av finansiella instrument tas normalt de största fondandels- respektive aktieinnehaven i försäkringsdepån först i anspråk. Upplupna avgifter uttas senast i samband med utbetalning av försäkringskapitalet varvid det belopp som ska utbetalas minskas med upplupen men inte debiterad avgift. Avgiften kan under avtalstiden ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl finner detta nödvändigt. Försäkringsbolaget har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring på sätt som Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt. Försäkringsbolaget äger även rätt att under avtalstiden ensidigt, utan föregående meddelande till försäkringstagaren eller den försäkrade, ändra sättet för debitering av avgifterna. Försäkringsbolaget har rätt att fastställa ett lägsta avgiftsbelopp, som vid var tid ska belasta försäkringen, och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle. Premien till Nordnet Tjänstepension är till viss del avdragsgill i deklarationen för arbetsgivaren. Utfallande belopp till den försäkrade eller förmånstagare inkomstbeskattas. Byten av fonder eller andra finansiella instrument i Nordnet Tjänstepension utlöser inte någon kapitalvinstskatt.

6. Utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Om den försäkrade vid uppnådd avtalad pensionsålder inte själv gör något val av utbetalningstid eller utbetalningsperiodicitet, utbetalas försäkringen enligt den utbetalningstid som angivits i försäkringsavtalet.

För att säkerställa utbetalning måste försäkring, som är under utbetalning, ha minst 75 procent av försäkringens tillgångar placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel. För de fall utbetalningsbeloppet överstiger 75 procent av försäkringens tillgångar måste minst en andel av försäkringens tillgångar motsvarande utbetalningsbeloppet vara placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätt att avyttra innehav så att utbetalning kan ske.

Inför det sista utbetalningstillfället måste samtliga försäkringstillgångar vara placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel. Det är försäkringstagarens ansvar att säkerställa ovan nämnda tillgångsfördelning. För att säkerställa utbetalning av depåförsäkring måste det dessutom finnas likvida medel på försäkringsdepån; se punkten 6.4.

En förutsättning för att bevilja ändring enligt den försäkrades eller förmånstagarens val är att det belopp som ska utbetalas efter ändringen uppgår till minst 5 procent av ett prisbasbelopp per år och förmånstagare, vid tidpunkten för ändringen. Vidare gäller, med undantag för ålderspension som enligt den försäkrades val ska utbetalas temporärt, att utbetalningen alltid ska upphöra senast den månad under vilken den försäkrade uppnår eller skulle ha uppnått 105 års ålder.

Försäkringsbolaget har rätt att avkorta utbetalningstidens längd, om det vid den

tidpunkt då utbetalning ska påbörjas visar sig att beloppet som ska utbetalas per förmånstagare understiger 5 procent av ett prisbasbelopp per år. Avkortningen sker till den närmaste kortare utbetalningstid som är jämnt delbar med fem och som medför att beloppet som ska utbetalas uppgår till minst 5 procent av ett prisbasbelopp per år och förmånstagare. Kortast möjliga utbetalningstid är 5 år. Försäkringsbolaget har i dessa fall även rätt att ändra utbetalningsterminen till helår.

Utbetalning ska begäras senast 40 dagar före önskad pensionstidpunkt. I samband med begäran om utbetalning kan den försäkrade välja att behålla försäkringen som en depåförsäkring. Om begäran om utbetalning inte har gjorts senast 40 dagar innan önskad pensionstidpunkt, kommer Försäkringsbolaget att skjuta fram utbetalningen ett år. Utbetalning kan dock löpande påbörjas tidigast 30 dagar efter det att den försäkrade begärt utbetalning. 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 depåförsäkring utbetalas dock under de första fem utbetalningsåren ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem utbetalningssåren.

