

Checklista för dig som förmedlar Nordnet Privatpension



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: _____

Du behöver skicka in:

- ☐ **Ansökan om privatpension** – undertecknas av försäkringstagaren
- ☐ **Förvaltarfullmakt för försäkringsdepå (om tillstånd för förvaltning finns)** – fullmakten skall undertecknas både av försäkringstagaren och förvaltaren med företag och org. nr.)
- ☐ **Kopia av giltig ID-handling** – för försäkringstagaren

Förmedlare anger sexsiffrig förmedlarkod på ansökan.

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 kundkännedomblanketten fyllts i eller om du har koppling till ett högriskland.

Att lämna till kund:

- ☐ Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)
- ☐ Faktablad Nordnet Privatpension (förmedlad försäkring)
- ☐ Allmänna försäkringsvillkor för privatpersoner

- [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 30 00 e-post: partner@nordnet.se

Med vänliga hälsningar

Partnerservice

Nordnet Pensionsförsäkring

Ansökan om Privatpension (förmedlad försäkring)



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

Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga undertecknare.

	Försäkringsnr (ifylles av Bolaget)		
	Depånr (ifylles av Bolaget)		
Försäkrings- tagare/ försäkrad	Namn (efternamn, tilltalsnamn)		Personnr / Samordningsnr
	Gatuadress (folkbokföringsadress/registrerad adress)		Telefonnummer
	Postnummer	Ort	Land
	Skatterättslig hemvist i Sverige <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Medborgarskap	E-postadress
Skatterättslig hemvist utanför Sverige (om sådan finns)	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 du är skatteskyldig i utfärdar TIN, ange istället: Födelseort: _____ Födelseland: _____ Födelsedatum: _____		
	Koppling till USA	Är du amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)
Person i politiskt utsatt ställning	Har du, eller har du tidigare haft: · en hög politisk post eller hög statlig befattning i ett annat land eller · en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning <input type="checkbox"/> Ja, vederbörande fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"		
Val av startfond	Välj en av nedanstående alternativ som initial placering: <input type="checkbox"/> Nordnet Pension (ISIN SE0002756981) <input type="checkbox"/> Likvider Om inget val görs läggs avtalet upp med Nordnet Pension (ISIN SE0002756981) som startfond. För mer information och faktablad, se www.nordnet.se.		
Spartid och utbetalning	Om inte annat anges börjar utbetalning av pensionsmedel vid 65 års ålder och pågår under 10 år. Utbetalning kan ske tidigast från 55 års ålder. Utbetalningsålder ¹ _____ år Utbetalningstid ² _____ år		

¹ Utbetalningsåldern kan ändras när som helst under spartiden.

² Om inget annat anges kommer utbetalning ske under 10 år från ovan angiven utbetalningsålder. Kortaste utbetalningstid är 5 år såvida inte utbetalning sker från 62 års ålder då den kan vara minst 3 år. Utbetalningens längd kan ändras före påbörjad utbetalning. Utbetalningstiden kan ändras när som helst under spartiden.

Val av förmånstagare	Ange nedan det förordnande som ska gälla vid den försäkrades död. Om en förmånstagare dör eller avstår från sin rätt inträder närmast berättigad förmånstagare i dennes ställe. Du kan endast välja ett av följande tre alternativ.³ 1 <input type="checkbox"/> Make/maka/sambo eller, om sådan saknas, barn 2 <input type="checkbox"/> Make/maka/sambo och barn, var och en till lika delar 3 <input type="checkbox"/> Barn eller, om sådana saknas, make/maka/sambo
-------------------------	--

³ Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts betalas försäkringens värde i första hand ut till försäkringstagarens make/maka/sambo och i andra hand till barn till lika delar. Saknas giltiga förmånstagare sker ingen utbetalning. Vill du ange annan förmånstagare än de som framgår av de tre alternativen ovan, använd i så fall blanketten Ändring av förmånstagare.

Sparuppgifter	Överföring till försäkringen sker via autogiro och anmäls när du har fått dina inloggningsuppgifter och loggat in på din privatpensionsdepå. Där kan du välja engångsinsättning eller månadssparande. Vid engångsinsättning sker dragningen så snart som möjligt, och vid månadssparande i fonder sker dragning den 28:e varje månad eller nästkommande bankdag om den 28:e är en helgdag. Vid månadssparande i likvider väljer du själv dragningsdatum. Vill du flytta ditt privatpensionssparande som du har hos ett annat institut till Nordnet använder du blanketterna "Fullmakt - begäran om upplysningar inför eventuell flytt" samt "Uppdrag om flytt till Nordnet". Blanketterna finns under fliken Pensioner på www.nordnet.se eller kan beställas från kundservice.
---------------	--

Ansökan om Privatpension (förmedlad försäkring)



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

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

Sparande

Den försäkrade eller annan placeringsberättigad beslutar själv fortlöpande hur sparmedlen skall placeras inom ramen för eventuella, av försäkringstagaren uppsatta placeringsrestriktioner. Om den försäkrade eller annan placeringsberättigad inte har valt placeringsinriktning, placeras medlen i en av Nordnet Pensionsförsäkring AB vald värdepappersfond (startfond). Den försäkrade står själv den finansiella risken för värdeförändringar i de värdepapper som finns på tjänstepensionsdepån.

Utbetalning

Önskar Försäkringstagaren ändra utbetalningstiden skall detta anmälas när Försäkringstagaren är inloggad på sin privatpensionsdepå eller på blankett Ändring av utbetalning - utbetalnings-uppgifter. Utbetalningstiden kan ändras när som helst under spartiden.

Förmånstagare

Önskar Försäkringstagaren ändra förmånstagare eller ta bort återbetalningsskyddet skall detta anmälas på blankett Ändring av förmånstagare eller Ändring av återbetalningsskydd som finns på www.nordnet.se.

Fullmakt, underskrift

Mellan undertecknad Försäkringstagare och Nordnet Pensionsförsäkring AB träffas härmed avtal om tecknande av Privatpension enligt villkoren på denna sida, samt vid var tid gällande Allmänna Försäkringsvillkor för privatpersoner, av vilka undertecknad tagit del. Försäkringstagaren har också tagit del av Förköpsinformation samt Nordnet Bank AB:s Allmänna bestämmelser för depå/konto, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument. Nämda villkor finns tillgängliga på www.nordnet.se eller kan beställas från Nordnet Pensionsförsäkring AB:s kundservice.

Genom undertecknandet av detta avtal befullmäktigar undertecknad härmed Nordnet Pensionsförsäkring AB att förfoga över tillgångar på privatpensionsdepån 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 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 samt namn- och adressändringar.

Försäkrings- tagarens / försäkrades underskrift	Ort och datum		
	Namnunderskrift / Namnförtydligande		
Nordnets underskrift	Ort och datum		
	Signatur		
Förmedlad av	Organisationsnr	Förmedlarkod	Telefonnr
	Datum	Namnteckning /Namnförtydligande	

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	Telefon kvällstid (inkl. riktnr)
	Ort	Medborgarskap (utom svenskt)
	Ombuds namn (efternamn, tilltalsnamn)/Firma (fullständigt namn)	Personnr/Org.nr/Samordningsnr
	Gatuadress, box eller motsvarande	Telefon dagtid (inkl. riktnr)
	Postnummer	Telefon kvällstid (inkl. riktnr)
	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: <input type="checkbox"/> Fullmaktsgivaren <input type="checkbox"/> Ombudet	Datum Signatur
	ID-handling bifogad <input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> ID-kort <input type="checkbox"/> Annan	Granskad och godkänd av, datum
	<input type="checkbox"/> 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

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!

Faktablad Nordnet Privatpension (förmedlad försäkring)



Nordnet Pensionsförsäkring AB

Faktabladets publiceringsdag: 20 mars 2024

1. Inledning

Produktbeteckning och försäkringsgivare

Nordnet Privatpension tillhandahålls av Nordnet Pensionsförsäkring AB, nedan kallat "Nordnet Pension" och värdepappersdepån som är knuten till försäkringen finns hos Nordnet Bank AB.

Nordnet Pension är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag och dess huvudsakliga verksamhet är att bedriva effektiv livförsäkringsverksamhet genom att erbjuda enkla och flexibla pensionssparformer över internet.

Målgrupp

Produkten Nordnet Privatpension är ett sparande med stor valfrihet i aktier och fonder för privatpersoner som vill spara till sin pension. Nordnet Privatpension är en depåförsäkring utan garanti och kan tecknas av svenska medborgare och/eller de som har skatterättslig hemvist i Sverige.

Försäkringsföretagets finansiella styrka

Ett försäkringsbolags finansiella styrka, det vill säga bolagets förmåga att uppfylla sina åtaganden, beskrivs av dess solvenskvot. Solvenskvoten är ett mått på hur bolagets kapitalbas förhåller sig till de medel som antas behövas för att täcka dess försäkringsförpliktelser under återstående avtalstid. Enligt EU:s direktiv ska solvenskvoten uppgå till minst 1.0. Nordnet Pensions solvenskvot den 31 december 2023 uppgick till 1.85, vilket innebär att bolagets kapitalbas med god marginal kan täcka det solvenskapitalkrav som är kopplat till dess försäkringsförpliktelser.

2. Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

Du bestämmer själv hur kapitalet ska placeras och vilken risk du vill ta. Försäkringsvärdet är helt beroende av de placeringar som du som försäkringstagare eller annan placeringsberättigad vidtar. Nordnet Pension åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan du står själv risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska.

Garanti

Försäkringen har inte något garanterat kapital, utan består av marknadsvärdet i försäkringsdepån. Värdet ändras bland annat med inbetalda premier, utdelningar och värdeförändring för valda placeringar. Nordnet Pension ansvarar inte för värdets utveckling.

Finansiella instrument kan både öka och minska i värde. Det finns en risk att du inte får tillbaka de pengar du investerar. Innan du investerar bör du ta del av fullständig information om placeringen, förstå och acceptera de risker som placeringen medför, samt anpassa placeringen efter din ekonomiska situation.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

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

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

Tabell över fondutbud:

Typ av fonder	Andel/antal
Totalt antal fonder	1654
Andel externa	99%
Andel Nordnet fonder	1%
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	8%
Andel aktiefonder	68%
Andel räntefonder	19%
Antal hedgefonder	4%

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

3. Utbetalning

Utbetalning kan tidigast påbörjas från 55 års ålder. Utbetalning kan senast påbörjas från 99 års ålder. Kortaste utbetalningstiden är fem år. Om utbetalning sker från den månad försäkringstagaren fyller 62 år kan utbetalningstiden vara tre år förutsatt att den upphör vid 65 års ålder. Utbetalning kan som längst pågå till 105 års ålder. Du kan ändra utbetalningstiden innan utbetalningarna har påbörjats. Livslängdsantaganden påverkar inte utbetalningarnas storlek.

Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Du kan inte förlänga utbetalningstiden under de fem första åren då utbetalning sker. För fullständig information om utbetalning hänvisas till vid var tid gällande försäkringsvillkor, se www.nordnet.se.

Nordnet Privatpension är en depåförsäkring. I samband med utbetalning omvandlas försäkringen automatiskt till en fondförsäkring. Du kan dock välja att behålla försäkringen som depåförsäkring. Utbetalningarnas storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringarna saknar garanterat försäkringsvärde.

Om du valt att behålla försäkringen som en depåförsäkring utbetalas under de första fem åren ett fast belopp beräknat i relation till försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastställt är det garanterat under de första fem åren. Nordnet Pension bestämmer hur detta belopp ska fastställas i relation till försäkringens värde. För närvarande uppgår detta fasta belopp till tre procent av försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället.

För fondförsäkring utbetalas ett belopp som baserar sig på försäkringens aktuella värde vid varje utbetalningstillfälle delat med antalet kvarvarande utbetalningstillfällen. Belopp som utbetalas kan således förändras under hela utbetalningstiden. Pensionens värde både för depå- och fondförsäkring bestäms således av försäkringsvärdet, och är helt beroende av de placeringar försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad vidtar.

Försäkringsbolaget påtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan du står själv risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska.

4. 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 fondförvaltningsavgifter (se vidare under "Övrigt" nedan).

Driftkostnader

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

Riskkostnader

Försäkringsbolaget kan komma att ta ut avgifter för riskkostnader för att täcka Försäkringsbolagets kostnader för eventuella riskförsäkringsmoment som ingår i eller kan väljas till försäkringsprodukten. Försäkringsbolaget tar för närvarande inte ut några avgifter för täckande av riskkostnader för Nordnet Privatpension.

Skatt

Nordnet Pension tar i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Skatten beräknas årligen på försäkringsdepåns värde per den 1 januari. Du som försäkringstagare ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i januari. Vid återköp av privatpension återbetalas inte debiterade skatt. Avkastningsskattens storlek motsvarar 15% av föregående års genomsnittliga statslåneränta. För de fall där den genomsnittliga statslåneräntan understiger 0,50%, beräknas avkastningsskatten istället med 15% på ett golv om 0,50%.

Avkastningsskatten för år 2024 är 0,372%.

Övrigt

Courtage

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

Fondförvaltningsavgifter

Fondförvaltningsavgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kursställningen, se www.nordnet.se. Se nedan för uppgift om lägsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift. Den årliga avgiften för en fond är ett kostnadsmått för driften av fonden och är standardiserad inom EU för att förenkla

Faktablad Nordnet Privatpension (förmedlad försäkring)



Nordnet Pensionsförsäkring AB

Faktabladets publiceringsdag: 20 mars 2024

kostnadsjämförelse mellan fondavgifter. Årlig avgift inkluderar kostnader för marknadsföring och distribution av fonden och beräknas löpande på 12 månader och uttrycks i procent av fondförmögenheten. Årlig avgift gäller för föregående års kostnader om inget annat anges. Årlig avgift inkluderar inte transaktionskostnader och resultatbaserad avgift för fonden. Nedan följer uppgift om lägsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift för Nordnets fondutbud.

Lägsta årlig avgift	0%
Högsta årlig avgift	3,09%
Genomsnittlig årlig avgift	1,43%

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.

Skatteregler för försäkringstagaren

Premien (insättning) till Privatpensionen är från och med 2016 inte längre avdragsgill i deklarationen. Utfallande belopp till försäkringstagaren är dock inkomstskattepliktigt.

Den som i nuvarande anställning helt saknar pensionsrätt (till exempel ITP eller SAF-LO) kan dock få göra avdrag med 35 procent av anställningsinkomsten. Det totala avdraget får inte vara högre än 10 prisbasbelopp.

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

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

Utfallande belopp är inkomstskattepliktiga. Byten av fonder eller andra finansiella instrument i försäkringen utlöser inte någon kapitalvinstskatt. Nordnet Pension är skattskyldigt för avkastningsskatt och tar i slutet på januari ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. För det fall utdelning sker på utländska aktier dras en avgift för utländsk kupongskatt.

Typexempel

En försäkring tecknas med en engångspremie om 100.000 kronor. Nedan anges det första årets totala avgifter i kronor.

Avgifter:	
Premieavgift:	0 – 3.000 kr
Kapitalavgift:	0 – 2.500 kr
Fast avgift:	0 – 4.800 kr
Avkastningsskatten för 2024 är:	372 kr

För handel med värdepapper i försäkringen tillkommer t.ex. fondernas egna avgifter, samt kostnad för courtage och förvaltning. Årlig avgift för de fonder som Nordnet tillhandahåller uppgår till mellan 0 – 3,09%. Angående begreppet årlig avgift, se vidare ovan. Utförlig information om samtliga nämnda avgifter återfinns på www.nordnet.se.

5. Försäkringsskydd

I Nordnet Privatpension ingår återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att det vid var tid gällande försäkringsvärdet utbetalas till insatt förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

Förmånstagare kan endast tillhöra den begränsade förmånstagarkrets som är tillåten enligt inkomstskattelagen; make/maka/sambo/registrerad partner, barn, styvbarn och fosterbarn eller tidigare make/maka/sambo/registrerad partner och dennes barn. Finns inga förmånstagare enligt den begränsade förmånstagarkretsen tillfaller försäkringen försäkringsbolaget och därmed sker ingen utbetalning. Försäkringstagaren har rätt att välja bort eller att lägga till återbetalningsskyddet genom att skriftligen anmäla detta till Nordnet Pension. Hälsoprövning kan krävas om försäkringstagaren vill lägga till återbetalningsskyddet i vissa fall, se fullständiga villkor på www.nordnet.se.

6. Villkor för flytt av sparande och återköp

Flytt

Du har rätt att flytta pensionsförsäkringen med eller utan återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag under förutsättning att mer än ett år förflutit sedan försäkringsavtalet tecknades samt att flytten är förenlig med reglerna i 58 kap. inkomstskattelagen. För pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd kan Nordnet Pension kräva hälsoprövning vid flytt till annat försäkringsbolag.

Flytt av försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i försäkringen. Flytt av försäkring från Nordnet Pension innebär därför att samtliga tillgångar på försäkringsdepån avyttras. Försäkringens värde efter avdrag för upplupna avgifter överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Nordnet Pension avslutar försäkringen.

Återköp

Du får endast begära återköp av försäkringen i de fall som anges i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen. Medger Nordnet Pension återköp ska försäkringstagaren avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån. Därefter utbetalar Nordnet Pension försäkringens värde med avdrag för upplupna avgifter varpå försäkringen avslutas. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen.

7. Flytt av sparande till försäkringsföretaget

Inga avgifter tas ut vid flytt till Nordnet Pension.

8. 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.

9. Övrig information

Syftet med faktabladet är att ge övergripande information om Nordnet Privatpension och underlätta jämförelser. Faktabladet innehåller inte den fullständiga förköpsinformationen. Se vidare på www.nordnet.se för förköpsinformation, fullständiga villkor, prislista m.m. Du kan få ytterligare information från Konsumenternas försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm.

