

Checklista för dig som förmedlar Nordnet Företagsägd Kapitalförsäkring



Använd gärna denna checklista även som försättsblad till de handlingar du skickar in till oss.

Förmedlarkod: _____

Användare Client Manager: _____

Övriga överrensommelser eller information till Nordnet: _____

Ni behöver skicka in:

- ☐ **Ansökan om Nordnet företagsägd kapitalförsäkring** – ifylld och undertecknad av behöriga firmatecknare och försäkrad
Det är obligatoriskt att ange en LEI-kod (Legal Entity Identifier) på ansökan om man ska handla med värdepapper (så som aktier, obligationer och derivat med mera) i en företagsägd kapitalförsäkring. Kravet omfattar dock inte handel med fonder. Det går att ansöka om LEI-kod direkt från en utfärdare av LEI-koder eller via en förmedlare, t ex NordLEI - www.nordlei.org. Observera att ett LEI är giltigt i ett år efter utfärdandet och behöver således förnyas årligen och meddelas Nordnet.
- ☐ **Kundkännedom juridisk person** – ifylld och undertecknad av behöriga firmatecknare
- ☐ **Verklig huvudman** – ifylld och undertecknad av behöriga firmatecknare
- ☐ **Fullmakt för firmatecknare** – ifylld och undertecknad
- ☐ **Förvaltarfullmakt för försäkringsdepå (om tillstånd för förvaltning finns)** – Ifylld och undertecknad av både försäkringstagaren och förvaltaren med företag och org. nr.
- ☐ **Kopia av giltig ID-handling** – för firmatecknare (vidimerad av två personer) och försäkrad

Har du inte sen tidigare någon förmedlarkod hos Nordnet Pension fyller du i blanketten "Ansökan om förmedlarkod" och bifogar den med övriga handlingar.

Bifoga:

- ☐ Förmedlingsfullmakt

Att tänka på:

Nordnet kan komma att efterfråga kompletterande underlag beroende på hur kundkännedomsblanketten fyllts i eller om du/ni har koppling till ett högriskland.

Att lämna till kund:

- ☐ Försäkringsinformation för Företagsägd Kapitalförsäkring (förmedlad)
- ☐ Priip-faktablad för Företagsägd Kapitalförsäkring (förmedlad)
- ☐ Försäkringsvillkor Företagsägd Kapitalförsäkring

- [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](#)

Ovanstående villkor finns även på nordnet.se.

Ansökningshandlingar i original tillsammans med förmedlingsfullmakt postas till:

Partnerservice
Nordnet Pensionsförsäkring AB
FRISVAR
104 25 Stockholm

Vi behandlar ansökan så snart vi fått alla ifyllda och signerade dokument enligt checklistan ovan. Vi skickar då ett välkomstbrev med information om det nya kontot samt inloggningsuppgifter (lösenordet kommer i ett separat brev någon dag senare). Om försäkringstagare har ett eget konto på Nordnet sedan tidigare kommer denne att nå nya depån via sina befintliga inloggningsuppgifter/BankID.

Som alltid är du varmt välkommen att kontakta oss vid eventuella frågor!
tel: 010-583 35 00 e-post: partner@nordnet.se

Med vänliga hälsningar
Partnerservice
Nordnet Pensionsförsäkring

Ansökan om Nordnet företagsägd kapitalförsäkring

Med återbetalningsskydd, (förmedlad försäkring)
Med depå hos Nordnet Bank AB (sid 1 av 2)



	Försäkringsnr (ifylles av Nordnet)		
	Depånr (ifylles av Nordnet)		
Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga undertecknare.			
Försäkrings- tagare	Försäkringstagare / Företagsnamn		Orgnr
	Gatuadress, box eller motsvarande		Telefon dagtid (inkl. riktnr)
	Postnummer	Ort	Land
	Skatterättslig hemvist i Sverige ☐ Ja ☐ Nej	Kontaktperson	Direkttelefon dagtid (inkl. riktnr)
	LEI (Legal Entity Identifier)		Startdatum LEI Slutdatum LEI
Skatterättslig hemvist utanför sverige (Om sådan finns)	Land	Utländskt skatteregistreringsnr	Startdatum för TIN
Företagets verksamhet (gäller juridisk person)	Är företaget ett finansiellt institut, det vill säga ett kreditinstitut, värdepappersbolag, fondbolag eller annan typ av företag som innehar och/eller förvaltar finansiella tillgångar åt någon annan? ☐ Nej ☐ Ja, ange GIIN-nummer: _____		
	Är företaget inte ett finansiellt institut, ange om företaget är aktivt eller passivt. Kryssa i aktivt om något av följande stämmer: - minst 50 procent av företagets inkomster före skatt kom från försäljning av produkter och/eller tjänster under föregående räkenskapsår - företaget är, eller ägs av stat, kommun eller landsting - företaget eller företagsgruppens aktier handlas på en etablerad marknadsplats Kryssa i passivt om inget av ovanstående stämmer in på ditt företag. ☐ Aktivt ☐ Passivt		
Avisering / Faktura	Avimottagare (om annan än ovan)		Premiebetalning ☐ Avi-bg ☐ Spontaninsättning
	Aviseringsadress		Premie/år (ifylles endast vid fakturering)
	Postnummer	Ort	Fakturaintervall ☐ Månad ☐ Kvartal ☐ Halvår ☐ Helår
Försäkrad	Namn (efternamn, tilltalsnamn)		Personnr / Samordningsnr
	Gatuadress (folkbokföringsadress/registrerad adress)		Telefonnummer
	Postnummer	Ort	Land
	Skatterättslig hemvist i Sverige ☐ Ja ☐ Nej	Medborgarskap	E-postadress
Skatterättslig hemvist utanför Sverige (om sådan finns)	Land	Utländskt skatteregistreringsnr	Startdatum för TIN
	Land	Utländskt skatteregistreringsnr	Startdatum för TIN
	Fyll endast i om utländskt skatteregistreringsnr saknas Födelseort: _____ Födelseland: _____ Födelsedatum: _____		
Koppling till USA	Är du amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? ☐ Nej ☐ Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Startdatum för US TIN

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

Nordnet Pensionsförsäkring AB Box 30068 104 25 Stockholm Tel: 010 583 30 00 Fax: 010 583 30 67
E-mail: pension@nordnet.se www.nordnet.se Org. nr. 516406-0286 Innehar F-skattsedel Styrelsens säte: Stockholm

Ansökan om Nordnet företagsägd kapitalförsäkring



Med återbetalningsskydd, (förmedlad försäkring)
Med depå hos Nordnet Bank AB (sid 2 av 2)

Sparande

Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad beslutar själv förlöpande hur sparmedlen skall placeras. Om månadssparande inte sker i fonder ansvarar Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad själv för placeringen av sparmedlen i de värdepapper som Försäkringstagaren önskar spara i. Om Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad inte väljer några fonder, placeras medlen som inlåning i svensk valuta, med möjlighet till placering i valfria fonder och värdepapper när som helst. Försäkringstagaren står själv den finansiella risken för värdeförändringar i de värdepapper som finns på kapitalförsäkringsdepån.

Utbetalning

Utbetalning av sparmedel sker på Försäkringstagarens begäran.

Fullmakt, underskrift

Mellan undertecknad Försäkringstagare och Nordnet Pensionsförsäkring AB träffas härmed avtal om tecknande av Kapitalförsäkring enligt villkoren på denna sida, samt vid var tid gällande Försäkringsvillkor Företagsägd Kapitalförsäkring av vilka undertecknad tagit del.

Försäkringstagaren har också tagit del av Förförklaringsinformation 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. Nämnade villkor finns tillgängliga på www.nordnet.se eller kan beställas från Nordnet Pensionsförsäkring AB:s kundservice.

Genom undertecknandet av detta avtal befullmäktigar undertecknad härmed Nordnet Pensionsförsäkring AB att förfoga över tillgångar på kapitalförsäkringsdepån för betalning av avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

Försäkringstagaren försäkrar härmed att här lämnade 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 enligt blankett ovan.

Försäkringsavgifter	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: Premieavgift kan justeras i steg om 50 punkter. Kapitalavgift kan justeras i steg om 10 punkter om inte annat överenskommit 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.

Firmatecknare 1	Firmatecknarens namn	Personnr
	Gatuadress	Postnummer Ort
	Land	Firmatecknarens underskrift Datum/Ort för namnunderskrift
Firmatecknare 2	Firmatecknarens namn	Personnr
	Gatuadress	Postnummer Ort
	Land	Firmatecknarens underskrift Datum/Ort för namnunderskrift
Försäkrades underskrift	Ort och datum	
	Namn-teckning Försäkrad	Namn-förtydligande Försäkrad
Nordnetns underskrift	Ort och datum	
	Signatur	
Förmedlad av	Organisationsnr	Förmedlarkod
	Datum	Namn-teckning /Namn-förtydligande

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

Nordnet Pensionsförsäkring AB Box 30068 104 25 Stockholm Tel: 010 583 30 00 Fax: 010 583 30 67
E-mail: pension@nordnet.se www.nordnet.se Org. nr. 516406-0286 Innehar F-skattsedel Styrelsens säte: Stockholm

Kundkännedom

Juridisk person

(1 av 2)



Nordnet arbetar aktivt för att skydda företagets ekonomiska intressen. Tillsammans med alla andra banker har vi ett uppdrag att bekämpa och motverka bedrägerier, ID-stölder samt penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta är ett viktigt uppdrag och för att kunna sköta detta måste vi ha god kännedom om företaget och om hur företaget använder våra produkter och tjänster.

Vi ber därför företaget att svara på nedanstående frågor.