Innan utbetalning har påbörjats kan den försäkrade:

- Skjuta upp pensionstidpunkten, dock längst till den tidpunkt då den försäkrade uppnått 100 års ålder. Efter det att pensionstidpunkten har skjutits upp har den försäkrade inte någon rätt att utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd.
- För försäkring som gäller med återbetalningsskydd, eller utan återbetalningsskydd men med rätt att före avtalad pensionsålder utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd, välja om försäkringen ska gälla med eller utan återbetalningsskydd under utbetalningstiden.
- Ändra utbetalningstidens längd mellan 5 och 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Efter det att utbetalning har påbörjats kan försäkrad:

- Avkorta utbetalningstiden så länge den totala utbetalningstiden efter ändring uppgår till lägst 5 år.
- Förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Om det återstår mer än en utbetalning ur försäkringen och om de tillgångar som hör till försäkringen är fördelade på mer än ett tillgångsslag, tar Försäkringsbolaget i anspråk tillgångar. Har inget annat avtalats sker utbetalning månadsvis i efterskott. När den försäkrade avlider upphör utbetalning av ålderspension till den avlidne. För det fall Försäkringsbolaget utbetalt försäkringsbelopp efter att den försäkrade avlidit äger Försäkringsbolaget rätt att återfå utbetalt belopp. Även i övriga fall då medel felaktigt har utbetalats har Försäkringsbolaget rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet. Efter att utbetalning från försäkringen påbörjats kan inte ytterligare premieinbetalningar göras.

6.1 Omvandling av depåförsäkring vid utbetalning

I samband med begäran om utbetalning av depåförsäkring omvandlas försäkringen automatiskt till en fondförsäkring. Omvandling till fondförsäkring sker under en tidsperiod om 30 dagar före vald pensionstidpunkt. Vid omvandling av depåförsäkring till fondförsäkring ska den försäkrade (eller annan placeringsberättigad) avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån med undantag av innehav i daglighandlade fonder. Samtliga likvider minskat med upplupna ej betalda avgifter, riskpremier och skatter används som engångspremie för förvärv av en av Försäkringsbolaget vald fondplacering. Någon investeringskostnad utgår inte. Överföring till fondförsäkring sker först när samtliga ej tillåtna finansiella instrument i försäkringsdepån avyttrats i enlighet med vad som angivits i denna bestämmelse. Om avyttring ej skett enligt ovan vid omvandlingstidpunkten kommer Försäkringsbolaget att skjuta upp utbetalningen ett år. Begär den försäkrade utbetalning under det året kan utbetalning påbörjas tidigast 30 dagar efter det att den försäkrade begärt utbetalning. Om den försäkrade önskar ha kvar depåförsäkring vid sådan utbetalning måste detta val göras senast 40 dagar innan vald utbetalningstidpunkt. I sådant fall gäller vad som sågs om utbetalning av depåförsäkring.

Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren eller den försäkrade på grund av att försäkringen omvandlas till fondförsäkring eller att premien placeras i en av Försäkringsbolaget vald fondplacering.

6.2 Utbetalning av fondförsäkring

Vid utbetalning av fondförsäkring ska följande gälla avseende utbetalning. Utbetalningsbeloppen kommer under hela utbetalningstiden att variera med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån. Utbetalningens storlek är försäkringens värde genom antalet kvarvarande

utbetalningar enligt vald utbetalningsplan.

När försäkringen inför utbetalning omvandlats till fondförsäkring omplaceras förekommande likvida medel till en av Försäkringsbolaget utvald fond. Fonden är en värdepappersfond som Försäkringsbolaget vid var tid väljer. Vilken fond som vid var tid är gällande för placering vid utbetalning framgår av www.nordnet.se, där också fondens fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr finns tillgängliga. Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren på grund av att Försäkringsbolaget, i enlighet med vad som sägs i dessa tjänstepensionsvillkor, placerat medel i en utvald fond.

6.3 Utbetalning av depåförsäkring

För utbetalning av depåförsäkring ska följande gälla avseende utbetalning. Under de första fem utbetalningsåren utbetalas ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. Fr.o.m. det sjätte utbetalningsåret betalas eventuellt överskjutande försäkringsvärde ut enligt vald utbetalningsplan. Har fem års utbetalning valts betalas eventuellt överskjutande försäkringsvärde ut som ett engångsbelopp vid sista utbetalningstillfället.