Nordnet Pension står under tillsyn av Finansinspektionen. Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:46).

Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



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

1. Allmänt

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

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

2. Intressekonflikter

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

3. Ersättning

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

4. Försäkringsdepån

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

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

5. Försäkringsform

Privatpensionen omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd och är en traditionell försäkring utan garanti (s.k. depåförsäkring). I samband med begäran om utbetalning omvandlas försäkringen automatiskt till en fondförsäkring. Försäkringstagaren kan dock välja att behålla försäkringen som traditionell

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

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

I försäkringssammanställningen som nås av försäkringstagaren i inloggat läge anges försäkringsvärdet. 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. Försäkringsvärde

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

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

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

7. Premiebetalning

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

8. Startfundsplacering

Startfundsplacering innebär att Nordnet Pension placerar pengarna åt dig fram tills att du som kund gör ett aktivt placeringsval. Denna placering innefattar fond/er som ska främja miljörelaterade och sociala egenskaper i enlighet med artikel 8 disclosuresförfordningen eller har hållbar investering som mål (enligt artikel 9 disclosuresförfordningen).

Fram tills dess att du gör ett aktivt val av placering placeras pengarna i fonden Nordnet Pension (ISIN SE0002756981).

9. Tillgångar som kapitalet kan placeras i

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

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

Tabell över fondutbud

Typ av fonder	Andel/antal
Totalt antal fonder	1654

Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



Andel externa	99 %
Andel Nordnet fonder	1 %
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	8 %
Andel aktiefonder	68 %
Andel räntefonder	19 %
Antal hedgefonder	4 %

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

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

Försäkringsbolaget har rätt att ändra begränsningarna för de finansiella instrument som får förvaltas i försäkringsdepån. De ramar för investeringarna som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare och kan ändras av Försäkringsbolaget efter att försäkringstagaren underrättats om ändringen. Placering och omplacering i finansiella instrument sker i inloggat läge på www.nordnet.se, där även ytterligare information finns om hur handel och orderläggning fungerar.

10. Om hållbarhetsrisker

Vad är en hållbarhetsrisk?

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

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

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

Utbudet av fonder kan förändras, likaså fondernas klassificering. Aktuell information finns alltid i fondlistan på www.nordnet.se/marknaden/fondlistor. Där hittar du även mer detaljerad information, bland annat vilka av de valbara fonderna som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper respektive har hållbarhet som mål samt strategin för hur detta ska uppnås. Där kan du också läsa om en fond investerar i miljömässigt hållbara verksamheter. Informationen finns i respektive fonds informationsbroschyr, vilken du kan hitta på respektive fondbolags hemsida.

11. Förmånstagare

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

12. Återbetalningsskydd

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

under tio år från försäkringstagarens dödsfall. Utbetalning sker från och med påföljande avtalad utbetalningstillfälle. Återbetalningsskyddet utbetalas till förmånstagare insatt av försäkringstagaren vid försäkringstagarens dödsfall, oavsett förmånstagarens ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmånstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmånstagare vid insatt förmånstagares dödsfall. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid försäkringstagarens död, såvida inte annat föreskrivits i förmånstagarförordnandet.

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

13. Inskränkningar i förfoganderätten

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

14. Finansiell risk

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

15. Utbetalning m.m.

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

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

16. Ändring av omfattningen av försäkringen

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

17. Återköp

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

18. Övertåtelse

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

19. Flytt rätt

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

Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



Då försäkringsvillkoren kan variera mellan olika försäkringsgivare kan en flytt av försäkringen medföra att försäkringstagarens rätt att själv välja placering av försäkringsvärdet förändras eller upphör. Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för eventuella skatte- eller andra konsekvenser av flyttning av försäkringen.

20. Avgifter

Försäkringsavtalet kan belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader samt skatt (se vidare under "Driftkostnader", "Riskkostnader" och "Skatt" nedan). Försäkringsbolaget hänvisar till vad var tid gällande prislista på www.nordnet.se/prislista.

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

21. Driftkostnader

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

22. 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.

23. Skatt

Försäkringsbolaget tar i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Skatten beräknas årligen på försäkringsdepåns värde per den 1 januari. Du som försäkringstagare ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i januari. Vid återköp av privatpension återbetalas inte debiterad skatt. Avkastningsskattens storlek motsvarar 15 % av föregående års genomsnittliga statslåneränta. För de fall där den genomsnittliga statslåneräntan understiger 0,50 %, beräknas avkastningsskatten istället med 15 % på ett golv om 0,50 %.

Avkastningsskatten för år 2024 är 0,372 %.

24. Övrigt

24.1 Courtage

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

24.2 Fondförvaltarens avgifter

Fondförvaltarens avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kursställningen, se www.nordnet.se. Se nedan för uppgift om lägsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift. Den årliga avgiften för en fond är ett kostnadsmått för driften av fonden och är standardiserad inom EU för att förenkla kostnadsjämförelse mellan fondavgifter. Årlig avgift inkluderar kostnader för marknadsföring och distribution av fonden och beräknas löpande på 12 månader och uttrycks i procent av fondförmögenheten. Årlig avgift gäller för föregående års kostnader om inget annat anges. Årlig avgift inkluderar inte transaktionskostnader och resultatbaserad avgift för fonden. Nedan följer uppgift om lägsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift för Nordnets fondutbud.

Lägsta avgift	0 %
Högst årlig avgift	3,09 %
Genomsnittlig årlig avgift	1,43 %

Avgifterna kan under avtalstiden ensidigt ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl finner detta nödvändigt. För ytterligare information om avgifter hänvisas till de Allmänna försäkringsvillkoren.

25. Skatteregler

Premien till Privatpensionen är från och med 2016 inte längre avdragsgill i deklarationen. Utfallande belopp till försäkringstagaren är dock inkomstskattepliktigt. Den som i nuvarande anställning helt saknar pensionsrätt (till exempel ITP eller

SAF-LO) kan dock få göra avdrag med 35 procent av anställningsinkomsten. Det totala avdraget får inte vara högre än 10 prisbasbelopp.

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

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

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

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

Försäkringen är fri från förmögenhetsskatt.

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

26. Felaktiga uppgifter

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

27. Utmätning

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

28. Ändring av villkor

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

29. Försäkringens ikraftträdande

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

30. Ängerrätt

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

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

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

Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



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

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

31. Behandling av personuppgifter

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

32. Klagomålshantering

Om du har ett klagomål till Försäkringsbolaget ska du kontakta Försäkringsbolagets kundservice på info@nordnet.se, via meddelandecentralen eller genom att ringa in till Försäkringsbolaget, tel. 010 583 30 00. 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 klaganden 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.

33. Kundklagomål gällande försäkringsförmedlare

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

34. Tillämplig lag

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

35. Ytterligare information

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

Försäkringsgivare

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

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

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

Allmänna försäkringsvillkor för privatpersoner



Kapitalförsäkring, Kapitalpension och Privatpension (2023:1)

1. Försäkringsavtalet

1.1 Allmänt

Nordnet Pensionsförsäkring AB, org. nr. 516406-0286, ("Försäkringsbolaget") är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag. Dessa allmänna försäkringsvillkor är tillämpliga på de livförsäkringar med anknytning till sparande i värdepappersdepå ("försäkringsdepå") som Försäkringsbolaget vid var tid erbjuder till privatpersoner. För försäkringsavtalet gäller vad som anges i det enskilda försäkringsbeskedet, dessa försäkringsvillkor, försäkringsavtalslagen (2005:104), försäkringsrörelselagen (2010:2043), lag (2018:1219) om försäkringsdistribution och svensk lag i övrigt. För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag. Försäkringsbolaget tillhandahåller inte rådgivning om de försäkringsprodukter som Försäkringsbolaget distribuerar.

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

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

Försäkringstagaren ska vara folkbokförd och ha skatterättslig hemvist i Sverige vid tecknandet av försäkringen. För försäkringen utfärdas försäkringsbekräftelse men däremot inget försäkringsbrev. Försäkringsbekräftelsen innehåller en sammanfattning av det avtal om försäkring som ingåtts mellan Försäkringsbolaget och försäkringstagaren. Försäkringsbekräftelsen är ingen presentationshandling eller annan värdehandling. För försäkringsavtalet gäller, utöver vad som anges ovan, även Nordnet Bank AB:s (Banken) Förhandsinformation 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, marknadsplasser, motparter och fondbolag. Försäkringsbolaget har lagt ut hela hanteringen av placeringar, depåtjänster och kundtjänst som rör placeringar som Försäkringsbolagets kunder kan utföra via Försäkringsbolaget, till Nordnet Bank AB. Överföring av försäkringens insömvärde 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 lämnat till Försäkringsbolaget. Se punkt 18.1 nedan angående inskränkningar i försäkringens giltighet vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter. Försäkringsbolaget har rätt att säga upp avtalet före försäkringstidens utgång om försäkringstagaren grovt åsidosatt sina förpliktelser mot Försäkringsbolaget, vid Försäkringstagarens brott mot lag eller hot om brott, eller om det finns andra synnerliga skäl. För försäkringarna gäller de regler som Försäkringsbolaget vid var tidpunkt tillämpar.