All kundinformation behandlas konfidentiellt och omfattas av sekretess samt Personuppgiftslagen.		Depå-/kontonr (ifylles av Nordnet)
Kund	Firma (fullständigt namn)	Org.nr

1. Vilken bransch/branscher är företaget verksamt inom? (Det går att kryssa i flera alternativ)

☐ Finansiell verksamhet: huvudsaklig verksamhet betalningsförmedling eller valutaväxling	☐ Finansiell verksamhet: övrig	☐ Investment-/Holdingbolag
☐ Offentlig förvaltning	☐ Data/IT/Teknik	☐ Handel/Detaljhandel
☐ Hotell/Restaurang/Turism/Uthyrning	☐ Byggverksamhet/Infrastruktur/Skrot/Återvinning	☐ Vård/Omsorg/Annan Serviceverksamhet
☐ Marknadsföring/Affärsutveckling	☐ Juridik/Ekonomi/Rekrytering	☐ Utbildning/Kommunikation
☐ Transport/Logistik/Taxiverksamhet	☐ Fastighetsverksamhet	☐ Tillverkning
☐ Skribent/Publishing	☐ Trossamfund	☐ Vålgörenhet/Insamlingsverksamhet
☐ Jordbruk/Skogsbruk		

2. Vilken är bolagsformen?

☐ Aktiebolag	☐ Handelsbolag/Kommanditbolag
☐ Enskild firma	☐ Stiftelse
☐ Ekonomisk förening	☐ Ideell förening

3. Handlar/växlar/använder sig företaget av virtuella valutor, exempelvis Bitcoin eller Litecoin?

☐ Ja	☐ Nej
-----------------------------	------------------------------

4. Vad är syftet med företagets engagemang på Nordnet? (Det går att kryssa i flera alternativ)

☐ Långsiktigt sparande	☐ Kortsiktigt sparande	☐ Pension
☐ Trading	☐ Transaktionskonto	☐ Valutaväxling

5. Varifrån kommer de pengar och/eller värdepapper som sätts in hos Nordnet? (Det går att kryssa i flera alternativ)

☐ Överskott av likviditet/kapital	☐ Sparande från annat institut
☐ Försäljning av tillgångar/verksamhet	☐ Externa investeringar/donation/gåva

6. Hur mycket omsätter företaget årligen?

☐ Mindre än 200 000 kr	☐ 200 000 kr upp till 2 000 000 kr
☐ 2 000 000 kr upp till 20 000 000 kr	☐ 20 000 000 kr upp till 100 000 000 kr
☐ 100 000 000 kr upp till 500 000 000 kr	☐ Över 500 000 000 kr

Kundkännedom

Juridisk person

(2 av 2)



7. Vilket ungefärligt värde kommer företaget att överföra i samband med öppnandet? (för befintlig kund vänligen ange ungefärligt värde på insättningar som kommer ske den närmaste månaden)			
☐ Mindre än 10 000 kr	☐ 10 000 kr upp till 100 000 kr		
☐ 100 000 kr upp till 1 000 000 kr	☐ 1 000 000 kr upp till 5 000 000 kr		
☐ 5 000 000 kr upp till 8 000 000 kr	☐ Över 8 000 000 kr		
8. Hur ofta kommer insättningar att göras per år?			
☐ Färre än 10 gånger	☐ 10 upp till 50 gånger	☐ 50 upp till 100 gånger	☐ Fler än 100 gånger
9. Vilket värde kommer insättningar att uppgå till i genomsnitt per år? (utöver den initiala överföringen som sätts in i samband med kontoöppning)			
☐ Mindre än 50 000 kr	☐ 50 000 kr upp till 100 000 kr	☐ 100 000 kr upp till 1 000 000 kr	
☐ 1 000 000 kr upp till 5 000 000 kr	☐ Över 5 000 000 kr		
10. Äger företaget de pengar/innehav som kommer att överföras?			
☐ Ja ☐ Nej			
11. Hur ofta kommer uttag att göras per år?			
☐ Färre än 10 gånger ☐ 10 upp till 50 gånger ☐ 50 upp till 100 gånger ☐ Fler än 100 gånger			
Bilaga	☐ Blanketten "verklig huvudman" är ifylld		
Jag/vi bekräftar att jag/vi svarat korrekt på alla frågor och jag/vi kommer själva att uppdatera eventuella ändringar under Depå/Inställningar.			
Ort och Datum		Underskrift firmatecknare 1	
Ort och Datum		Underskrift firmatecknare 2	

Har du/ni frågor kring hur blanketten ska fyllas i, ring 010 583 30 00 så hjälper vi till!

Verklig huvudman

ifylles endast av juridisk person

(Sida 1 av 2)



Enligt lag gäller vissa bestämmelser om kontroll av verklig huvudmans identitet (se definition av verklig huvudman under definitioner). Om kunden är en juridisk person är Nordnet skyldigt att kontrollera direkta och indirekta fysiska ägare och de fysiska personer som utövar ett bestämmande inflytande över kunden. P.g.a. annan lagstiftning är Nordnet dessutom skyldigt att identifiera konton som innehas av

passiva icke-finansiella företag över vilka en eller flera personer med bestämmande inflytande har skatterättslig hemvist utanför Sverige samt rapportera kontrolluppgifter om dessa konton till Skatteverket. Skatteverket kan sedan komma att överföra upplysningar om dessa uppgifter till behöriga myndigheter i utlandet. Om uppgifterna förändras behöver bolaget informera Nordnet om detta.

Kund	Firmanamn	Org.nr.
------	-----------	---------

☐ Det finns inte någon fysisk eller juridisk person som direkt eller indirekt äger mer än 25 procent, eller har ett bestämmande inflytande i företaget.
(Vänligen fyll i uppgifter på bolagets styrelseordförande, VD eller motsvarande befattningshavare nedan)

Verklig huvudman 1

Verklig huvudman (styrelseordförande, VD)	Namn	Personnr	Medborgarskap
Art och omfattning (Gäller både direkt och indirekt ägande)	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %	Omfattning av kontrollen
Adress	Gatuadress	Postnummer	Ort Land
Skatterättslig hemvist utanför Sverige*	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN
	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN
	TIN är obligatorisk uppgift att ange för att Nordnet ska kunna öppna kontot. Om det land verklig huvudman är skattskyldig i inte utfärdar TIN, ange istället: Födelseort _____ Födelseland _____ Födelsedatum _____		
Koppling till USA*	Är den verkliga huvudmannen amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? ☐ Nej ☐ Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)		Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN) Startdatum för US TIN
Person i Politiskt utsatt ställning	Verkliga huvudmannen har eller har tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning ☐ Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"		

Verklig huvudman 2

Verklig huvudman (styrelseordförande, VD)	Namn	Personnr	Medborgarskap
Art och omfattning (Gäller både direkt och indirekt ägande)	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %	Omfattning av kontrollen
Adress	Gatuadress	Postnummer	Ort Land
Skatterättslig hemvist utanför Sverige*	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN
	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN
	TIN är obligatorisk uppgift att ange för att Nordnet ska kunna öppna kontot. Om det land verklig huvudman är skattskyldig i inte utfärdar TIN, ange istället: Födelseort _____ Födelseland _____ Födelsedatum _____		
Koppling till USA*	Är den verkliga huvudmannen amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? ☐ Nej ☐ Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)		Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN) Startdatum för US TIN
Person i Politiskt utsatt ställning	Verkliga huvudmannen har eller har tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning ☐ Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"		

*Ifylles endast om tecknaren är ett passivt icke-finansiellt företag (se definition nedan).

Verklig huvudman

Ifylles endast av juridisk person

(Sida 1 av 2)



Verklig huvudman 3

Verklig huvudman (styrelseordförande, VD)	Namn		Personnr		Medborgarskap	
Art och omfattning (Gäller både direkt och indirekt ägande)	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %		Omfattning av kontrollen		
Adress	Gatuadress		Postnummer		Ort	Land
Skatterättslig hemvist utanför Sverige*	Land		Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)		Startdatum för TIN	
	Land		Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)		Startdatum för TIN	
	TIN är obligatorisk uppgift att ange för att Nordnet ska kunna öppna kontot. Om det land verklig huvudman är skattskyldig i inte utfärdar TIN, ange istället: Födelseort _____ Födelseland _____ Födelsedatum _____					
Koppling till USA*	Är den verkliga huvudmannen amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? ☐ Nej ☐ Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)			Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Startdatum för US TIN	
Person i Politiskt utsatt ställning	Verkliga huvudmannen har eller har tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten ☐ Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning" - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning					

Ifylles endast om en eller flera av de verkliga huvudmännen indirekt äger eller kontrollerar den juridiska personen (kunden).

Verklig huvudman	Verklig huvudman (namn)	Firmanamn och org. nr för den juridiska person som den verkliga huvudmannen äger direkt
Ägarstruktur	Fler ägarled - beskriv ägarelationen	

Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga undertecknare och verklig huvudman.

Finns fler gällande medborgarskap ska kopia på id-handlingar för dessa också bifogas för samtliga.

Underskrifter	Firmatecknares underskrift	
	Ort och Datum	Namnförtydligande

Definitioner

Verklig huvudman:

En verklig huvudman är den eller de personer som ytterst eller tillsammans med en eller flera närstående äger eller kontrollerar exempelvis ett företag eller en förening.

En verklig huvudman är den eller de personer som ytterst äger eller kontrollerar till exempel ett företag eller en förening. En person kan ha kontroll på olika sätt, exempelvis:

- ha mer än 25 procent av rösterna genom aktier, andelar eller medlemskap
- ha rätt att utse eller avsätta mer än hälften av styrelseledamöterna eller motsvarande befattningshavare

Det kan även finnas avtal eller bestämmelse i exempelvis bolagsordningen eller stadgarna som gör att en person är verklig huvudman.

Ifall det inte finns någon verklig huvudman så är styrelseordförande eller vd verklig huvudman och ska anges i blanketten.

Finansiellt företag:

Förvaringsinstitut, investeringsinstitut och vissa försäkringsbolag. Ett företag är vidare finansiellt om det i sin näringsverksamhet, eller om det förvaltas av ett annat företag som i sin näringsverksamhet, bedriver en eller flera av följande verksamheter för tecknares räkning

- Tar emot insättningar inom ramen för den ordinarie verksamheten som kreditinstitut eller liknande verksamhet
- Handlar med värdepapper eller andra finansiella instrument
- Bedriver individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller
- Annars investerar, administrerar eller förvaltar pengar eller andra medel

Passiva/aktiva företag:

Till passiva företag räknas de som inte kan definieras som aktiva.

Ett företag definieras som aktivt om något av följande stämmer:

- minst 50 procent av företagets inkomster före skatt kom från försäljning av produkter och/eller tjänster under föregående räkenskapsår
- företaget är eller ägs av stat, kommun eller landsting
- företaget eller företagsgruppens aktier handlas på en etablerad värdepappersmarknad

Till aktiva icke finansiella företag räknas också till exempel:

- Icke finansiella uppstartsbolag (de två första åren)
- Holdingbolag vars verksamhet helt eller nästan uteslutande består i att äga hela eller delar av det utestående innehavet i, eller tillhandahålla finansiering eller tjänster till dotterbolag (som inte är finansiella företag)
- Ideella föreningar som bedriver verksamhet för allmännyttiga ändamål eller som är registrerade trossamfund och som är undantagna från skattskyldighet
- Vålgörenhetsstiftelser som uppfyller villkoren för särskilt undantag från skattskyldighet
- Andra aktörer som är undantagna från skattskyldighet i enlighet med 7 kap.15–17§§ inkomstskattelagen (1999:1229)

Fullmakt för firmatecknare

(Sida 1 av 2)



Denna fullmakt ska företagskunder använda för att ge en eller flera av sina firmatecknare rätt att var för sig förfoga över och få information om den försäkring och den underliggande föräkringsdepå som angivits nedan. Omfattningen av denna rätt anges nedan. Observera att fullmaktshavarna måste vara firmatecknare hos företagskunden.