6.4 Avyttring av finansiella instrument inför utbetalning

Försäkrad eller annan placeringsberättigad ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån senast den 1:a dagen i den månad då utbetalning är aktuell. Om den 1:a dagen i månaden infaller en lördag, söndag eller annan helgdag ska likvida medel finnas tillgängliga dag före sådan helgdag. Har försäkrad eller annan placeringsberättigad inte i tid avyttrat finansiella instrument för att täcka utbetalningsbeloppet, eller har förmånstagare inte fått förfoganderätt till försäkringen, eller kan förmånstagare inte ens om avyttring eller skett en avyttring av annan anledning, kommer Försäkringsbolaget efter den 1:a dagen i den månad då utbetalning är aktuell att avyttra innehav så att utbetalning kan ske.

Försäkringsbolaget har rätt att avyttra innehav på det sätt som Försäkringsbolaget finner lämpligt. Det innebär bl.a. att Försäkringsbolaget kan komma att sälja finansiella instrument till ett belopp som överstiger det belopp som krävs. Försäkringsbolaget avgör i vilken ordning olika slag av finansiella instrument ska avyttras och vilka finansiella instrument inom respektive slag av finansiella instrument som ska avyttras. Som huvudregel avyttras i första hand fonder. För depåförsäkring avyttras i andra hand aktier eller aktierelaterade värdepapper eller rättigheter noterade på utländska börser och marknadsplatser. Inom respektive slag av finansiella instrument tas normalt de största fondandels- respektive aktieinnehaven i försäkringsdepån först i anspråk. För det administrativa arbetet med att utföra försäljningen i försäkringstagarens ställe kommer försäkringsdepån att belastas med en avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se. För att den avslutande utbetalningen ska kunna ske måste samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån vara avyttrade, varefter försäkringen kan avslutas.

6.5 Utbetalning av återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet. Avlider den försäkrade innan utbetalning av ålderspension har påbörjats och försäkringen gällde med återbetalningsskydd utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagare. Om förmånstagare inte gör något val utbetalas återbetalningsskyddet i så många år som ålderspensionen skulle utbetalats.

Avlider den försäkrade efter det att utbetalning av ålderspension har påbörjats och försäkringen gällde med återbetalningsskydd, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagaren under den återstående avtalade utbetalningstiden. Har någon utbetalningstid inte avtalats utbetalas återbetalningsskyddet i så många år som återstår för utbetalning av ålderspensionen.

Innan utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:

- Skjuta upp eller tidigarelägga pensionstidpunkten.
- Ändra utbetalningstid, mellan 5 och 50 år, försäkringen skall dock vara slututbetalad senast då den försäkrade uppnått, eller skulle ha uppnått 105 års ålder.

Efter det att utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:

- Avkorta utbetalningstiden så länge den återstående utbetalningstiden efter ändring uppgår till lägst 5 år.

Efter det att utbetalning har pågått i minst 5 års tid kan förmånstagare:

- förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år, försäkringen skall dock vara slututbetalad senast då den försäkrade uppnått, eller skulle ha uppnått 105 års ålder.

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 dödsfall.

Har den försäkrade avlidit säljer Försäkringsbolaget samtliga finansiella instrument i den försäkrades försäkringsdepå i väntan på att dödsfallsutredningen slutförts. Anmälan om försäkrads eller förmånstagares dödsfall ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget snarast möjligt. Till anmälan ska bifogas dödsattest eller annan handling, som styrker dödsfallet. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit Försäkringsbolaget tillhanda, anses Försäkringsbolaget ha fått kännedom om dödsfallet. Rätt till utbetalning har då uppkommit. Det åligger inte Försäkringsbolaget att hålla sig informerad om inträffade dödsfall. Skulle Försäkringsbolaget på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Försäkringsbolaget ha fått kännedom om dödsfallet när Försäkringsbolaget inhämtat denna upplysning.

Den som begär utbetalning ur försäkringen ska styrka sin rätt. De handlingar samt

övriga upplysningar som Försäkringsbolaget anser sig behöva för att bedöma skyldigheten att betala ut försäkringsbeloppet ska tillhandhållas av den som begär/har rätt till ersättning ur försäkringen utan kostnad för Försäkringsbolaget. Medgivande för Försäkringsbolaget att för bedömning av sitt ansvar inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän Försäkringskassa eller försäkringsinskrivning ska lämnas, om Försäkringsbolaget så begär.