1.2 Försäkringsdistribution via annan än Försäkringsbolaget

1.2.1 Försäkringsdistribution via Nordnet Bank AB

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

Nordnet Bank AB har tecknat ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada som kan orsakas kund eller någon som härleder sin rätt från kund i samband med försäkringsförmedling. Nordnet Bank AB innehar ansvarsförsäkring hos:

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 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 totalt uppgå till 2 501 236 euro.

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

1.2.2 Försäkringsdistribution via annan part

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

1.4 Beskattnings

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 än vad som angetts i dessa villkor eller i förköpsinformationen för respektive försäkring. Förköpsinformationen finns tillgänglig på www.nordnet.se.

1.5 Försäkringens värde

Nordnet Pensionsförsäkring AB: försäkringar är depåförsäkringar. Vid utbetalning omvandlas försäkringarna automatiskt till fondförsäkring (gäller endast Kapitalpension och Privatpension). I samband med begäran om utbetalning kan den försäkrade dock välja att behålla försäkringen som en depåförsäkring. För fondförsäkring är försäkringens värde helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad vidtar. För depåförsäkring består försäkringens värde i sin helhet av villkorad återbäring, vilket innebär att försäkringen inte har något garanterat försäkringskapital. Om försäkringstagaren valt utbetalning enligt reglerna om utbetalning av depåförsäkring utbetalas under de första fem åren dock ett fast belopp beräknat på visst sätt på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem åren. Pensionens storlek bestäms således av försäkringsvärdet, som är helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad vidtar. Vad som gäller vid utbetalning se punkt 13 (Kapitalförsäkring), punkt 14 (Kapitalpension) respektive punkt 15 (Privatpension). I försäkringsbeskedet som nås av den försäkrade i inloggat läge anges försäkringens värde. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan försäkringstagaren står risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepå kan öka såväl som minska. För ytterligare information om risker med handel med finansiella instrument samt villkor för depå, se Försäkringsbolagets hemsida.

1.6 Ändring av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren har rätt att ändra försäkringens utbetalningstidpunkt, utbetalningens längd, försäkringspremiens storlek, återbetalningsskyddet och förmånstagarförordnandet. Ändring gällande borttagande av återbetalningsskydd samt ändring avseende 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

försäkringsbesked. 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. För prövning av ansökan om försäkring eller utökning av Försäkringsbolagets försäkringsrisk äger Försäkringsbolaget rätt att fördra intyg rörande hälsotillståndet hos den försäkrade eller företa utredning rörande andra förhållanden som kan påverka Försäkringsbolagets risktagande. Med hänsyn till innehållet i inkomna handlingar samt tidigare tecknade försäkringar beslutar Försäkringsbolaget huruvida och på vilka villkor förändring eller utökning av förmåner ska beviljas. Efter godkännande från Försäkringsbolaget kan försäkringen träda i kraft vid en senare tidpunkt än den som anges i ansökan. Kan försäkringen beviljas endast med förbehåll, träder försäkringen i kraft först dagen efter det att Försäkringsbolaget erbjudit försäkringen på dessa villkor och försäkringstagaren avsänt meddelande om att erbjudandet antagits. Om sökt försäkring inte kan beviljas, återbetalar Försäkringsbolaget inbetald premie, dock högst försäkringens värde. Om försäkringen enligt tillämpade regler ska återförsäkras till viss del, inträder ansvar för denna del först när återförsäkringen beviljats. Reglerna om ikraftträdande gäller även sådana framtida ändringar av försäkringen som enligt Försäkringsbolagets villkor eller teckningsregler kräver ny hälsoprövning.

3. Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen inom 30 dagar från det att försäkringstagaren fått kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Anmälan om uppsägning av försäkringen ska ske skriftligen och vara Försäkringsbolaget tillhanda inom den angivna tiden. Har premien placerats i värdepapper vid försäkringstagarens utnyttjande av ångerrätten enligt denna bestämmelse avyttras dessa. Vid försäkringstagarens utnyttjande av ångerrätten enligt denna bestämmelse sker återbetalning av inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring i försäkringsdepån fram till utbetalningsdagen. Detta innebär att försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då avtalet kan hävas. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att debitera försäkringstagaren eventuella övriga kostnader som kan uppkomma till följd av att ångerrätten nyttjas. En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut för premie som finns i försäkringsdepån per den 1 januari, även om ångerrätten enligt denna bestämmelse utnyttjas senare. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Om försäkringstagaren utnyttjar sin ångerrätt och säger upp försäkringen upphör denna att gälla från början av försäkringstiden och något försäkringsavtal anses då inte ha funnits.

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. Premiebetalning

4.1 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.

4.2 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 värdeförändring under tiden fram till det att premien kan placeras i försäkringsdepån.

4.3 Uppsägning av försäkring i vissa fall

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp försäkringen om det tekniska återköpsvärdet uppgår till högst 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, försäkringen inte är förenad med oåterkalleligt förmånstagarförordnande 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 fritt från ansvar. Eventuellt återstående värde i försäkringen regleras då enligt de villkor som gäller för återköp.

Försäkringsbolaget har vidare rätt att säga upp försäkringen om försäkringstagaren är en fysisk person bosatt i USA, en juridisk person med säte i USA eller annars en U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande Regulation S till United States Securities Act 1933). Detsamma gäller för sådana personer med anknytning till andra länder som medför att Försäkringsbolaget måste vidta särskilda registrerings- eller rapporteringsåtgärder.

Bolaget har även rätt att säga upp försäkringen om försäkringstagaren inte längre uppfyller kraven för medborgarskap och skatterättslig hemvist under avsnitt 1.1 eller om det finns andra särskilda skäl.

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

5. Premieplacering m.m.

5.1 Allmänt

Försäkringstagaren har förfoganderätten till försäkringen och bestämmer således över inbetalda medels placering. Försäkringsbolaget lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen. Försäkringsbolaget svarar således inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren i samband med placering och omplacering av försäkringskapitalet som påkallats av försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad. Försäkringsbolaget åtar sig inte heller något ansvar för depåförvaltarens placeringsåtgärder eller andra åtgärder vid depåförvaltningen om inte bestäms av Försäkringsbolaget. Detsamma gäller andra fel som har samband med förvaltningen och som inte orsakats av att Försäkringsbolaget brustit i normal aktsamhet.

5.2 Annan placeringsberättigad

Ska annan än försäkringstagaren ha rätten att bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras ska försäkringstagaren meddela Försäkringsbolaget detta genom att tillställa Försäkringsbolaget en skriftlig fullmakt för den placeringsberättigade. Om försäkringstagaren genom fullmakt har gett någon annan rätt att (i) bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras, eller (ii) företräda försäkringstagaren beträffande dennes försäkringsskydd i enlighet med Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM) förmedlingsfullmakt, har fullmaktshavaren även rätt att för försäkringstagarens räkning tillhandahålla Försäkringsbolaget de uppgifter om försäkringstagaren 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 faller i och med att försäkringstagaren avlidit och Försäkringsbolaget fått kännedom om detta. Har placeringsberättigad utsetts ansvarar försäkringstagaren för den placeringsberättigades placeringar om om dessa gjorts av försäkringstagaren själv. Försäkringstagaren eller placeringsberättigad är skyldiga att själva sätta sig in i tillämpliga regler avseende de värdepapper som väljs. Har den försäkrade avlidit och bestämmanderätten övergått till inträdande förmånstagarare har förmånstagararen rätt att utse placeringsberättigad i enlighet med vad som anges ovan.

5.3 Tillåtna placeringar, belåning m.m.

5.3.1. Allmänt

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.

5.3.2 Depåförsäkring

För depåförsäkring vilket i skatterettsligt hänseende är att anse som depåförsäkring gäller att försäkringstagarens 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, daglighandlade fondandelar eller daglighandlade överlåtbara värdepapper (dock ej fondandelar eller värdepapper som handlas i handelsposter). Placeringar får, för Kapitalpension och Privatpension, inte göras i derivatinstrument (såsom optioner, terminer eller warranter.) För Kapitalförsäkring kan placering dock ske i vissa derivatinstrument, dock ej terminer och utfärdade optioner. Vidare är inte heller så kallad blankning (försäljning av lånade finansiella instrument) tillåtet. Pantsättning och belåning får endast ske av försäkringsdepå avseende Kapitalförsäkring. Pantsättning och belåning av försäkringsdepå avseende Kapitalpension och Privatpension får således inte ske.

5.3.3 Fondförsäkring

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

5.4 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 eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att i egenskap av ägare till finansiella instrument och likvider som förvaras inom försäkringsdepån vidta förvaltningsåtgärder för att effektivisera avkastning och/veller 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 intressekonfliktshantering hänvisas till www.nordnet.se

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att stänga en försäkringsdepå

för ytterligare premier och/eller omplaceringar, när försäkringsdepån inte motsvarar Försäkringsbolagets kvalitetskrav eller om omständighet utanför Försäkringsbolagets kontroll föranleder en sådan åtgärd. Försäkringsbolaget förbehåller sig även rätten att av samma skäl byta ut depåförvaltaren. Försäkringsbolaget informerar försäkringstagare innan en försäkringsdepå stängs och lämnar besked vid val av ny depåförvaltare.