- Bifoga kopior på giltig id-handling för samtliga nedan angivna personer (både fullmaktshavare och signerande firmatecknare).
- Om någon fullmaktshavare är bosatt utomlands behöver vi underlag som styrker dennes utländska adress (t.ex. kopia på köpekontrakt av bostad, kontoutdrag från utländsk bank eller utdrag från myndighetsregister såsom skattemyndighet eller försäkringskassa).

- Om någon fullmaktshavare är utländsk medborgare behöver vi en kopia på det utländska passet.
- Denna fullmakt ersätter av företagskunden tidigare utfärdad/e fullmakt/er
Ja ☐ Nej ☐
(Om inget alternativ angivits ersätter fullmakten tidigare utfärdad/e fullmakt/er.)

		Försäkringsnummer	
		Depånummer	
Fullmaktsgivare	Firma (företagskundens namn)	Organisationsnummer	
Fullmaktshavare 1	Namn (efternamn, tilltalsnamn)	Personnummer	
	Gatuadress	Mobilnummer (ink landskod)	E-postadress
	Postnummer	Ort	Land
Person i politiskt utsatt ställning	Har du, eller har du tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten, eller - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning? ☐ Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning" ☐ Nej		
Fullmaktshavare 2	Namn (efternamn, tilltalsnamn)	Personnummer	
	Gatuadress	Mobilnummer (ink landskod)	E-postadress
	Postnummer	Ort	Land
Person i politiskt utsatt ställning	Har du, eller har du tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten, eller - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning? ☐ Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning" ☐ Nej		
Fullmaktshavare 3	Namn (efternamn, tilltalsnamn)	Personnummer	
	Gatuadress	Mobilnummer (ink landskod)	E-postadress
	Postnummer	Ort	Land
Person i politiskt utsatt ställning	Har du, eller har du tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten, eller - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning? ☐ Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning" ☐ Nej		

Fullmakt för firmatecknare

(Sida 2 av 2)



Härmed ges var och en av angiven/angivna firmatecknare fullmakt att för försäkringstagarens räkning agera på underliggande försäkringsdepå vilket förbinds med försäkringsavtalet med Nordnet Pensionsförsäkring AB ("Nordnet").

Firmatecknaren kan vidta följande åtgärder:

1. Ta del av uppgifter om depån/kontot (inklusive uppgifter om depåinnehav, kontoställning och transaktioner);
2. Ingå och avsluta försäkringsavtal om depå och konto hos Nordnet med därtill hörande särskilda avtal (såsom t.ex. förfogandeavtal och avtal om optioner);
3. Förvärva, avyttra och i övrigt förfoga över värdepapper och andra rättigheter (såsom t.ex. optioner) för nedan angivna depå/konton;
4. Hos Nordnet upptaga krediter med koppling till nedan angivna depå/konton;
5. Ta del av, lämna och löpande uppdatera sådana uppgifter om Försäkringstagaren som Nordnet från tid till annan kräver för att uppnå kundkännedom enligt tillämpliga regler;
6. Ta ut och kvittera pengar, värdepapper och annat försäkringstagaren i övrigt må förfoga hos Nordnet.

Om försäkring är en direktpension så begränsas rättigheten till punkt 1 och 5. Med direktpension menas att den försäkrade har fått en utfästelse från företaget om att kapitalet ska utbetalas till denne. Försäkringen är således pantsatt till den försäkrade för att utgöra en säkerhet för utfästelsen.

Vänligen notera:

- att det inte är tillåtet att stryka eller lägga till behörigheter i denna fullmakt,
- att fullmakten endast gäller för försäkringsdepå med ovan angivet depånummer, samt
- att Nordnet har rätt att avgöra om fullmakten kan godkännas och att när som helst upphöra med att acceptera den.

Behandling av personuppgifter

Nordnet kommer i egenskap av personuppgiftsansvarig att behandla de personuppgifter avseende fullmaktsgivare och fullmaktshavare som lämnas i denna fullmakt i den utsträckning som behövs för att kunna tillhandahålla och administrera de produkter och tjänster som fullmakten avser. Fullständig information om Nordnets behandling av personuppgifterna och registrerades rättigheter finns på www.nordnet.se/personuppgifter.

Fullmaktsgivarens underskrift (behöriga firmatecknare)	Ort	Firmatecknares underskrift
	Datum	Namnförtydligande
	Ort	Firmatecknares underskrift
	Datum	Namnförtydligande
Nordnets noteringar	Inlämnad av: ☐ Fullmaktsgivare ☐ Fullmaktshavare	Datum Signatur
	ID-handling bifogad ☐ Körkort ☐ Pass ☐ ID-kort ☐ Annan	Granskad och godkänd av, datum
	☐ Återkallad (Om fullmakten återlämnas ska Nordnet behålla en kopia)	Datum Signatur

Förvaltarfullmakt för försäkringsdepå



- Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga undertecknare.
- Denna fullmakt gäller tills den av mig/oss skriftligen återkallats hos Bolaget.

		Försäkringsnr
		Depå-/kontonummer
Fullmaktsgivare	Fullmaktsgivarens namn (efternamn, tilltalsnamn)/Firma (fullständigt namn)	Personnr/Org.nr/Samordningsnr
Ombud (Ombud har inte rätt att sätta annan i sitt ställe)	Ombuds namn (efternamn, tilltalsnamn)/Firma (fullständigt namn)	Personnr/Org.nr/Samordningsnr
	Gatuadress, box eller motsvarande	Telefon dagtid (inkl. riktnr)
	Postnummer	Ort
	Medborgarskap (utom svenskt)	
	Ombuds namn (efternamn, tilltalsnamn)/Firma (fullständigt namn)	Personnr/Org.nr/Samordningsnr
	Gatuadress, box eller motsvarande	Telefon dagtid (inkl. riktnr)
		Telefon kvällstid (inkl. riktnr)
	Postnummer	Ort
	Medborgarskap (utom svenskt)	

Om fullmaktsgivare och/eller ombud är en juridisk person skall blanketten "Verklig huvudman" bifogas.
För juridisk person som ej är registrerad i Sverige skall även registreringsbevis ej äldre än tre månader bifogas.

Fullmaktens omfattning

Det är inte tillåtet att stryka eller lägga till behörigheter i denna fullmakt.

Härmed lämnar jag/vi ovan angivna ombud fullmakt att för min/vår räkning.

1. Erhålla uppgift om min/vår kontoställning och mitt/vårt depåinnehav hos Nordnet Bank AB, Bolaget;
2. Förvärva, avyttra och eljest förfoga över värdepapper och andra rättigheter (såsom t.ex. andelar i fonder);
3. Begära uttag från kapitalförsäkring till mitt/vårt konto/depå enligt föranmälan av konto hos Nordnet Bank AB eller till mitt/vårt konto/depå hos Nordnet Bank AB eller av mig innehavd försäkring hos Nordnet Pensionsförsäkring AB.

4. Erhålla, lämna och löpande uppdatera sådana uppgifter om mig som Bolaget från tid till annan kräver för att uppnå kundkännedom enligt tillämpliga regler.

Denna fullmakt gäller för ovan angivet depå-/kontonummer. Om två eller flera personer angivits som ombud gäller fullmakten för dem var för sig.

Fullmaktsgivarens underskrift	Ort	Fullmaktsgivarens namnunderskrift
	Datum	Namnförtydligande
Ombuds underskrifter	Ort	Ombuds namnunderskrift
	Datum	Namnförtydligande
	Ort	Ombuds namnunderskrift
	Datum	Namnförtydligande
Bolagets noteringar	Inlämnad av: ☐ Fullmaktsgivaren ☐ Ombudet	Datum Signatur
	ID-handling bifogad ☐ Körkort ☐ Pass ☐ ID-kort ☐ Annan	Granskad och godkänd av, datum
	☐ Återkallad (Om fullmakten återlämnas skall Bolaget behålla en kopia)	Datum Signatur

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

Nordnet Pensionsförsäkring AB Box 30068 SE-104 25 Stockholm Tel: 010 583 30 00 Fax: 010 583 30 67
E-mail: pension@nordnet.se www.nordnet.se Org. nr. 516406-0286 Innehar F-skattsedel Styrelsens säte: Stockholm

Bekräftelse av legitimation



Är firmatecknare samma person som försäkrad behöver ID-kopian inte vara vidimerad.

Använd denna blankett för att bekräfta/vidimera din legitimation som firmatecknare. Du kan även skapa en liknande själv, men tänk i detta fall på att alla upplysningar om de personer som vidimerar din legitimation måste vara med på samma papper som din ID-kopia.

Depå-/kontonummer (fylls i av Nordnet)

Företagsnamn	Organisationsnummer
--------------	---------------------

Legitimation

Kopiera in ditt pass, körkort eller motsvarande giltig legitimation här:

Lägg din legitimation här och kopiera den tillsammans med denna blankett
OBS! Du får inte tejpa, limma eller häfta fast en kopia av din legitimation.

Bekräftelse/vidimering = att två oberoende personer över 18 år som är bosatta i Sverige med signatur, namnförtydligande, datum/ort samt kontaktuppgifter bekräftar att ID-kopian överensstämmer med originalet. Blanketten ska vara underskriven med svart eller blått bläck.

Vidimering Person 1 Jag bekräftar härmed att ID-kopian överensstämmer med originalet	Datum	Ort
	Underskrift	Namnförtydligande
	Telefonnummer	E-post
Vidimering Person 2 Jag bekräftar härmed att ID-kopian överensstämmer med originalet	Datum	Ort
	Underskrift	Namnförtydligande
	Telefonnummer	E-post

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

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 Företagsägd Kapitalförsäkring (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 Försäkringsvillkor för företagsägd Kapitalförsäkring.

1. Allmänt

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

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

2. Intressekonflikter

Intressekonflikter kan uppkomma mellan kunden och Försäkringsbolaget eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Försäkringsbolaget bland annat fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. Försäkringsbolaget har också fastställt riktlinjer för hantering av intressekonflikter. I Försäkringsbolagets riktlinjer för hantering av intressekonflikter beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt. För att undvika att kundinformation sprids till andra enheter än de som ska hantera en viss kund upprätthålls tydliga gränser mellan avdelningar där känslig kundinformation förekommer. Ingen anställd ska ensam utföra alla moment i en transaktionskedja, inklusive efterföljande kontroll. Ingen anställd får hantera affärer där den anställda eller närstående person har intressen som kan leda till en intressekonflikt. Försäkringsbolaget ska vid all verksamhet handla uteslutande i kundens intresse, samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Alla kunder ska behandlas lika, varvid inga olikheter som inte kan motiveras på ett objektivt godtagbart sätt får förekomma. Försäkringsbolaget har slutit samarbetsavtal om förmedling av fondandelar och andra finansiella instrument, och Försäkringsbolaget får ersättningar för förmedlingen av dessa. Ersättningarna påverkar inte hur Försäkringsbolaget förmedlar eller marknadsför dessa finansiella instrument. Särskild information om ersättningar finns på www.nordnet.se/ersattningar.