Försäkringsbolaget är inte skyldigt att utbetala försäkringskapitalet förrän Försäkringsbolaget erhållit de fullständiga handlingar och övriga upplysningar som Försäkringsbolaget begärt för att kunna bedöma ersättningsanspråket. Detta gäller även om Försäkringsbolaget begärt handlingar eller ytterligare uppgifter från annan än försäkringstagaren, den försäkrade eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet.

6.6 Förmånstagarens placeringsrätt

Förmånstagare har sedan den försäkrade avlidit rätt att göra omplaceringar i försäkringsdepån i samma utsträckning som den försäkrade, så snart Försäkringsbolaget gett förmånstagare behörighet därtill. Finns flera förmånstagare får varje förmånstagare en egen försäkring med sin andel.

6.7 Tidpunkt för utbetalning & Räntebestämmelser

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning uppkom och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne, förutsatt att premiereglering skett i enlighet med punkt 2. I en fondförsäkring placeras sådana medel i en av Försäkringsbolaget utvald fond, vilken framgår av Försäkringsbolagets hemsida. I en depåförsäkring kommer försäkringsbelopp som förfallit till betalning på grund av dödsfall att, inom 10 bankdagar, av Försäkringsbolaget placeras som likvida medel i försäkringsdepån. Den försäkrade eller dennes rättsinnehavare äger rätt att tillgodogöra sig försäkringens inlösen-/försäljningsvärde på utbetalningsdagen. Utbetalning sker inom en månad efter avslutad dödsfallsutredning. Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Försäkringsbolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den skulle understiga en halv procent av basbeloppet enligt lagen om allmän försäkring. Härutöver ansvarar Försäkringsbolaget inte för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs. Oavsett om dröjsmål föreligger med utbetalningen betalar Försäkringsbolaget ränta på engångsbelopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge det kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda räntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp utbetalas dock ingen ränta. Vidare, beror dröjsmålet med utbetalningen på att likvida medel inte finns på försäkringsdepån vid utbetalningstillfället och beror detta förhållande inte på åtgärder från Försäkringsbolagets sida, föreligger ingen rätt till dröjsmålsränta.

Försäkringsbolaget har rätt att, om inget annat avtalas, fullgöra utbetalning genom att för mottagarens räkning öppna en depå hos depåförvaltaren för insättning av beloppet.

7. Ansvar & Ansvarsbegränsningar

7.1 Felaktiga uppgifter

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

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt. Har sådan oriktig uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagaren. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffar, har Försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen eller försäkringsmoment till upphörande tre månader efter avsändandet av skriftlig uppsägning.

Skulle Försäkringsbolaget, om sådana oriktiga eller ofullständiga uppgifter ej lämnats, ha meddelat försäkring mot högre premie eller i övrigt på andra villkor än som avtalats, har försäkringstagaren rätt till fortsatt försäkring med det försäkringsbelopp som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som avtalats. Begäran om fortsatt försäkring ska framställas före uppsägningstidens utgång. Påföljden vid oriktig eller ofullständig uppgift gäller även gentemot förmånstagare, ny ägare eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet. Om avtalet är ogiltigt enligt försäkringsavtalslagen på grund av svikliga uppgifter eller på grund av uppgifter som det strider mot tro och heder att åberopa, är Försäkringsbolagets ansvar begränsat till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets återköpsvärde. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte. Försäkringstagare eller, i förekommande fall, den försäkrade, ska omgående för Försäkringsbolaget påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Försäkringsbolaget ansvarar inte för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående. Om den oriktiga eller ofullständiga uppgiften har lämnats i god tro, följer Försäkringsbolagets ansvar av det träffade försäkringsavtalet. Om Försäkringsbolaget med kännedom om det rätta förhållandet skulle ha träffat försäkringsavtal med försäkringstagaren, men med en förhöjd premie eller någon form av förbehåll som inte tagits med i det faktiska försäkringsavtalet är Försäkringsbolagets ansvar begränsat till vad den avtalade premien motsvarar om detta beaktas och/eller om man tillämpar det förbehåll

som skulle ha tagits med i försäkringsavtalet. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