5.5 Försäkringstagarens anvisningar m.m.

Premie placeras efter avdrag för aktuella avgifter enligt försäkringstagarens eller annan placeringsberättigades anvisningar som Försäkringsbolaget godkännt. Har särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras premien i av Försäkringsbolaget vald startfundsplacering i försäkringsdepån. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad väljer sedan själv hur premien ska placeras och omplaceras inom ramen för placeringsvillkoren som framgår av www.nordnet.se. Det är möjligt för den försäkrade att, när som helst under försäkringstiden, ändra inriktning på sitt löpande sparande. Om Försäkringsbolaget upphör att tillhandahålla eller anvisa ett visst finansiellt instrument, ska Försäkringsbolaget kontakta försäkringstagaren för att få en anvisning om hur medlen ska omplaceras. Om försäkringstagaren inte lämnar någon sådan anvisning inom 30 dagar, har Försäkringsbolaget rätt att omplacera medlen, vilka försäkringstagaren 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 ikraft. Placering i övriga finansiella instrument sker så snart det kan ske enligt de villkor som gäller för handel i respektive instrument. Om placering i mer än ett värdepappersslag begärts och hinder för genomförande av viss begärd placering finns, genomförs övriga begärda placeringar. Där hinder för genomförande av placering föreligger vidtar Försäkringsbolaget ingen åtgärd.

Försäkringsbolaget svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren på grund av att begärd placering inte kan genomföras eller inte sker inom de tidsramar som angivits i denna punkt. Har försäkringen inför utbetalning av privatpension och Kapitalpension omvandlats till fondförsäkring enligt punkt 11, omplaceras förekommande likvida medel till startfundsplacering. Fondplacering är en eller flera värdepappersfonder som Försäkringsbolaget vid var tid väljer som fondplacering. Vilken fondplacering som vid var tid är gällande framgår av www.nordnet.se, där också fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr finns tillgängliga. Om placeringsberättigad placerat medel i en utvald fond och den fonden, av något skäl utgår ur Försäkringsbolagets fondutbud, stoppas för handel eller avvecklas, kommer Försäkringsbolaget dock automatiskt att omplacera medlen till en av Försäkringsbolaget utsedd ny fond. Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren på grund av att Försäkringsbolaget, i enlighet med vad som sägs i dessa villkor, placerat medel i en utvald fond.

5.6 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 försäkringsdepån av Försäkringsbolaget ska avyttras, se punkt 5.7 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 uttaget. Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av depåförvaltarens upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för depåförvaltaren. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske tidigare från och med den dag då Försäkringsbolaget meddelat försäkringstagaren om ränteändringen.

5.7 Försäkringsbolagets och depåförvaltarens avyttring av finansiella instrument

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att avyttra finansiella instrument som inte längre är godkända för placering i försäkringsdepån om försäkringstagaren 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 i depåförsäkring placeras i fondförsäkring placeras i fondplacering som Försäkringsbolaget bestämmer. Försäkringsbolaget och depåförvaltaren förbehåller sig rätten att belasta och tillföra medel samt köpa eller avyttra finansiella instrument i försäkringsdepån utan att försäkringstagaren först kontaktas i bl.a. följande fall:

- när avyttring fordras för täckning av Försäkringsbolagets avgifter för försäkringen eller uttag för täckande av skatt;
- om villkor angående fördelning av värdepapper i försäkringsdepån inte efterlevs;
- vid den försäkrades död;
- om det i försäkringsdepån tillkommit finansiella instrument som av Försäkringsbolaget inte är godkända för placering i depå;
- om det i försäkringsdepån inte finns likvida medel för täckande av avgifter för depåförvaltning och courtage eller om det uppstår underskott i samband med köp eller försäljning av finansiella instrument;
- om försäkringsvärdet skulle vara lika med eller understiga ett prisbasbelopp;
- när korrigeringar krävs för att rätta till felaktiga transaktioner;
- när försäkringstagaren utnyttjar sin ångerrätt;
- vid utbetalning av försäkringsärsättning;
- vid omvandling av försäkringen;
- vid utbetalning av fondförsäkring; samt
- 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 täckning 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. Ytterligare bestämmelser om avyttring av finansiella instrument finns i punkt 12.2. 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 Försäkringsbolagets hemsida. Om ett onoterat 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.

6. Återbetalning

Återbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- a) då en försäkringstagare utnyttjar sin rätt att säga upp ett ingånget avtal; i sådant fall återbetalar Försäkringsbolaget ett belopp som motsvarar försäkringens då aktuella värde efter avdrag för skatter och avgifter samt riskkostnader;
- b) då premien inte kan påföras enskild försäkring; i sådant fall sker återbetalning utan ränta;
- c) då sökt försäkring inte kan beviljas; Försäkringsbolaget återbetalar i sådant fall på begäran det belopp som motsvarar försäkringens då aktuella värde efter avdrag för eventuella skatter och avgifter.

7. Genomförande av premieplacering

7.1 Löpande

Försäkringens värde påverkas kontinuerligt av avdrag för täckande av drifts- och riskkostnader samt skatt (se vidare nedan under punkt 9). Dessutom påverkas försäkringstagarens innehav av tillägg för utdelning och eventuell arvsvinst. Inlösenvärdet är det sammanlagda värdet av försäkringens innehav värderade efter inlösen- och stängningskurser. Försäkringsbolaget är ägare till de innehav som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för innehavets värdeutveckling. Innehavet i försäkringsdepån kan inte flyttas ur försäkringsdepån.

7.2 Omplacering

Den försäkrade äger rätt att disponera över premieplacering och de innehav som hör till försäkringen i enlighet med de regler som följer av punkt 5 i dessa villkor. Rätten till omplacering begränsas enligt vad som följer nedan:

- a) om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagar. Om förmånstagar har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstagar som är insatt i första hand eller – om denne förmånstagar avstår eller inte längre finns i livet – den förmånstagar som enligt förordnandet är berättigad därefter;
- b) om den försäkrade har avlidit och släktutredning i anledning av dödsfall pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet;
- c) under tid då omvandling av försäkring enligt punkt 11 pågår;
- d) under tid då överlåtelse av försäkring handläggs; eller e) 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.

8. Värdeuppgifter och rapportering

Försäkringstagaren har rätt till information om försäkringens värde. Information rörande försäkringens värdeutveckling lämnas löpande via www.nordnet.se 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 försäkringstagaren.

9. Kostnader och avgifter

9.1 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 den försäkrades ålder och depåvärdet.

Avgifterna kan bland annat användas för att täcka Försäkringsbolagets administrativa kostnader och Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till förmedlare för försäkring som distribueras via förmedlare. De senare avgifterna kan skilja sig åt mellan olika försäkringar och försäkringstagare, eftersom Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till olika försäkringsförmedlare kan variera. Detaljer kring de olika försäkringsavgifter som tas ut från tid till annan finns i vid var tid gällande prislista på www.nordnet.se/prislista. Vidare tillkommer avgifter för depåförvaltning och courtage samt fondförvaltarens avgifter. Fondförvaltarens avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kursställningen. Extern förvaltningsavgift kan i förekommande fall debiteras försäkringen genom Nordnets försorg i de fall försäkringstagaren avtalat om förvaltningstjänst med en extern kapitalförvaltare som har ett samarbete med Nordnet. Försäkringsbolaget har vidare rätt att ta ut avgift för ändring, flytt, avyttring, återköp av försäkring med mera.

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.

9.2 Uttag av avgifter

Avgifter för riskkostnader tas ut månadsvis. Avgifter för driftskostnader tas ut månadsvis eller kvartalsvis. Extern förvaltningsavgift kan i förekommande fall tas ut enligt instruktion från partner. Avgifterna tas ut genom reduktion av kapitalet i försäkringen, inlösen av placeringar, minskning av tilldelad utdelning, minskning av utbetalt belopp, uttag av likvida medel i försäkringsdepån eller försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån.

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 försäkringens 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 värdepappersfonder eller specialfonder eller utländska fonder/fondföretag. För depåförsäkring avyttras i andra hand aktier eller aktierelaterade värdepapper eller rättigheter noterade på utländska börser och marknadsplatser. Inom respektive slag av finansiella instrument tas normalt de största fondandels- respektive aktieinnehaven i försäkringsdepån först i anspråk.

Upplupna avgifter uttas senast i samband med utbetalning av försäkringskapitalet varvid det belopp som ska utbetalas minskas med upplupen men inte debiterad avgift.

9.3 Ändring av avgifter

Avgiften kan under avtalstiden ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl finner detta nödvändigt. Försäkringsbolaget har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring på sätt som Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt.

Försäkringsbolaget äger även rätt att under avtalstiden ensidigt, utan föregående meddelande till försäkringstagaren, 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.

10. 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.