3. Ersättning

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

4. Försäkringsdepån

När Kapitalförsäkring tecknas är Försäkringsbolaget försäkringsgivare, och värdepappersdepån som är knuten till försäkringen finns hos Nordnet Bank AB i enlighet med Försäkringsvillkor för Företagsägd Kapitalförsäkring. Kapitalförsäkringen är en traditionell försäkring (s.k. depåförsäkring) utan garanti. Om inget annat anges bestämmer den försäkrade fortlopande hur sparmedlen ska placeras. Försäkringsdepån och samtliga finansiella instrument som placeras i försäkringsdepån tillhör Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget innehar därmed alla rättigheter gentemot tredje part. Innehavet på försäkringsdepån omfattas inte av insättningsgarantin enligt lagen om insättningsgaranti eller investerarskyddet enligt lagen om investerarskydd. Försäkringstagaren har en fordran på Försäkringsbolaget som motsvarar försäkringsvärdet. Finansiella instrument i försäkringsdepån kan inte av försäkringstagaren, den försäkrade eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån. 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 intäktsberäkning relaterad sådana åtgärder samt övrig information så som exempelvis intressekonfliktshantering hänvisas till vid var tid gällande villkor på www.nordnet.se.

5. Villkorad återbäring

Försäkringens värde består av det vid var tid gällande värdet i försäkringsdepån.

Försäkringens värde består i sin helhet av villkorad återbäring, vilket innebär att försäkringen inte har något garanterat försäkringskapital. Försäkringsvärdet är helt beroende av de placeringar som den placeringsberättigade vidtar. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan försäkringstagaren står risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska.

6. Premiebetaltning

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

7. Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Inom Kapitalförsäkringen kan försäkringskapitalet placeras i ett brett utbud av svenska och utländska värdepapper såsom, aktier, fonder och obligationer samt vissa typer av derivat och strukturerade produkter. Om inget aktivt placeringsval genomförs av försäkringstagare placeras försäkringskapitalet som likvida medel.

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

På www.nordnet.se framgår en fullständig förteckning över tillåtna placeringar.

Tabell över fondutbud

Typ av fonder	Andel/antal
Totalt antal fonder	1639
Andel externa	99%
Andel Nordnet fonder	1%
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	10%
Andel aktiefonder	71%
Andel räntefonder	18%
Antal hedgefonder	1%

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.

8. Om hållbarhetsrisker

Vad är en hållbarhetsrisk?

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

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

De hållbarhetsrisker som är förknippade med den här produkten är beroende av de placeringsval du som kund gör, och du har därför möjlighet att påverka hållbarhetsrisken i dina investeringar. Genom att göra aktiva val kan du investera mer eller mindre hållbart och på så sätt minska hållbarhetsriskerna i denna produkt. För att göra det lättare för dig att göra hållbara investeringsval och beakta hållbarhetsrisker finns filteringsverktyg för att kunna välja fonder med olika hållbarhetsinriktningar på vårt fondtorg. Information om detta återfinns under markeringen "Hållbarhet" på www.nordnet.se/marknaden/fondlistor. Fonder klassas som artikel 8 eller artikel 9 enligt EU:s disclosureförfordning 2019/2088 om de främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper respektive har hållbarhet som investeringsmål.

Utbudet av fonder kan förändras, liksom 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

Förköpsinformation för Företagsägd Kapitalförsäkring (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



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.

9. Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelningar och värdeförändringar på innehavda finansiella instrument. Försäkringstagaren har förfoganderätten över försäkringen och om inget annat anges bestämmer den försäkrade över inbetalda medels placering. Försäkringstagaren ansvarar för den försäkrades placeringar som om dessa gjorts av försäkringstagaren själv och försäkringstagaren står den finansiella risken för värdeförändringar i försäkringsdepån. Värdet minskar med avdrag för täckande av driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Försäkringsbolaget redovisar på försäkringssammanställningen utöver försäkringens värde, även uttag för skatter och avgifter.

10. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet med följande justering. När den försäkrade avlider ökas försäkringskapitalet med en procent, oavsett försäkringsvärdets storlek, varefter utbetalning sker som engångsbelopp till försäkringstagaren.

11. Pantsättning och blankning

Försäkringstagaren kan pantsätta försäkringen. Upphävande av pantsättning kräver skriftligt uppdrag från försäkringstagaren samt skriftligt samtycke från panthavaren.

Blankning (försäljning av lånade finansiella instrument) får inte förekomma avseende placeringar i försäkringsdepån.

12. Överlåtelse

Försäkringstagaren kan överlåta försäkringen till en annan som har rätt att teckna försäkring hos Försäkringsbolaget. En enskild del av försäkringen eller försäkringskapitalet kan inte överlåtas separat. Överlåts försäkringen till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare. Vid överlåtelse kommer tilläggstjänster som är kopplade till försäkringsdepån att avaktiveras. En avgift för överlåtelse kan komma att dras från det försäkringsbelopp som överlåts. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se/prislista.

För överlåtelse av pantsatt kapitalförsäkring krävs skriftligt samtycke från panthavaren.

13. Finansiell risk

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

14. Utbetalning

Utbetalning av försäkringsbelopp sker till försäkringstagaren på begäran. Endast likvida medel i försäkringen kan återköpas och utbetalas på begäran. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde.

Även utbetalning under den försäkrades livstid sker till försäkringstagaren.

Om försäkringen är pantsatt kan utbetalning inte göras utan panthavarens samtycke.

15. Ändring av omfattningen av försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att när som helst inom ramen för gällande försäkringsavtal ändra försäkringspremiens storlek.

16. Återköp

Återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet helt eller partiellt. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen.

Försäkringstagaren har rätt att säga upp och begära helt återköp av försäkringen tidigast ett år efter det att försäkringsavtalet ingåtts. Vid helt återköp ansvarar försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad för att avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån. Därefter utbetalar Försäkringsbolaget försäkringens värde, med avdrag för upplupna risk, drifts, skatter och andra avgifter, till försäkringstagaren varpå försäkringen avslutas och upphör att gälla. Vid partiellt återköp ansvarar försäkringstagaren eller den placeringsberättigade

för att likvida medel motsvarande det belopp försäkringstagaren önskar få utbetalt, finns tillgängliga på försäkringsdepån. Så länge försäkringsvärdet uppgår till det nyss angivna beloppet får försäkringstagaren genomföra partiellt återköp. Försäkringsbolaget har dock rätt att säga upp försäkringen omedelbart om det tekniska återköpsvärdet understiger 30 procent av vid var tid gällande prisbasbelopp, se även i Försäkringsvillkor för företagsägd kapitalförsäkring. Efter partiellt återköp fortsätter försäkringen att gälla under resterande försäkringstid med de förändringar som föranleds av återköpet.

Om försäkringen är pantsatt kan återköp inte göras utan panthavarens samtycke.

17. Flytträtt

Vid flytt av Kapitalförsäkringen till annat försäkringsbolag kommer försäkringen att återköpas enligt reglerna ovan.

18. Avgifter

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 fondförvaltarnas avgifter (se vidare under "Övrigt" nedan).

19. 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 rådges via förmedlare. De senare avgifterna kan skilja sig åt mellan olika försäkringar och försäkringstagare, eftersom Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till olika försäkringsförmedlare kan variera. Exempel på administrativa avgifter är den avgift Försäkringsbolaget kan ta ut i samband med återköp som görs manuellt. Detaljer kring de olika försäkringsavgifter som tas ut från tid till annan finns i vid var tid gällande prislista på www.nordnet.se/prislista.

20. 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.

21. Skatt

Försäkringsbolaget tar i slutet på varje kvartal ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Skatten beräknas årligen på ett kapitalunderlag enligt följande. Kapitalunderlaget utgörs av försäkringsdepåns värde vid ingången av året samt värdet av de sammanlagda premier som har betalats under året. De premier som betalats under den andra halvan av året ska beräknas till halva värdet. Vid årets ingång beräknas upplupen skatteskuld baserad på ingångsvärdet. Vid varje premieinbetalning räknas den upplupna skatten upp. Vid hel/delåterköp kommer även en motsvarande andel av skatteskulden att kapitaliseras. Avkastningsskattens storlek motsvarar 30 % av föregående års statslåneränta den 30 november upphöjt med 1,0 %. För de fall där statslåneräntan upphöjt med 1,0 % understiger 1,25 %, beräknas avkastningsskatten istället med 30 % på ett golv om 1,25 %.

Avkastningsskatten för år 2025 är 0,888 % för sparbelopp som överstiger 150 000 kronor.

22. Övrigt

22.1 Courtage

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

22.2 Fondförvaltarnas avgifter

Fondförvaltarnas avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderar 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

Förköpsinformation för Företagsägd Kapitalförsäkring (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



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	5,39 %
Genomsnittlig årlig avgift	1,42 %

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.

23. Skatteregler

Premien (insättning) till en kapitalförsäkring är inte avdragsgill i deklarationen. Försäkringsbolaget drar ingen skatt på utfallande belopp till försäkringstagaren. Byten av fonder eller andra finansiella instrument i Nordnet Kapitalförsäkring utlöser inte någon kapitalvinstskatt. Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt och tar ut en avgift för detta i enlighet med vad som har beskrivits ovan.

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

24. Bokföring av försäkringen

Inbetalningar till försäkringen bokförs normalt som en anläggningstillgång. Eventuella värdeförändringar i försäkringen påverkar inte företagets resultat för när försäkringen återköps eller utbetalas. När så sker är dock eventuell vinst fri från skatt och eventuell förlust är inte avdragsgill.

25. Felaktiga uppgifter

Till grund för varje försäkringsmoment ligger dels de uppgifter som Försäkringsbolaget kan ha inhämtat från annat institut, dels de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnat till Försäkringsbolaget. Om försäkringstagaren eller den försäkrade har 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. Om uppgift i dokument eller meddelande från Försäkringsbolaget fått felaktig lydelse till följd av misstag, kan anspråk på Försäkringsbolaget inte grundas på denna uppgift, om inte Försäkringsbolaget underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

26. Utmätning

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

27. Ändring av villkor

Försäkringsbolaget har rätt att ändra de Försäkringsvillkor för Företagsägd Kapitalförsäkring med verkan även för ingångna försäkringsavtal på det sätt Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt. Sådana ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagaren får bara göras med samtycke eller till följd av lag, alternativt domstols- eller myndighetsbeslut. Detsamma gäller om förutsättningarna för försäkringsavtalet ändrats på så sätt att en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl. Ändringar som är av mindre betydelse får göras först efter det att försäkringstagaren informerats.