7.2 Force Majeure

Försäkringsbolaget ansvarar inte för en sådan skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller terrorhandling eller någon liknande omständighet. Försäkringsbolaget ansvarar heller inte för en skada som beror på strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, även om Försäkringsbolaget självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd. Vad gäller transaktioner, innehav och åtkomst till Försäkringsbolagets tjänst via Internet hänvisar Försäkringsbolaget till depåvillkoren i Nordnet Bank AB, se www.nordnet.se. Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om Försäkringsbolagets ansvar och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

Försäkringsbolaget ansvarar heller inte för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av tillgångar i försäkringsdepån och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktsamt. Försäkringsbolaget är inte skyldigt att i andra fall ersätta en skada som uppstår, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktsamt. Om försäkringen inte gäller enligt denna punkt, föreligger ändå rätt till försäkringen värde.

7.3 Meddelanden

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

Meddelande som avsänts av Försäkringsbolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått försäkringstagaren/försäkrad senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som försäkringstagaren/försäkrad uppgivit eller till folkbokföringsadress. Försäkringsbolaget uppdaterar månatligen namn- och adressuppgifter baserat på uppgifter från SPAR.

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

Försäkringsbolaget ansvarar inte för ett meddelande eller ett dokument som har fått felaktig lydelse om rättelse vidtas så snart felet upptäckts. Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad anses ha inkommit till Försäkringsbolaget den dag meddelandet ankomststämplas eller på annat sätt daterats hos Försäkringsbolagets huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande. Försäkringsbolaget är inte skyldig att beakta begäran om omplacering, ändring av placeringsprofil eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post.

7.4 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.

För att minska Försäkringsbolagets kostnader för ersättning som baseras på oriktiga uppgifter använder sig Försäkringsbolaget av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Registret används endast i samband med skadereglering. GSR AB är personuppgiftsansvarig för behandling av personuppgifter i GSR-registret. När en skada anmäls till Försäkringsbolaget anmäls denna (skadetyper, skadedatum, skade-, organisations- och personnummer), genom Försäkringsbolagets återförsäkringsbolag, även för registrering i GSR. Det innebär att Försäkringsbolaget får reda på om det tidigare anmälts någon skada hos annat försäkringsbolag.

7.5 Uppdatering av personuppgifter

Försäkringsbolaget uppdaterar löpande den försäkrades adressuppgifter genom inhämtning från det statliga personadressregistret (SPAR). För frågor rörande det statliga personadressregistret kan den försäkrade vända sig till Statens personadressregisternämnd, 171 94 SOLNA. Kommunikationen med försäkringstagaren och den försäkrade kommer till största del att ske över Internet. För försäkringsdepån gäller likaså att placeringar främst sker via Internet. En förutsättning för att försäkringen ska kunna beviljas är därför att den försäkrade har tillgång till Internet och en personlig e-postadress. Det

ålgger den försäkrade att se till så att Försäkringsbolaget alltid har tillgång till en aktuell e-postadress för den försäkrade.

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

7.6 Vinstdelningsprincip

Försäkringstagaren har inte rätt till del av den vinst som kan uppstå i Försäkringsbolagets verksamhet. Försäkringskapitalet kan inte tas i anspråk för täckande av Försäkringsbolagets eventuella förluster.

7.7 Utmättningsfrihet/Konkurs

Tjänstepensionsförsäkringen som tecknats av en arbetsgivare på en anställds liv till förmån för den anställda. Försäkringen kan därför normalt inte utmätas för arbetsgivarens skulder.

8. Är du inte nöjd?

8.1 Klagomålshantering

8.1.1 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. 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 30068, 104 25 Stockholm
Besöksadress: Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm
Tel: 010 583 30 00 Org. nr 516406-0086
E-post: info@nordnet.se www.nordnet.se

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå, www.konsumenternas.se, box 24215, 104 51 Stockholm, tel. 0200-22 5800. Som konsument kan du även vända dig till Konsumentverket och deras tjänst för oberoende vägledning, Hallå konsument som du når på www.hallakonsument.se, 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.