10.1 Ersättning vid distribution via Nordnet Bank AB

Nordnet Bank AB erhåller 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.

10.2 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.

11. Automatisk omvandling av depåförsäkring vid utbetalning

I samband med begäran om utbetalning av Kapitalpension eller Privatpension omvandlas försäkringen automatiskt från en depåförsäkring till en fondförsäkring. Omvandling till fondförsäkring görs senast 30 dagar före vald pensionstidpunkt. Vid omvandling till fondförsäkring ska försäkringstagare (eller annan placeringsberättigad) avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån med undantag av innehav i daglighandlade fonder. Samtliga likvider minskat med upplupna ej betalda avgifter, riskpremier och skatter används som engångspremie för förvärv av startfonden. Någon investeringskostnad utgår inte. Överföring till fondförsäkring sker först när samtliga ej tillåtna finansiella instrument i försäkringsdepån avyttrats i enlighet med vad som angivits i denna bestämmelse. Om avyttring ej skett enligt ovan vid omvandlingstidpunkten kommer Försäkringsbolaget att skjuta upp utbetalningen ett år. Utbetalningen kan dock löpande påbörjas tidigast 30 dagar efter det att den försäkrade begärt utbetalning.

Om den försäkrade önskar ha kvar depåförsäkring vid utbetalning måste detta val göras senast 40 dagar innan vald pensionstidpunkt. I sådant fall gäller vad som sägs om utbetalning av depåförsäkring i punkt 14.5 (Kapitalpension) respektive 15.5 (Privatpension).

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

12. Utbetalning

Ytterligare bestämmelser om utbetalning framgår av punkt 13 (Kapitalförsäkring), punkt 14 (Kapitalpension) och punkt 15 (Privatpension).

12.1 Allmänt

Vid försäkring med periodisk utbetalning gäller följande: Om försäkringsvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp, sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. En förutsättning för utbetalning av detta slag är att inkomstskattelagen (1999:1229) medger detta. Är värdet större men understiger terminsbeloppet en procent av nämnda basbelopp ändras utbetalningsterminen till den längre termin, dock längst helår, som krävs för att terminsbeloppet ska överstiga denna gräns. Försäkringen utbetalas inte innan premien betalats, alternativt kvittning har skett.

12.2 Avyttring av finansiella instrument

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

Avseende fondförsäkring kommer Försäkringsbolaget införa utbetalningen att avyttra innehav så att utbetalning kan ske.

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

12.3 Åtgärder för utbetalning vid dödsfall

Har försäkringstagaren avlidit kommer Försäkringsbolaget sälja samtliga finansiella instrument i försäkringstagarens försäkringsdepån i den mån det är möjligt i väntan på att dödsfallsutredningen slutförts. Försäkringstagare är medveten om att ej avyttringsbara värdepapper såsom onoterade värdepapper kan påverka Försäkringsbolagets möjlighet till avyttring och därmed även utbetalning. Finns i tillämpliga fall flera förmånstagare utsedda och är innehav i försäkringsdepån inte avyttringsbart, fördelar Försäkringsbolaget innehavet efter bästa förmåga.

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

Den som begär utbetalning ur försäkringen ska styrka sin rätt.

De handlingar samt övriga upplysningar som Försäkringsbolaget anser sig behöva för att bedöma skyldigheten att betala ut försäkringsbeloppet ska tillhandhållas av den som begär/har rätt till ersättning ur försäkringen utan kostnad för Försäkringsbolaget. Medgivande för Försäkringsbolaget att för bedömning av sitt ansvar inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller försäkringsinrättning ska lämnas, om Försäkringsbolaget så begär. Försäkringsbolaget är inte skyldigt att utbetala försäkringskapitalet förrän Försäkringsbolaget erhållit de fullständiga handlingar och övriga upplysningar som Försäkringsbolaget begärt för att kunna bedöma ersättningsanspråket. Detta gäller även om Försäkringsbolaget begärt handlingar eller ytterligare uppgifter från annan än försäkringstagaren, den försäkrade eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet.

12.4 Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning uppkom och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. I en fondförsäkring placeras sådana medel i startfundsplacering, se punkt 5.5. I en depåförsäkring kommer försäkringsbelopp som förfallit till betalning på grund av dödsfall att, genom försäljning av finansiella instrument, inom 10 bankdagar, av Försäkringsbolaget placeras som likvida medel i försäkringsdepån. Försäkringstagaren eller dennes rättsinnehavare äger rätt att tillgodogöra sig försäkringens inlösen-/försäljningsvärde på utbetalningsdagen. Utbetalning sker inom en månad efter avslutad dödsfallsutredning. Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Försäkringsbolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den skulle understiga en halv procent av prisbasbeloppet enligt lagen om allmän försäkring. Härutöver ansvarar Försäkringsbolaget inte för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs. Oavsett om dröjsmål föreligger med utbetalningen betalar Försäkringsbolaget ränta på engångsbelopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge det kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda räntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp utbetalas dock ingen ränta. Vidare, beror dröjsmålet med utbetalningen på att likvida medel inte finns på försäkringsdepån vid utbetalningstillfället och beror detta förhållande inte på åtgärder från Försäkringsbolagets sida, föreligger ingen rätt till dröjsmålsränta. Försäkringsbolaget har rätt att, om inget annat avtalas, fullgöra utbetalning på grund av försäkringen genom att för mottagarens räkning öppna en depå hos depåförvaltaren Nordnet Bank AB för insättning av beloppet.

12.5 Preskription

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

13. Kapitalförsäkring

13.1 Återköp

13.1.1 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.

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

13.1.2 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 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.

13.1.3 Partiellt återköp

Försäkringstagaren ska i samband med begäran om partiellt återköp ange

det belopp försäkringstagaren önskar få utbetalt. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad 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 vid var tid gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken (2010:110), se vidare punkt 4.3 angående uppsägning av försäkring i vissa fall.

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

13.2 Överlåtelse och pantsättning

13.2.1 Överlåtelse

Försäkringstagaren kan överlåta försäkringen till annan som har rätt att teckna försäkring hos Försäkringsbolaget enligt dessa försäkringsvillkor. 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 särskild blankett som erhålls av Försäkringsbolaget. Vid överlåtelse kommer tilläggstjänster som är kopplade till försäkringsdepån att avaktiveras och eventuella förmånstagarförordnanden förfaller. 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.

13.2.2 Pantsättning

Försäkringstagaren kan pantsätta försäkringen. En pantsättning blir giltig först sedan Försäkringsbolaget mottagit och bekräftat skriftligt meddelande om pantsättningen. Vid pantsättning blir försäkringstagarens dispositionsrätt över försäkringen begränsad på grund av att panthavaren i första hand har rätt till sin fordran. Försäkringstagaren förbinder sig att inte återköpa, göra uttag eller på annat sätt förändra försäkringen utan medgivande från panthavaren. 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 tillåtna enligt gällande villkor eller om försäkringen på grund av bristande premiebetalning eller av annan anledning riskerar att träda ur kraft. Vid pantsättning har försäkringstagaren även fortsättningsvis rätt att göra omplaceringar om inte annat meddelas Försäkringsbolaget.

13.3 Förmånstagare och återbetalningsskydd

13.3.1 Allmänt om förmånstagare

Försäkringstagare har rätt att fritt välja förmånstagare. Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts betalas försäkringens värde i första hand ut till försäkringstagarens make/maka/registrerade partner eller sambo och i andra hand till barn till lika delar. Finns inga giltiga förmånstagare vid försäkringstagarens dödsfall sker utbetalningen till försäkringstagarens dödsbo. Vad gäller ändring av förmånstagarförordnande hänvisas till punkt 1.4 ovan.

13.3.2 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 insatt förmånstagare. Återbetalningsskyddet utbetalas till förmånstagare insatt av försäkringstagaren vid den försäkrades dödsfall, oavsett förmånstagnares ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmånstagnares dödsfall. Finns flera tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmånstagare vid insatt förmånstagnares dödsfall. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, såvida inte annat föreskrivits i förmånstagarförordnandet.

Om försäkringstagare och försäkrad inte är samma person och försäkringstagaren avlider, övergår äganderätten till försäkringen till insatt förmånstagare.

Utbetalning under försäkringstagarens livstid sker dock alltid till försäkringstagaren.

På försäkringar med ett återbetalningsskydd om 99% tilldelas löpande en arvsvinst. Arvsvinst tilldelas månatligen och bidrar till att öka försäkringskapitalet. Storleken på arvsvinsten beror bland annat på försäkringskapitalets storlek och den försäkrades ålder. Arvsvinst är en kompensation till den försäkringstagaren, för att denne riskerar att en procent av försäkringskapitalet tillfaller Försäkringsbolaget i händelse av att den försäkrade avlider. En kapitalförsäkring med återbetalningsskydd om 99% innebär således att det vid den försäkrades dödsfall sker en utbetalning om 99% av försäkringskapitalet till angivna förmånstagare. På försäkringar med ett återbetalningsskydd om 101 % tilldelas ingen arvsvinst.