28. Behandling av personuppgifter

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

29. Klagomålshantering

Om du har ett klagomål till Försäkringsbolaget ska du kontakta Försäkringsbolagets kundservice på info@nordnet.se, via meddelandecentralen eller genom att ringa in till Försäkringsbolaget, tel. 010 583 30 00. Klagomålsansvarig är bolagets kommunikationschef. Ange att klagomålet rör Nordnet Pensionsförsäkring AB. Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras skligt 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, Hemsida: www.nordnet.se

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå, www.konsumenternas.se, box 242 15, 104 51 Stockholm, tel. 0200-22 5800. Som konsument kan du även vända dig till Konsumentverket och deras tjänst för oberoende vägledning, Hallå konsument, som du når på www.hallakonsument.se, 0771-525 525. Du kan även få vägledning av din kommunala konsumentvägledare. Om en tvist uppstår mellan dig och Försäkringsbolaget kan denna prövas av svensk allmän domstol. Kund som är konsument har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, som är en nämnd för alternativ tvistlösning, på följande adress: Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se. En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

30. 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.

31. Tillämplig lag

Svensk lag tillämpas på försäkringsavtalet.

32. Ytterligare information

Ytterligare information erhålls från Försäkringsbolaget vid förfrågan.

Utöver detta informationsmaterial gäller det enskilda försäkringsbeskedet, Allmänna försäkringsvillkor för företagsägd Kapitalförsäkring, försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt. Vid var tid gällande avgifter framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se/prislista.

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

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

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

Faktablad PRIIP

Nordnet Företagsägd Kapitalförsäkring (förmedlad)



Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna försäkringsbaserade investeringsprodukt med flera olika investeringsalternativ. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Namn: Nordnet Företagsägd Kapitalförsäkring (förmedlad)
Produktutvecklare: Nordnet Pensionsförsäkring AB (Nordnet Pension) är försäkringsgivare.
Värdepappersdepån som är knuten till försäkringen tillhandahålls av Nordnet Bank AB.
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Nordnet Pension vad gäller detta faktablad.
Kontakt: www.nordnet.se eller 010 583 30 00.

Detta faktablad är publicerat den 14 mars 2025.

Nordnet Pension ingår i Nordnet-koncernen där Nordnet AB (publ) är moderbolag.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Nordnet Kapitalförsäkring är en livförsäkring med återbetalningsskydd och utan garanti, en så kallad depåförsäkring.

Löptid

Produkten har inget bestämt förfallodatum. Enskilda underliggande investeringsalternativ kan dock ha bestämda förfallodatum, men sådana påverkar inte förfallodatum för själva kapitalförsäkringen.

Mål

Målet med Nordnet Kapitalförsäkring är att erbjuda investeringsmöjligheter för att skapa en god avkastning som kan anpassas till den risknivå du väljer. Du bestämmer själv hur försäkringskapitalet ska placeras genom ett stort urval av olika underliggande investeringsalternativ i form av svenska och utländska värdepapper, såsom aktier, fonder och obligationer samt vissa typer av derivat och strukturerade produkter. Avkastningen för Nordnet Kapitalförsäkring beror på hur värdet utvecklar sig för de valda investeringsalternativen och du står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Närmare information om de underliggande investeringsalternativen finns i inloggat läge och på www.nordnet.se.

Målgrupp

Nordnet Kapitalförsäkring är avsedd för dig som har en lång placeringshorisont och som vill ha en stor valfrihet att själv välja i vilka finansiella instrument försäkringskapitalet ska placeras och hur utbetalningen ska ske. Detta samtidigt som fördel dras av livförsäkringens särskilda egenskaper. Målgruppen för underliggande investeringsalternativ kan se olika ut beroende på vilket eller vilken kombination av underliggande investeringsalternativ som du slutligen väljer.

Försäkringsförmåner och kostnader

Nordnet Kapitalförsäkring innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död till av dig vald förmånstagare. Den totala kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremiem) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek. Riskpremiem påverkar försäkringskapitalets avkastning. I tabellen nedan redovisas ett exempel på den totala riskpremiem samt dess inverkan på avkastningen för en person som är 40 år då försäkringen tecknas. Den årliga avkastningen antas vara 0% och försäkringstiden 5 år.

Månadspremie	1 000 kr/mån	Engångspremie	100 000 kr
Återbetalningsskydd	101%	Återbetalningsskydd	101%
Riskpremie under 5 år	2,21 kr	Riskpremie under 5 år	6,72 kr
Effekt på den årliga avkastningen	-0,002%	Effekt på den årliga avkastningen	-0,001%

Produkten har inget bestämt förfallodatum. Enskilda underliggande investeringsalternativ kan dock ha bestämda förfallodatum, men sådana påverkar inte förfallodatum för själva kapitalförsäkringen.

Produkten har inget garanterat kapital, utan består av marknadsvärdet i försäkringsdepån. Värdet ändras bland annat med inbetalda premier, utdelningar, värdeförändring för valda placeringar samt avdrag för drifts- och riskkostnader samt skatt. Nordnet Pension är ägare till de innehav som kopplas till varje enskild produkt men ansvarar inte för innehavets värdeutveckling. Innehavet i försäkringsdepån kan inte flyttas ur försäkringsdepån.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Den faktiska risken avgörs av kombinationen av de underliggande investeringarna, och riskindikatorn utgår från att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Det kan hända att du inte kan lösa in investeringen i förtid. Du kanske inte enkelt kan sälja din produkt eller så kan du tvingas sälja den till ett pris som inverkar betydligt på hur mycket du får tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att utbetalning inte kan ske av den underliggande investeringen. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för de olika investeringar som du väljer att lägga i produkten. Eftersom återbetalningsskyddet är 1 procent av försäkringens värde och detta i sin tur utgörs av de underliggande investeringarna, beror produktens totala resultat helt på värdeutvecklingen av de underliggande investeringarna.

De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1-7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta riskklassen och den högsta riskklassen. Detta innebär att det finns underliggande investeringsalternativ där de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat bedöms variera mellan att det är mycket osannolikt till att det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden påverkar värdet av dina underliggande investeringar.

Var uppmärksam på valutarisken. Det kan finnas underliggande investeringar som är noterade i annan valuta än SEK. Valutarisken beaktas inte i indikatorn ovan. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de aktuella valutorna.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet "Vad händer om vi inte kan betala dig?".

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen hittar du på www.nordnet.se.

Vad händer om Nordnet Pension inte kan göra några utbetalningar?

Du har ett skydd om Nordnet Pension skulle gå i konkurs eller bli föremål för utmätning. Nordnet Pension är skyldigt att göra avsättningar som ska motsvara det belopp som krävs för att Nordnet Pension ska kunna fullgöra sina åtaganden. Skyddet innebär att du har en så kallad förmånsrätt till dessa avsättningar vid utmätning och konkurs. Förmånsrätten är inte beloppsbegränsad. Den som har tecknat en försäkring i Nordnet Pension får enligt förmånsrättslagen automatiskt en förmånsrätt som gäller om utmätning skulle ske hos Nordnet Pension eller om Nordnet Pension skulle gå i konkurs.

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen ifråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider. De omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen (återköp). Siffrorna förutsätter att du investerar 100 000 kronor. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i din försäkring samt på kostnaderna i respektive underliggande investering.

För beräkning av kostnaderna i nedan scenarier har vi antagit att premierna bara placeras i likvida medel och den årliga avkastningen är 0 procent.

Närmare information om de underliggande investeringsalternativen finns i inloggat läge och på www.nordnet.se.

Kostnad över tid

Nedanstående tabeller visar på hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur underliggande investeringar presterar. Beloppen som visas här baseras på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga innehavsperioder.

Vi har antagit följande

- För beräkning av kostnader i scenarier nedan har vi antagit att premier enbart placeras i likvida medel.
 - Det första året antas avkastningen vara noll procent före kostnader och därefter noll procent efter kostnader.
- Engångspremie på 100 000 kr eller ett - månadssparande på 1 000 kr

Observera att för andra tillgångar än likvida medel kan ytterligare avgifter tillkomma. Närmare information om de underliggande investeringsalternativen finns i inloggat läge och på www.nordnet.se.

Försäkringsförmåner och kostnader

Nordnet Kapitalförsäkring innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död till av dig vald förmånstagare. Den totala kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremien) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek. Riskpremien påverkar försäkringskapitalets avkastning. I tabellen redovisas ett exempel på den totala riskpremien samt dess inverkan på avkastningen för en person som är 40 år då försäkringen tecknas. Den årliga avkastningen antas vara 0% och försäkringstiden 5 år.

Scenario	Om du löser in efter 1 år		Om du löser in efter 5 år	
Investering	100 000 kr	1 000 kr/mån	100 000 kr	1 000 kr/mån
Totala kostnader	889 kr — 5 788 kr	76 kr — 559 kr	4 369 kr — 16 067 kr	1 447 kr — 5 980 kr
Årliga kostnadseffekter (*)	- 0,89% — - 5,79%	- 1,16% — - 8,49%	- 0,89% — - 3,44%	- 0,96% — - 4,12%

(*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in på förfallodagen beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 0% före kostnader och mellan - 0,89 och - 3,44% efter kostnader vid en investering om 100 000 kr och mellan - 0,96 och - 4,12% efter kostnader vid ett månadssparande om 1 000 kr.

Kostnadssammansättning			
Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Årlig kostnadseffekt om du löser in efter 5 år	
		Engångspremie 100 000 kr	Premie 1 000 kr/mån
Teckningskostnader	0,0% till 3,0% av premierna du betalar	0,00% — -0,60%	0,00% — -1,21%
Inlösenkostnader	Vi tar ej ut någon inlösenavgift för denna produkt.	Ej tillämplig	Ej tillämplig
Löpande kostnader (tas ut varje år)			
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Rörlig avgift: 0,0% till 2,0 % av försäkringskapitalet. Fast avgift: 0 kr Avgift för Avkastningsskatt: 0,89 % Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	- 0,89% — - 2,84%	- 0,96% — - 2,91%
Transaktionskostnader	0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0,00%*	0,00%*
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter			
Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest	Vissa fonder tar ut resultatbaserad avgift. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Övanstående uppskattning av de Aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren	0,00%*	0,00%*

* Ej tillämplig för placering i likvida medel

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Då försäkringstiden uppgår till minst ett år inklusive utbetalningstid, är det denna tid som även ligger till grund för vår minsta rekommenderade innehavstid. Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbesked översänts från Nordnet Pension. Vill du säga upp försäkringen gör du detta till Nordnet Pension. Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen. Nordnet Pension tar inte ut någon återköpsavgift. Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av Nordnet Pension.