8.1.2 Kundklagomål gällande Nordnet Bank AB

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

Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast.

Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar ska den klagande inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet, anledningen till dröjsmålet samt när ett svar kan förväntas komma.

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

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

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Bank och finansbyrå, www.konsumenternas.se, box 24215, 104 51 Stockholm, tel. 0200-22 5800. Som konsument kan du även vända dig till Konsumentverket och deras tjänst för oberoende vägledning, Hallå konsument som du når på www.hallakonsument.se, 0771-525 525. Du kan även få vägledning av din kommunala konsumentvägledare. Om en tvist uppstår mellan dig och Nordnet Bank AB kan

denna prövas av svensk allmän domstol. Kund som är konsument har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, som är en nämnd för alternativ tvistlösning, på följande adress: Box 174, 101 23 Stockholm, www.ar.n.se. En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

8.1.3 Kundklagomål gällande försäkringsdistribution av annan part

För kundklagomål gällande distribution av försäkring, av annan part än Försäkringsbolaget eller Nordnet Bank AB, ska kundklagomål riktas till ansvarig förmedlare.

8.2 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.

8.3 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.

8.4 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

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

9. 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.

10. Ikraftträdande

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

11. Ordlista

Annullering avslutad försäkring.

Aktiefond fond som huvudsakligen består av aktier (normalt är andelen aktier minst 75 procent).

Arvsvinst en extra insättning för de personer som saknar återbetalningsskydd. Man kan lite enkelt uttryckt kalla det för en extra ränta.

Avgift för driftskostnader avgift för försäkringsbolagets kostnader för administration och försäljning.

Avkastning det är den värdeökning som ditt pensionskapital växer med.

Avkastningsskatt skatt som försäkringsbolaget enligt lag ska betala på en schablonmässigt beräknad avkastning på de tillgångar som finns på den försäkrades depå. Skatten beräknas inte på den verkliga avkastningen på depån, utan på försäkringens värde den 1 januari multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneränta.

Avtalspension tjänstepension som är knuten till ett anställningsförhållande och grundas på kollektivavtal mellan arbetsgivaren och en facklig organisation.

Bankdag dag då bankerna i Sverige är öppna. Vilket inte är lördag, söndag eller allmän helgdag.

Basbelopp/ Inkomstbasbelopp/Prisbasbelopp ett belopp i kronor som bestäms av regeringen varje år. Det används bland annat för att beräkna pensionsgrundande inkomster. Inkomstbasbeloppet speglar inkomstutvecklingen i samhället och det allmänna prisläget. Prisbasbelopp är ett belopp som används för att bl.a. beräkna grundavdrag och garantipension.

Courtage en avgift som banker och fondkommissionärer tar ut när de genomför ett köp eller en försäljning för sin kunds räkning.

Depå ett konto där man kan handla med värdepapper.

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

Driftskostnad avgift för försäkringsbolagets kostnad för administration och försäljning som belastar den enskilde individens försäkring.

Dödsfallskapital en livförsäkring som utbetalas som ett skattefritt engångsbelopp till förmånstagare om den försäkrade avlider under försäkringstiden.

Efterlevandepension en försäkring som utbetalas till förmånstagare om den försäkrade avlider under försäkringstiden. Utfallande belopp utbetalas månadsvis i minst 5 år och inkomstbeskattas.

Engångspremie premie som betalas till försäkring vid enstaka tillfällen.

Flyttavgift avgift som tas ut i samband med flytt av försäkringskapital.

Flytträtt rätt att flytta kapitalet i en pensionsförsäkring till en annan försäkringsgivare. Detta innebär att hela försäkringskapitalet, minus eventuella flyttavgifter, flyttas till ett annat bolag.

Fond samling av värdepapper (portfölj) som ägs av andelsägare.

Andelsägare är de som satt in pengar i fonden. Fonder förvaltas av värdepappersbolag eller fondbolag, som ska ha Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillstånd för sin verksamhet. Bolaget är i sin förvaltning av fonden bunden till de fondbestämmelser som vid var tid gäller för fonden och som godkänts av Finansinspektionen.