13.3.3 Förmånstagnares placeringsrätt

Förmånstagare har sedan försäkringstagaren/den försäkrade avlidit rätt att göra omplaceringar i försäkringsdepån i samma utsträckning som försäkringstagaren så snart Försäkringsbolaget gett förmånstagare behörighet därtill.

13.4 Utbetalning

Följande ska gälla utöver punkt 12 avseende utbetalning. Utbetalning av försäkringsbelopp sker till försäkringstagaren på begäran. Endast likvida medel i försäkringen kan återköpas och utbetalas på begäran. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde. För det fall Försäkringsbolaget utbetalat försäkringsbelopp efter att försäkringstagaren avlidit äger Försäkringsbolaget rätt att återfå utbetalt belopp. Även i övriga fall då medel felaktigt har utbetalats har Försäkringsbolaget rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet.

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.

13.5 Skatt

13.5.1 Inkomstskatt

Premien till Nordnet Kapitalförsäkring är inte avdragsgill i deklarationen.

Utfallande belopp till försäkringstagaren är inte inkomstskattepliktigt.

13.5.2 Kapitalvinstskatt

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

13.5.3 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 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 ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i december. Har försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad inte i tid avyttrat finansiella instrument för att täcka avgiften har Försäkringsbolaget rätt att avyttra innehav på det sätt som Försäkringsbolaget finner lämpligt, se punkt 12.2.

13.5.4 Onoterade värdepapper

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

13.6 Tecknande av bankdepå vid innehav i onoterade eller otillåtna värdepapper

Försäkringstagaren är skyldig att tillse att denne, vid var tid som försäkringstagaren innehar onoterade eller otillåtna 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 onoterade eller otillåtna värdepapper för vilka värdering inte kan ske, eller om avgiftsuttag enligt avsnitt för avgiftsuttag inte är möjligt i försäkringen. Vilka värdepapper som är tillåtna inom Försäkringsbolagets placeringsutbud framgår på www.nordnet.se.

14. Kapitalpension

För försäkringen gäller villkoren i 58 kap. 16-18 §§ inkomstskattelagen, vilket bl.a. innebär att försäkringen inte får pantsättas eller belånas. Försäkringen får inte heller ändras på ett sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring. En överlåtelse eller återköp av en pensionsförsäkring får inte ske om detta skulle strida mot inkomstskattelagen.

14.1 Flytträtt

Nordnet Kapitalpension kan inte flyttas till annat försäkringsbolag.

14.2 Återköp

Återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut. Försäkringen upphör då att gälla. Försäkringsbolagets ansvar för försäkringsavtalet upphör vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer Försäkringsbolaget tillhanda. Försäkringstagaren får endast begära återköp av försäkringen i de fall som anges i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen. Medger Försäkringsbolaget återköp ska försäkringstagaren avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån. Därefter utbetalar Försäkringsbolaget försäkringens värde efter avdrag för upplupna risk-, drifts- skatte- och andra avgifter till försäkringstagaren varpå försäkringen avslutas.

Begäran om återköp ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget. Den som begär återköp ska styrka sin rätt. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se Försäkringsbolagets hemsida.

14.3 Överlåtelse

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

14.4 Förmånstagare och återbetalningsskydd

14.4.1 Allmänt om förmånstagare

Förmånstagare kan endast tillhöra den förmånstagarkrets som är tillåten enligt inkomstskattelagen. Försäkringstagaren får således endast välja följande förmånstagare:

- a) make/maka/registrerad partner, eller tidigare make/maka/registrerad partner
- b) sambo eller tidigare sambo
- c) eget barn
- d) barn till make/maka/registrerad partner/sambo, eller
- e) barn till tidigare make/maka/registrerad partner/sambo.

Ska tidigare make/maka/sambo/reg. partner, styvbarn eller fosterbarn vara förmånstagare måste namn, personnummer samt försäkringstagarens relation till de insatta förmånstagarna anges. Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts betalas försäkringens värde i första hand ut till försäkringstagarens make/maka/registrerade partner eller sambo och i andra hand till barn till lika delar, förutsatt att försäkringen omfattar återbetalningsskydd. Finns inga förmånstagare enligt den begränsade förmånstagarkretsen för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen, tillfaller försäkringen Försäkringsbolaget och därmed sker ingen utbetalning. Vad gäller ändring av förmånstagarförordnande eller återbetalningsskydd hänvisas till punkt 1.4 ovan.

14.4.2 Allmänt om återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet.

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

Innan utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:

- Skjuta upp eller tidigare lägga utbetalningstidpunkten.
- Ändra utbetalningstid, mellan 5 och 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Efter det att utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:

- Ändra utbetalningstiden så länge den återstående utbetalningstiden efter ändring uppgår till lägst 5 år. Efter det att utbetalning har pågått i minst 5 års tid kan förmånstagare;
- förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Återbetalningsskyddet utbetalas till förmånstagare insatt av försäkringstagaren vid försäkringstagarens dödsfall, oavsett förmånstagarens ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmånstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmånstagare, omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmånstagare vid insatt förmånstagares dödsfall. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid försäkringstagarens död, såvida inte annat föreskrivits i förmånstagarförordnandet.

Utbetalning under försäkringstagarens livstid sker dock alltid till den försäkrade själv. Försäkringstagaren har rätt att aktivt välja bort återbetalningsskyddet genom att skriftligen anmäla detta till Försäkringsbolaget.

14.4.3 Förmånstagares placeringsrätt

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

14.4.4 Borttagande av återbetalningsskydd

Försäkringstagaren kan när som helst välja att ta bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring. Har försäkringstagaren tagit bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring kan försäkringstagaren när som helst lägga tillbaka det, dock senast vid den tidpunkt försäkringstagaren påbörjar utbetalning. Försäkringstagaren har alltid rätt att lägga tillbaka återbetalningsskyddet utan hälsoprövning inom ett år från det att försäkringstagaren gift sig/partnerregistrerats, inlett samboförhållande eller fått barn. Vad gäller samboförhållande börjar tidsfristen på ett år att löpa från det att försäkringstagaren och sambon under sex månader varit folkbokförda på samma adress. En förutsättning är dock att äktenskapet, det registerade partnerskapet eller samboförhållandet, inte förelåg vid försäkringens tecknande och att äktenskapet eller partnerskapet inte ingåtts med person som försäkringstagaren vid tecknandet hade ett samboförhållande med.

14.5 Utbetalning

14.5.1 Allmänt

Utbetalning ska begäras senast 40 dagar innan försäkringen blir aktuell för utbetalning. I samband med begäran om utbetalning kan Försäkringstagaren välja att ha kvar depåförsäkring om försäkringstagaren inte önskar automatiskt omvandling till fondförsäkring. enligt punkt 11. Val av försäkringsform kan göras senast 40 dagar innan försäkringen blir aktuell för utbetalning. Oavsett när val av försäkringsform sker, får valet genomslag först i samband med att försäkringen blir aktuell för utbetalning.

För såväl depåförsäkring som fondförsäkring gäller följande: Vid uppnådd avtalad pensionsålder sker utbetalning till försäkringstagaren. Utbetalningarna kan påbörjas tidigare den tidpunkt som anges i inkomstskattelagen, vanligen den månad försäkringstagaren fyller 55 år. Utbetalning av försäkringsvärdet sker till försäkringstagaren fördelat över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan

som försäkringstagaren väljer. Utbetalning görs under begränsad tid, dock minst under fem år såvida inte utbetalningen sker från den månad försäkringstagaren fyller 62 år, då den kan vara minst tre år. Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Om försäkringstagaren vid uppnådd pensionsålder inte själv gör något val av utbetalningstid, utbetalas försäkringen enligt den utbetalningstid som har angivits i försäkringsavtalet.

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

Inför det sista utbetalningstillfället måste samtliga försäkringstillgångar vara placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel. Det är försäkringstagarens ansvar att säkerställa ovan nämnda tillgångsfördelning. För att säkerställa utbetalning av depåförsäkring måste det dessutom finnas likvida medel på försäkringsdepån; se punkten 12.2.

Uppgår försäkringsvärdet vid utbetalningarnas början till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. Är värdet större men understiger terminsbeloppet en procent av nämnda basbelopp ändras utbetalningsterminen till den längre termin, dock längst helår, som krävs för att terminsbeloppet ska överstiga denna gräns. Om försäkringstagaren vid uppnådd avtalad pensionsålder inte gör något val utbetalas försäkringen under 10 år. När försäkringstagaren avlider upphör utbetalningarna.

Pensionens storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde. För depåförsäkring utbetalas dock under de första fem åren ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem åren.