Tidpunkten för avveckling av investeringen kan påverkas av likviditet och handel för de investeringar som du har valt. Det kan krävas att du själv realiserar tillgångarna för att återköp ska kunna genomföras. Vid ångerrätt och återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte.

Du måste själv sälja ditt innehav i försäkringen för att utbetalning ska kunna göras.

Avgifterna kan ändras. Ytterligare information om kostnader återfinns du ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna?".

Det är viktigt att förstå att det är stor skillnad mellan rekommenderad och minsta innehavstid för Nordnet Kapitalförsäkring jämfört med vad som gäller för de underliggande investeringsalternativen. I detta faktablad anges rekommenderad och minsta innehavstid för Nordnet Kapitalförsäkring. För de underliggande investeringsalternativen framgår rekommenderad och minsta innehavstid i de aktuella faktablad som finns för respektive underliggande investeringsalternativ.

Hur kan jag klaga?

Om du är missnöjd med produkten är det viktigt att du kontaktar Nordnet Pension och framför dina synpunkter. Klagomål och ersättningsanspråk (reklamation) kan framföras till Nordnet Pensions klagomålsansvarige på postadress Nordnet Pension, Klagomålsansvarig, Box 30068, 104 25 Stockholm alternativt via epost på info@nordnet.se. Nordnet Pensions målsättning är att lämna besked inom 14 dagar. Fullständig information om klagomålshantering finns på www.nordnet.se.

Övrig relevant information?

Ytterligare information framgår av förköpsinformationen, fullständiga villkor och prislista. Dessa kan hämtas kostnadsfritt på www.nordnet.se. Detsamma gäller information om underliggande investeringsalternativ.

Försäkringsvillkor

Företagsägd Kapitalförsäkring

(2021:1)



1. Försäkringsavtalet

1.1 Allmänt

Nordnet Pensionsförsäkring AB, org. nr. 516406-0286, ("Försäkringsbolaget") är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag. Försäkringsbolaget är ett helägt dotterbolag till Nordnet AB som i sin tur är ett helägt dotterbolag till NNB Intressenter AB. Försäkringsbolaget står under Finansinspektionens tillsyn. Dessa försäkringsvillkor är tillämpliga på kapitalförsäkring med anknytning till sparande i värdepappersdepå ("försäkringsdepå") som Försäkringsbolaget vid var tid erbjuder till juridiska personer. För försäkringsavtalet gäller vad som anges i det enskilda försäkringsbeskedet, dessa villkor, försäkringsavtalslagen (2005:104), försäkringsrörelselagen (2010:2043), lag (2018:1219) om försäkringsdistribution och svensk lag i övrigt. Juridisk person ska ha fast driftställe och skatterättslig hemvist i Sverige vid tecknandet av försäkringen. För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag.

Kontaktpuppgifter Försäkringsbolaget:
Nordnet Pensionsförsäkring AB,
Org.nummer 516406-0286
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

Kontaktpuppgifter 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 som ingår försäkringsavtalet med Försäkringsbolaget. Övergång äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Den försäkrade är den på vars liv försäkringen gäller. Den försäkrade skall vara svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige.

För försäkringen utfärdas försäkringsbekräftelse men däremot inget försäkringsbrev. Försäkringsbekräftelse innehåller en sammanfattning av det avtal om försäkring som ingåtts mellan Försäkringsbolaget och försäkringstagaren. Försäkringsbekräftelse är ingen presentationshandling eller annan värdehandling.

För försäkringsavtalet gäller, utöver vad som anges ovan, även Nordnet Bank AB:s (Banken) Förhandsinformation avseende avtal om depå/konto, Allmänna bestämmelser för depå/konto, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument samt riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. 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 försäkrings inlösenvärde kan under vissa förutsättningar ske till annat bolag.

Försäkringsbolaget tillhandahåller information via elektronisk kommunikation.

Till grund för varje försäkringsmoment ligger dels de uppgifter som Försäkringsbolaget kan ha inhämtat från annat institut, dels de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till Försäkringsbolaget. Se punkt 18 nedan angående inskränkningar i försäkringens giltighet vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter.

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp avtalet om försäkringstagaren grovt åsidosatt sina förpliktelser mot Försäkringsbolaget eller om det finns andra synnerliga skäl.

1.2 Försäkringsdistribution

1.2.1 Försäkringsdistribution via Nordnet Bank AB

Nordnet Bank AB 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. Livförsäkringsförmedlingsverksamheten bedrivs inte utifrån opartisk rådgivning utan baseras på de livförsäkringar som ingår i Försäkringsbolagets 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:

Zurich Insurance plc (Ireland), Filial Sverige, Zurich Insurance
Organisationsnummer: 516403-8266
Postadress: Box 5069, 102 42 Stockholm
Besöksadress: Linnégatan 5, Stockholm
Kundservice: 08-579 330 00
Skadeservice: 08-579 330 90 eller www.zurich.se
Webbplats: www.zurich.se

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 Zurich Insurance inom 12 månader från det att kravet uppstått. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en enskild skada uppgår till 1 250 618 euro. Under ett år kan ersättning för skador dock totalt uppgå till 2 501 236 euro.

Kontaktpuppgifter 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 av Försäkringsbolagets produkter via annan part än Nordnet Bank AB lämnas information om förmedlaren och distributionen av försäkring 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.

1.4 Beskattning m.m.

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 förköpsinformationen, vilken finns tillgänglig på www.nordnet.se.

1.5 Villkorad återbäring

Försäkrings värde består i sin helhet av villkorad återbäring, vilket innebär att försäkringen inte har något garanterat försäkringskapital. Försäkringsvärdet är således helt beroende av de placeringar som den placeringsberättigade vidtar. I försäkringsbeskedet som nås av den försäkrade i inloggat läge anges försäkrings värde. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan försäkringstagaren står risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska. För ytterligare information om risker med handel med finansiella instrument samt villkor för depå, se www.nordnet.se.

1.6 Ändring av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren har rätt att när som helst inom ramen för dessa villkor ändra omfattningen av försäkringen. Ändring gällande borttagande av återbetalningsskydd samt ändring av förmånstagarförordnande måste alltid inkomma till Försäkringsbolaget via särskild blankett, se www.nordnet.se. Sådan ändring träder i kraft när blanketten egenhändigt undertecknats och avsänts till Försäkringsbolaget. Annan ändring träder i kraft när den beviljats av Försäkringsbolaget, varpå uppgifterna uppdateras i den försäkrades webbaserade försäkringsbeskedet.

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att ta ut en avgift vid ändringar av försäkringsavtalet som begärts av försäkringstagaren. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se/prislista. Beträffande Försäkringsbolagets möjligheter att ändra villkoren i försäkringsavtalet hänvisas till punkt 17.

2. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla från dagen efter den dag då försäkringstagaren avsänt fullständiga ansökningshandlingar under förutsättning att försäkring kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll enligt gällande tecknings- och bedömningsregler alternativt det senare datum som angetts på försäkringsavtalet. Ansökningshandlingarna ligger till grund för försäkringsavtalet. Efter godkännande från Försäkringsbolaget kan försäkringen träda i kraft vid en senare tidpunkt än den som anges i ansökan.

Om sökt försäkring inte kan beviljas, återbetalar Försäkringsbolaget inbetald premie, dock högst försäkringens värde.

3. Försäkringstekniska riktlinjer

Vid upprättande och förvaltning av försäkringsavtalet följer Försäkringsbolaget de försäkringstekniska riktlinjer och det försäkringstekniska beräkningsunderlag, som bestäms enligt reglerna i försäkringsrörelselagen.

4. Hälsoprövning

Nordnet Kapitalförsäkring för företag tecknas utan hälsoprövning av den försäkrade. Försäkringsbolaget har rätt att ändra hälsoprövningsreglerna för ingångna avtal, vilket kan medföra att försäkringstagares rätt att göra ändringar i tecknad försäkring förändras.

5. Premiebetalning m.m.

5.1 Premiens storlek

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

5.2 Identifikation m.m.

Premiebetalning ska ske till av Försäkringsbolaget anvisat kontonummer. Om premien av någon anledning inte kan hänföras till rätt försäkring, och beror felet inte på Försäkringsbolaget, sker placering i försäkringsdepå först när premien har identifierats. Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuell ändring under tiden fram till det att premien kan placeras i försäkringsdepå.

5.3 Uppsägning av försäkring i vissa fall

Bolaget har vidare rätt att säga upp försäkringen om reglering i lag eller myndighets föreskrifter, bland annat men inte begränsat till vid var tid gällande penningtvättsregler, medför att Försäkringsbolaget måste vidta särskilda åtgärder och inte erhåller tillräckliga uppgifter från försäkringstagaren eller i övrigt för att anse sig efterleva regleringen.

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp försäkringen om det tekniska återköpsvärdet uppgår till högst 30 procent av vid var tid gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken (2010:110). Försäkringsbolaget har också rätt att säga upp försäkringen om det tekniska återköpsvärdet uppgår till högst ett prisbasbelopp och premie för försäkringen inte har betalats under de senaste tio åren. Innan uppsägning sker ska dock försäkringstagaren skriftligen meddela detta och beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie så att det tekniska återköpsvärdet överstiger 30 procent av prisbasbeloppet. Om ingen premie erlagts inom denna tid är försäkringsbolaget helt framtida ansvar. Eventuellt återstående värde i försäkringen regleras då enligt de villkor som gäller för återköp.

6. Premieplacering m.m.

6.1 Allmänt

Försäkringstagaren har förfoganderätten till försäkringen. Om inget annat anges bestämmer den försäkrade över inbetalda medels placering. Försäkringstagaren ansvarar i så fall för den försäkrades placeringar som om dessa gjorts av försäkringstagaren själv. Försäkringsbolaget lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen. Försäkringsbolaget svarar således inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren 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.

6.2 Annan placeringsberättigad

Ska annan än den försäkrade ha rätten att bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras ska försäkringstagaren meddela Försäkringsbolaget detta genom att tillstålla 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 försäkringstagaren beträffande dennes försäkringskydd i enlighet med Svenska försäkringsförmedlarnas 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 om den försäkrade avlider och Försäkringsbolaget fått kännedom om detta. Har annan placeringsberättigad utsetts ansvarar försäkringstagaren för den placeringsberättigades placeringar som om dessa gjorts av försäkringstagaren själv. Den som är placeringsberättigad är skyldig att sätta sig in i tillämpliga regler avseende de värdepapper som väljs.