Fondandel andel i värdepappers- eller investeringsfond.

Fondavgift avgift uttryckt i procent av en fonds värde, vilken fondbolagen eller värdepappersbolagen tar ut för att täcka kostnaderna för förvaltning.

Fondvärde summan av värdet av alla fondandelar.

Fondförsäkring livförsäkring som normalt saknar garanterat pensionsbelopp och för vilken försäkringstagaren eller den försäkrade själv bestämmer inriktningen på sitt sparande genom att välja en eller flera fonder som är valbara hos försäkringsbolaget. Den försäkrade tar själv den finansiella risken.

Fondförvaltningsavgift avgift uttryckt i procent av fondens värde, som fondbolagen tar ut för att täcka kostnaderna för förvaltning.

Fondförvaltningsavgiften innefattar oftast försäljningsersättning, marknadsföring, analysverksamhet, kundservice, information om fonderna samt administration.

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

Förmånstagare den fysiska person som erhåller rätten till försäkringen vid den försäkrades dödsfall. Vem som är förmånstagare om den försäkrade dör regleras i ett förmånstagarförordnande. Möjliga förmånstagare till en pensionsförsäkring är, förutom den försäkrade själv, make/maka/registrerad partner/sambo eller dessa personers barn samt försäkrads barn. Även f.d. make/maka/partner/sambo eller barn till någon av dessa kan vara förmånstagare liksom styvbarn och fosterbarn. I tjänstepensionsförsäkring är oftast den försäkrade förmånstagare till ålderspensionen.

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

Försäkrad den på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringsavtal det avtal som gäller för varje enskild försäkring.

Försäkringsdistribution är verksamhet som består i att utföra förberedande arbete inför ingåendet av försäkringsavtal och att ge personliga rekommendationer och övrig information om försäkringsavtal samt att ingå försäkringsavtal och bistå vid förvaltning och fullgörande av försäkringsavtal.

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

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

Försäkringskapital de tillgångar som vid var tid finns på depån.

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

Försäkringsvärde det sammanlagda aktuella marknadsvärdet av de tillgångar som vid var tid finns i depån efter eventuell justering av upplupna räntor, avgifter och eventuella skatter.

Förvaltare det värdepappersinstitut som förvaltar kontot.

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

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

Investeringsfond en fond som omfattas av lag (2004:46) om värdepappersfonder och som bolaget anvisar för placering av försäkringsmedel.

Likvida medel inbetalda premier som ligger kontant i försäkringsdepån.

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

Oåterkalleligt förmånstagarförordnande ett förmånstagarförordnande som inte kan ändras av försäkringstagaren eller den försäkrade utan förmånstagarernas godkännande.

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

Pensionstidpunkt den månad så pensionsåldern uppnås och pensionen skall börja utbetalas.

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

Premie inbetalning som sker pensionsförsäkring. När det gäller försäkringar med ett sparmoment, d v s de flesta pensionsförsäkringar, tillförs premien försäkringskapitalet efter eventuella avdrag för driftskostnader.

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

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

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

Sjukförsäkring försäkring som faller ut vid långvarig sjukdom.

Startfundsplacering en eller flera utvalda fonder som inbetalda premier placeras i initialt.

Tjänstepension en pension som arbetsgivaren betalar in för den anställdes räkning.

Depåförsäkring en depåförsäkring hos Försäkringsbolaget innebär att du som försäkrad tillåts placera i fonder, aktier, aktieindexobligationer eller välja att ligga i likvid. Observera att detta skiljer sig en del från andra försäkringsbolag, där förvaltning innebär att försäkringsbolaget i de flesta fall förvaltar kapitalet åt dig som kund och ger dig en garanterad ränta.

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

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

Utbetalningstidpunkt den månad som utbetalningen görs.

Utbetalningstid den tidsperiod som pensionen utbetalas till den försäkrade eller förmånstagare.

Värdepappersfond fond som omfattas av lagen (1990:114) om värdepappersfonder och som bolaget anvisar för placering av försäkringsmedel.

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

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

Överlåtelse ett byte av försäkringstagare som kan ske genom en skriftlig överlåtelsehandling.