6.3 Tillåtna placeringar

Försäkringsbolaget har rätt att ändra begränsningarna för de finansiella instrument som får förvaltas i försäkringsdepån. De vid var tid tillåtna finansiella instrumenten framgår av www.nordnet.se. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad är skyldig att avyttra finansiella instrument som Försäkringsbolaget inte längre godkänner. Löpande premiebetalningar kan ske mot konto eller mot vid var tid tillåtna finansiella instrument vilka framgår av www.nordnet.se. Vid depåförvaltning ska minst 5 procent av försäkringskapitalet alltid utgöras av likvida medel, dagligshandlade fondandelar eller dagligshandlade överlåtbara värdepapper (dock ej fondandelar eller värdepapper som handlas i handelsposter). Placeringar får inte göras i vissa derivatinstrument (såsom t.ex. terminer och utfärdade optioner). Vidare är inte heller så kallad blankning (försäljning av lånade finansiella instrument) tillåtet.

6.4 Tecknande av bankdepå vid innehav i noterade värdepapper

Försäkringstagaren är skyldig att tillse att denne, vid var tid som försäkringstagaren innehar noterade värdepapper i kapitalförsäkring hos Försäkringsbolaget, innehar en aktie- och fonddepå i sitt namn hos

depåförvaltaren Nordnet Bank AB. Om försäkringstagaren i strid med detta villkor underlåtit att öppna sådan depå, förbehåller sig Försäkringsbolaget rätten att för dennes räkning öppna en depå hos Nordnet Bank AB för insättning av noterade värdepapper för vilka värdering inte kan ske, eller om avgiftsuttag enligt avsnitt för avgiftsuttag inte är möjligt i försäkringen.

6.5 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, till exempel genom utlåning av sådana finansiella instrument mot ränta i syfte att generera bättre avkastning för försäkringstagarens räkning såväl som för Försäkringsbolaget. Sådana förvaltningsåtgärder påverkar inte försäkringstagarens placeringsrätt under försäkringen. För intäktsberäkning relaterad sådana åtgärder samt övrig vid var tid gällande information så som exempelvis intressekonfliktshandling 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.

6.6 Placeringsanvisningar m.m.

Premie placeras efter avdrag för aktuella avgifter enligt den placeringsberättigades anvisningar som Försäkringsbolaget godkänt. Har särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras premien som likvida medel i försäkringsdepån. Den placeringsberättigade väljer sedan själv hur premien ska placeras och omplaceras inom ramen för placeringsvillkoren som framgår av www.nordnet.se. Det är möjligt för den placeringsberättigade att, när som helst under försäkringstiden, ändra inriktning på sparandet. Om Försäkringsbolaget upphör att tillhandahålla eller anvisa ett visst finansiellt instrument, ska Försäkringsbolaget kontakta den som är placeringsberättigad för att få en anvisning om hur medlen ska omplaceras. Om den placeringsberättigade inte lämnar någon sådan anvisning inom 30 dagar, har Försäkringsbolaget rätt att omplacera medlen till likvida medel, vilka den placeringsberättigade sedan själv har rätt att omplacera.

Placering av dagligt handlade finansiella instrument sker inom fem bankdagar efter det att korrekt premie mottagits samt försäkringen trätt i kraft. 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 begärs 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 försäkringstagaren på grund av att begärd placering inte kan genomföras eller inte sker inom de tidsramar som angivits i denna punkt.

6.7 Utdelning, ränta m.m.

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, se punkt 6.7 nedan. För likvida medel i försäkringsdepån 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 upplägningskostnader eller andra kostnadsökningar för depåförvaltaren. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske tidigast från och med den dag då Försäkringsbolaget meddelat försäkringstagaren om ränteändringen.

6.8 Försäkringsbolagets och depåförvaltarens avyttring av finansiella instrument

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att avyttra finansiella instrument som inte längre är godkända för placering i försäkringsdepå om försäkringstagaren, den försäkrade eller den placeringsberättigade inte gör detta efter uppmaning från Försäkringsbolaget. Icke godkända finansiella instrument kan komma att avyttras utan att försäkringstagaren först kontaktas. Likvid för avyttrade finansiella instrument placeras i försäkringsdepån som likvida medel. Försäkringsbolaget och depåförvaltaren förbehåller sig rätten att belasta och tillföra medel samt köpa eller avyttra finansiella instrument i försäkringsdepån utan att försäkringstagaren 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;
- om det i försäkringsdepån tillkommit finansiella instrument som av Försäkringsbolaget inte är godkända för placering i depå;
- vid den försäkrades död;
- 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 30 procent av aktuellt prisbasbelopp;
- när korrigeringar krävs för att rätta till felaktiga transaktioner;
- vid utbetalning av försäkringsersättning;
- vid omvandling av försäkringen;

- samt i övriga fall då detta framgår av lag eller de villkor som hör till försäkringsavtalet.

Om försäkringstagaren i strid med detta villkor inte har tillsett att det finns stäckning för Försäkringsbolagets avgifter förbehåller sig Försäkringsbolaget rätten att flytta onoterade värdepapper i försäkringen till aktie- och fonddepå i försäkringstagarens namn i Nordnet Bank AB.

Försäkringsbolagets avyttring av finansiella instrument för försäkringstagarens 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. 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/prislista. Om ett värdepapper inte går att värdera, av orsak att värderingsinstitutet inte lyckas erhålla tillräckliga underlag för värderingen, att bolaget ifråga kommit på obestånd eller försatt i konkurs eller av annat skäl, har Försäkringsbolaget inte möjlighet att låta värdepappret kvarstå i försäkringen. Försäkringsbolaget förbehåller sig vid sådant tillfälle rätten att flytta värdepappret till aktie- och fonddepå i försäkringstagarens namn i Nordnet Bank AB.

7. Återbetalning

Återbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- då premien inte kan påföras enskild försäkring; i sådant fall sker återbetalning utan ränta;
- då sökt försäkring inte kan beviljas; Försäkringsbolaget återbetalar i sådant fall på begäran det belopp som motsvarar försäkringsens då aktuellt värde efter avdrag för eventuella skatter och avgifter.

8. Genomförande av premieplacering

8.1 Löpande

Försäkringens värde påverkas kontinuerligt av avdrag för täckande av drifts- och riskkostnader samt skatt (se vidare nedan under punkt 10 och 16). Dessutom påverkas innehavet av tillägg för utdelning. 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.

8.2 Omplacering

Den placeringsberättigade äger rätt att disponera över premieplacering och de innehav som hör till försäkringen i enlighet med de regler som följer av punkt 6 i dessa villkor. Rätten till omplacering begränsas om så krävs för att rätta felaktiga transaktioner.

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

9. Värdeuppgifter och rapportering

Försäkringstagaren, den försäkrade samt ev. annan placeringsberättigad har rätt till information om försäkringens värde. Information rörande försäkringens värdeutveckling lämnas löpande via Försäkringsbolagets hemsida i inloggat läge. Försäkringsbolaget redovisar löpande de transaktioner som skett för försäkringen, såsom skatter och avgifter som debiterats försäkringen, i försäkringsbeskedet i försäkringstagarens depåförteckning på försäkringsdepån. Därutöver lämnas årligen ett årsbesked som kan skrivas ut av den försäkrade. Försäkringstagaren får årsbesked per post.

10. Kostnader och avgifter

10.1 Allmänt

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 din ålder och ditt depåvärde.

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 fondförvaltarnas avgifter. Fondförvaltarnas avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kursställningen. Försäkringsbolaget har vidare rätt att ta ut avgift för ändring, flytt, avyttring, återköp av försäkring med mera.

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.

10.2 Uttag av avgifter

Avgifter för riskkostnader tas ut månadsvis. Avgifter för driftskostnader tas ut månadsvis eller kvartalsvis. 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.

Försäkringen belastas med avgifter för täckande av skatt i enlighet med gällande lag. Per den 1 januari varje år görs en avstämning för att debitera avgift för skatt motsvarande den skatt som motsvarar försäkringsens andel av den totala skatten. Avgift för skatten på kapitalpension och privatpension debiteras den sista bankdagen i januari. Om sista utbetalningstillfället sker i januari kommer avgift för avkastningsskatt att debiteras i samband med sista utbetalningen. Vid återköp av kapitalpension och privatpension återbetalas inte debiterad skatt. Avgift för skatten på kapitalförsäkring debiteras i slutet av varje kvartal. Vid hel-/ delåterköp samt utbetalning på grund av dödsfall kommer även en motsvarande andel av skatteskulden att kapitaliseras. 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. Försäkringstagaren 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 investeringsfonder d.v.s värdepappersfonder eller specialfonder eller utländska fonder/fondföretag. För traditionell försäkring ("depåförsäkring") avyttras i andra hand aktier eller aktielaterade 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.

10.3 Ändring av avgifter

Avgiften kan under avtalstiden ensidigt 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 önskvärd. Försäkringsbolaget äger även under avtalstiden ensidigt, utan föregående meddelande till försäkringstagaren, 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.

11. Ersättning

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

11.1 Ersättning vid distribution via Nordnet Bank AB

Nordnet Bank AB erhåller ingen ersättning för sin distribution av försäkringar åt Försäkringsbolaget. 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.

11.2 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.

12. Utbetalning

12.1 Allmänt

Återköp med efterföljande utbetalning av försäkringsbelopp sker till försäkringstagaren på begäran, se punkt 13 nedan angående återköp. Endast likvida medel i försäkringen kan återköpas och utbetalas på begäran. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde.

Försäkringsbolaget har rätt att återkräva felaktigt utbetalt belopp.

Periodisk utbetalning är inte möjligt för kapitalförsäkring med ej avyttringsbara värdepapper såsom onoterade värdepapper. Om Försäkringstagaren vill tillämpliggöra periodisk utbetalning på sådan kapitalförsäkring ansvarar försäkringstagaren för att flytta sådana värdepapper.

12.2 Räntebestämmelser

Återköp med efterföljande utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Försäkringstagaren eller dennes rättsinnehavare äger rätt att tillgodogöra sig försäkringens inlösen-/ försäljningsvärde på utbetalningsdagen.

Sker återköp senare än vad som sagts ovan betalar Försäkringsbolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den skulle understiga en halv procent av prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken. 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 återköpstillfället och beror detta förhållande inte på åtgärder från Försäkringsbolagets sida, föreligger ingen rätt till dröjsmålsränta.

Försäkringsbolaget har rätt att, om inget annat avtalas, fullgöra återköp på grund av försäkringen genom att för mottagarens räkning öppna en depå hos depåförvaltaren Nordnet Bank AB för insättning av beloppet.

13. Återköp

13.1 Allmänt

Återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet helt eller partiellt. Försäkringsbolagets ansvar för försäkringsavtalet upphör i motsvarande grad vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer Försäkringsbolaget tillhanda.

Den som begär återköp ska styrka sin rätt. Återköpsvärdet motsvaras av likvida medel i försäkringsdepån efter eventuell avyttring av finansiella instrument i försäkringsdepån efter avdrag för upplupna, ej debiterade avgifter.

Försäkringsbolaget har ingen skyldighet att återköpa försäkringen om det inte finns likvida medel i försäkringsdepån motsvarande det belopp som ska återköpas. 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.

Försäkringstagaren ansvarar för att flytta sådana värdepapper i försäkringsdepån som inte är avyttringsbara ut ur försäkringen. Försäkringsbolaget utbetalar inte värdet av sådana värdepapper.

13.2 Helt återköp

Försäkringstagaren har rätt att säga upp och begära helt återköp av försäkringen tidigast ett år efter det att försäkringsavtalet ingåtts. Begäran om helt återköp ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget. Vid helt återköp ansvarar försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad för att avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån. Därefter utbetalar Försäkringsbolaget försäkringens värde, med avdrag för upplupna avgifter, skatter, med mera som inte betalats, till försäkringstagaren varpå försäkringen avslutas och upphör att gälla.

13.3 Partiellt återköp

Försäkringstagaren ska i samband med begäran om partiellt återköp ange det belopp försäkringstagaren önskar få utbetalt. Försäkringstagaren eller den placeringsberättigade ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån. Så länge försäkringsvärdet uppgår till det nyss angivna beloppet får försäkringstagaren genomföra partiellt återköp. Försäkringsbolaget har dock rätt att säga upp försäkringen omedelbart om det tekniska återköpsvärdet understiger 30 procent av vid var tid gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken, se vidare punkt 5.3 angående uppsägning av försäkring i vissa fall.

Vid partiellt återköp fortsätter försäkringen att gälla under resterande försäkringstid med förändringar föranledda av återköpet.

14. Överlåtelse och pantsättning

14.1 Överlåtelse

Försäkringstagaren kan överlåta försäkringen till annan som har rätt att teckna försäkring hos Försäkringsbolaget. En enskild del av försäkringen eller försäkringskapitalet kan inte överlåtas separat. Överlåts försäkringen till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Överlåtelse ska anmälas skriftligen till Försäkringsbolaget på blankett som finns att beställa från Försäkringsbolaget. Vid överlåtelse kommer tilläggstjänster som är kopplade till försäkringsdepån att avaktiveras. Nytt användarnamn och lösenord skickas ut till ny försäkringstagare. Överlåtelser behandlas av Försäkringsbolaget inom skälig tid. En avgift för överlåtelse kan komma att dras från det försäkringsbelopp som överlåts. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se/prislista.

Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för giltigheten av en anmäld överlåtelse eller eventuella skatte- eller andra konsekvenser av en överlåtelse.

För överlåtelse av pantsatt kapitalförsäkring krävs skriftligt samtycke från panthavaren.

14.2 Pantsättning

Försäkringstagaren kan pantsätta försäkringen. En pantsättning blir giltig först sedan Försäkringsbolaget mottagit och bekräftat skriftligt meddelande om pantsättningen. Försäkringsbolaget bevakar en registrerad panthavares rätt till försäkringen.

Försäkringsbolaget åtar sig inte att meddela panthavaren för det fall premiebetalningen upphör, kapitalet i försäkringen minskar på grund av vald placering eller om panthavarens säkerhet av annan anledning kan komma att minska på grund av åtgärder som är tillämpliga enligt gällande villkor eller om försäkringen på grund av bristande premiebetalning eller av annan anledning riskerar att träda ur kraft.

Vid pantsättning har den som är placeringsberättigad även fortsättningsvis mrätt att göra omplaceringar om inte annat meddelas Försäkringsbolaget. Upphävande

av pantsättning kräver skriftligt uppdrag från försäkringstagaren samt skriftligt samtycke från panthavaren.

15. Förmånstagare och återbetalningsskydd

15.1 Allmänt om förmånstagare

Förmånstagare kan ej insättas. Vid försäkrads dödsfall utbetalas försäkringens värde till försäkringstagaren.

15.2 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet med följande justering.

Vid försäkrads dödsfall ökas försäkringskapitalet med en procent, oavsett försäkringsvärdets storlek, varefter utbetalning sker som engångsbelopp till försäkringstagaren.

Även utbetalning under den försäkrades livstid sker till försäkringstagaren.

Försäkringstagare är medveten om att ej avyttringsbara värdepapper såsom onoterade värdepapper kan påverka Försäkringsbolagets möjlighet till avyttring och därmed även utbetalning.

16. Skatt

16.1 Bolagsskatt

Premien till Nordnet Kapitalförsäkring för företag är inte avdragsgill i deklarationen. Försäkringsbolaget drar ingen skatt på utfallande belopp till försäkringstagaren.

16.2 Kapitalvinstskatt

Byten av fonder eller andra finansiella instrument i Nordnet Kapitalförsäkring för företag utlöser inte någon kapitalvinstskatt.

16.3 Avkastningsskatt

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel. Skatten beräknas årligen på ett kapitalunderlag enligt följande. Kapitalunderlaget utgörs av försäkringsdepåns värde vid ingången av året samt värdet av de sammanlagda premier som har betalats under året. De premier som betalats under den andra halvan av året ska beräknas till halva värdet. Vid årets ingång beräknas upplupen skatteskuld baserad på ingångsvärdet. Vid varje premieinbetalning räknas den upplupna skatten upp. Försäkringsbolaget tar i slutet på året varje kvartal ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Vid hel/delåterköp samt utbetalning på grund av dödsfall kommer även en motsvarande andel av skatteskulden att kapitaliseras. Försäkringstagaren eller den placeringsberättigade ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i varje kvartal.

16.4 Onoterade värdepapper

Varken Försäkringsbolaget eller extern värderingspart kan garantera den värdering som görs av värdepapper och att det bolagsvärdesom värderingen kommer fram till överensstämmer med marknadsvärdet, och åtar sig inget ansvar för densamma.

17. Ändring av villkor

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, får bara göras med samtycke eller till följd av lag, alternativt domstols- eller myndighetsbeslut. Detsamma gäller om förutsättningarna för försäkringsavtalet ändrats på så sätt att en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl. Ändringar som är av mindre betydelse får göras först efter det att försäkringstagaren informerats. Försäkringsbolaget ska snarast möjligt lämna försäkringstagaren underrättelse om villkorsändring.

Ändringen träder i kraft 30 dagar efter det att Försäkringsbolaget sänt information om ändringen, eller vid den tidigare tidpunkt som följer av myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag. En ändring som generellt kan anses vara obetydlig för försäkringstagaren får genomföras utan att försäkringstagaren informerats om detta särskilt.

18. Inskränkningar m.m.

18.1 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. 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 ny ägare, eventuell panthavare 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 ska omgående för Försäkringsbolaget påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

Om den oriktiga eller ofullständiga uppgiften har lämnats i god tro, är Försäkringsbolaget ansvarigt enligt det träffade försäkringsavtalet.

19. Force majeure m.m.

Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller terrorhandling eller någon annan liknande omständighet. Försäkringsbolaget är inte heller ansvarigt 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 ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Försäkringsbolaget är inte heller ansvarigt 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 19, föreligger ändå rätt till försäkrings värde.

20. Vinstdelningsprincip m.m.

Försäkringen 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.

21. Uppdatering av adress och e-postadress

Kommunikationen med försäkringstagaren 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 försäkringstagaren har tillgång till Internet och e-postadress. Det åligger försäkringstagaren att se till så att Försäkringsbolaget alltid har tillgång till en aktuell e-postadress till försäkringstagaren.

22. Meddelanden m.m.

Försäkringsbolaget äger rätt att tillhandahålla information till försäkringstagaren via e-post eller sms till av försäkringstagaren 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. Uppgifterna kan också i vissa fall lämnas till samarbetspartners som utför försäkringshantering för Försäkringsbolagets räkning. Meddelande som avsänts av Försäkringsbolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått försäkringstagaren senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som försäkringstagaren uppgivit eller till folkbokföringsadress. Försäkringsbolaget uppdaterar löpande namn- och adressuppgifter baserat på uppgifter från SPAR. Meddelande genom Internet, telefax eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit försäkringstagaren tillhanda vid avsändandet om det sänts till av försäkringstagaren uppgivet nummer, elektronisk adress eller via Försäkringsbolagets meddelandecentral. Om ett sådant meddelande når försäkringstagaren på icke normal kontorstid ska 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 skyldigt att beakta begäran om omplacering, ändring av placeringsprofil eller annan betalningstransaktion som framställs via telefax eller e-post.

23. Behandling av personuppgifter

Försäkringsbolaget behandlar i egenskap av personuppgiftsansvarig de personuppgifter om kund 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 ingående av 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.

24. Klagomålshandtering

24.1 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.

Klagomålsansvarig är bolagets kommunikationschef. Ange att klagomålet rör Nordnet Pensionsförsäkring AB.

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

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

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

Nordnet Pensionsförsäkring AB,
Postadress: Box 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.

24.3 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.

25. Ikraftträdande

Dessa Försäkringsvillkor börjar gälla från 1 augusti 2021 och ersätter i samband med ikraftträdandet Försäkringsvillkor Företagsägd Kapitalförsäkring (2020:1).

26. Ordlista

Arvsvinst en extra insättning för de Försäkrade som inte har Återbetalningsskydd på sin Försäkring. 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 försäkrings värde den 1 januari multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneränta.

Basbelopp/ Inkomstbasbelopp/Prisbasbelopp ett belopp i kronor som bestäms av regeringen varje år.

Depå ett konto där man kan handla med värdepapper, i detta fall fonder.

Depåförvaltare det värdepappersinstitut som förvaltar försäkringsdepån. 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.

Flyttavgift avgift som tas ut i samband med flytt av försäkringskapital. Flyttträtt rätt att flytta kapitalet i en Försäkring 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. I dessa Försäkringsvillkor kallas både BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar för Fondförsäkringar, trots att det är endast inom BTP 1 Valbar som den Försäkrade själv kan välja inriktningen på sitt sparande.

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.

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 en 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 mellan Försäkringstagaren och Försäkringsbolaget som bl.a. reglerar villkoren för varje enskild Försäkring.

Försäkringsavtalslagen Försäkringsavtalslag (2005:104).

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

Försäkringsdistribution 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.

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

Försäkringskapital de tillgångar som vid var tid finns på försäkringsdepån.

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

Försäkringsvärde, se definition under punkten 6.

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.

Inkomstskattelagen SFS (1999:1229) Inkomstskattelag.

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 make/make jämställs registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap. Detta anses förfallet när mål om äktenskapsskillnad inleds.

Pensionstidpunkt den månad då pensionsålder uppnås, enligt lag eller avtal, och pensionen skall börja utbetalas.

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

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

Premie inbetalning som sker till pensionsförsäkring och som grundar sig på den Försäkrades lön.

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.

Ålderspension pension som man har rätt att få utbetald när man uppnått en viss ålder.

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.