Innan utbetalning har påbörjats kan försäkringstagaren:

- Skjuta upp utbetalningstidpunkten, dock längst till den tidpunkt då försäkringstagaren uppnått 99 års ålder. Efter det att utbetalningstidpunkten har skjutits upp har försäkringstagaren inte någon rätt att utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd.
- För försäkring som gäller med återbetalningsskydd, eller utan återbetalningsskydd men med rätt att före avtalad pensionsålder utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd, välja om försäkringen ska gälla med eller utan återbetalningsskydd under utbetalningstiden.
- Ändra utbetalningstidens längd mellan 5 och 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Efter det att utbetalning har påbörjats kan försäkringstagare:

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

Efter det att utbetalningen har pågått i minst 5 års tid kan försäkringstagaren förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Har inget annat avtalats sker utbetalning månadsvis i efterskott. För det fall Försäkringsbolaget utbetalat försäkringsbelopp efter att försäkringstagaren avlidit äger Försäkringsbolaget rätt att återfå utbetalat belopp. Även i övriga fall då medel felaktigt har utbetalats har Försäkringsbolaget rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet. Efter att försäkringen blivit aktuell för utbetalning kan inte ytterligare premieinbetalningar göras.

14.5.2 Depåförsäkring

För utbetalning av depåförsäkring, ska följande gälla utöver punkt 12 och 14.5.1 avseende utbetalning.

Enligt inkomstskattelagen måste utbetalningsbeloppen under de första fem åren vara lika eller stigande. Under de första fem åren utbetalas därför ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastställt är det garanterat under de första fem åren. Försäkringsbolaget bestämmer hur detta belopp ska fastställas i relation till försäkringens värde. För närvarande uppgår detta fasta belopp till tre procent av försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. Fr.o.m. det sjätte året kan eventuellt överskjutande försäkringsvärde betalas ut enligt vald utbetalningsplan. Vid fem års utbetalning kommer eventuellt överskjutande försäkringsvärde att betalas ut vid sista utbetalningstillfället.

14.5.3 Fondförsäkring

För utbetalning av fondförsäkring ska följande gälla utöver punkt 12 och 14.5.1 avseende utbetalning.

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

14.6 Skatt

14.6.1 Inkomstskatt

Premien till Nordnet Kapitalpension är inte avdragsgill i deklarationen. Utfallande belopp till försäkringstagaren är inte inkomstskattepliktigt.

14.6.2 Kapitalvinstskatt

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

14.6.3 Avkastningsskatt

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Skatten beräknas årligen på försäkringsdepåns värde per den 1 januari. Försäkringsbolaget tar den sista bankdagen i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Om sista utbetalningstillfället sker i januari kommer avgift för avkastningsskatt att debiteras i samband med sista utbetalningen. Försäkringstagaren ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i januari. Har försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad inte i tid avyttrat finansiella instrument för att täcka avgiften har Försäkringsbolaget rätt att avyttra innehav på det sätt som Försäkringsbolaget finner lämpligt, se punkt 12.2.

15. Privatpension

För försäkringen gäller villkoren i 58 kap. 16-18 §§ inkomstskattelagen, vilket bl.a. innebär att försäkringen inte får pantsättas eller belånas. Försäkringen får inte heller ändras på ett sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring. En överlåtelse eller återköp av en pensionsförsäkring får inte ske om detta skulle strida mot inkomstskattelagen.

15.1 Flytt rätt

Försäkringstagaren har rätt att flytta Nordnet Privatpension med eller utan återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag som bedriver försäkringsrörelse från ett fast driftställe inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES), under förutsättning att det nya försäkringsavtalet uppfyller den skatterättsliga definitionen för pensionsförsäkring och i den mån tillämplig lagstiftning medger det samt att mer än ett år förlutit sedan försäkringsavtalet tecknades. För Nordnet Privatpension utan återbetalningsskydd kan Försäkringsbolaget kräva hälsoprövning vid flytt till annat försäkringsbolag. Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för eventuella skatte- eller andra konsekvenser av flyttning av försäkringen. Försäkringsbolaget har ensidigt rätt att besluta om eventuell flyttavgift. Flyttavgift framgår av Försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista, se www.nordnet.se/prislista.

Flytt av försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i försäkringsdepån. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad ansvarar för att samtliga tillgångar på försäkringsdepån är avyttrade innan flytt av försäkringskapitalet kan genomföras. Försäkringens värde överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Försäkringsbolaget avslutar försäkringen. Försäkringsbolagets ansvar upphör kl. 24.00 den dag försäkringsvärdet överförs till ny försäkringsgivare. Då försäkringsvillkoren kan variera mellan olika försäkringsgivare kan en flytt av försäkringen medföra att försäkringstagarens rätt att själv välja placering av försäkringsvärdet förändras eller upphör.

15.2 Återköp

Återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut. Försäkringen upphör då att gälla. Försäkringsbolagets ansvar för försäkringsavtalet upphör vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer Försäkringsbolaget tillhanda.

Försäkringstagaren får endast begära återköp av försäkringen i de fall som anges i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen. Medger Försäkringsbolaget återköp ska försäkringstagaren avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån. Därefter utbetalar Försäkringsbolaget försäkringens värde efter avdrag för upplupna risk-, drifts- skatte- och andra avgifter till försäkringstagaren varpå försäkringen avslutas.

Begäran om återköp ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget. Den som begär återköp ska styrka sin rätt. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se Försäkringsbolagets hemsida.

15.3 Överlåtelse

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

15.4 Förmånstagare och återbetalningsskydd

15.4.1 Allmänt om förmånstagare

Förmånstagare kan endast tillhöra den förmånstagarkrets som är tillåten enligt inkomstskattelagen. Försäkringstagaren får således endast välja följande förmånstagare:

- a) make/maka/registrerad partner, eller tidigare make/maka/registrerad partner
- b) sambo eller tidigare sambo
- c) eget barn
- d) barn till make/maka/registrerad partner/sambo, eller
- e) barn till tidigare make/maka/registrerad partner/sambo.

Ska tidigare make/maka/sambo/reg. partner, styvbarn eller fosterbarn vara förmånstagare måste namn, personnummer samt försäkringstagarens relation till de insatta förmånstagarna anges. Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts betalas försäkringens värde i första hand ut till försäkringstagarens make/maka/registrerade partner eller sambo och i andra hand till barn till

lika delar, förutsatt att försäkringen omfattar återbetalningsskydd. Finns inga förmånstagare enligt den begränsade förmånstagaraktsen för pensionsförsäkring i inkomstkattelagen, tillfaller försäkringen Försäkringsbolaget och därmed sker ingen utbetalning. Vad gäller ändring av förmånstagarförordnande eller återbetalningsskydd hänvisas till punkt 1.4 ovan.

15.4.2 Allmänt om återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet.

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

Innan utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:

- Skjuta upp eller tidigare lägga utbetalningstidpunkten.
- Ändra utbetalningstid, mellan 5 och 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Efter det att utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:

- Avkorta utbetalningstiden så länge den återstående utbetalningstiden efter ändring uppgår till lägst 5 år. Efter det att utbetalning har pågått i minst 5 års tid kan förmånstagare;
- förlänga utbetalningstiden upp till en totalutbetalningstid på 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Återbetalningsskyddet utbetalas till förmånstagare insatt av försäkringstagaren vid försäkringstagarens dödsfall, oavsett förmånstagarens ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmånstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmånstagare vid insatt förmånstagares dödsfall. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringens vid försäkringstagarens död, såvida inte annat föreskrivits i förmånstagarförordnandet.

Utbetalning under försäkringstagarens livstid sker dock alltid till honom själv. Försäkringstagaren har rätt att aktivt välja bort återbetalningsskyddet genom att skriftligen anmäla detta till Försäkringsbolaget.

15.4.3 Förmånstagares placeringsrätt

Förmånstagare har sedan försäkringstagaren avlidit rätt att göra omplaceringar i försäkringsdepån i samma utsträckning som försäkringstagaren så snart Försäkringsbolaget gett förmånstagare behörighet därtill.

15.4.4 Borttagande av återbetalningsskydd

Försäkringstagaren kan när som helst välja att ta bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring.

Har försäkringstagaren tagit bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring kan försäkringstagaren när som helst lägga tillbaka det, dock senast vid den tidpunkt försäkringstagaren påbörjar utbetalningen. Försäkringstagaren har alltid rätt att lägga tillbaka återbetalningsskyddet utan hälsoprövning inom ett år från det att försäkringstagaren gift sig/ partnerregistrerats, inlett samboförhållande eller fått barn. Vad gäller samboförhållande börjar tidsfristen på ett år att löpa från det att försäkringstagaren och sambon under sex månader varit folkbokförda på samma adress. En förutsättning är dock att äktenskapet, det registrerade partnerskapet eller samboförhållandet, inte förelåg vid försäkringens tecknande och att äktenskapet eller partnerskapet inte ingåtts med person som försäkringstagaren vid tecknandet hade ett samboförhållande med.

I annat fall krävs att Försäkringsbolaget godkänner den försäkrades hälsotillstånd för att den försäkrade senare ska kunna komplettera försäkringen med ett återbetalningsskydd. Om det är nödvändigt för prövningen av ansökan om återbetalningsskydd kommer Försäkringsbolaget, eller part som bistår Försäkringsbolaget i prövningen, begära samtycke till att inhämta uppgifter om den försäkrades hälsotillstånd från arbetsgivare, läkare, sjukgymnast, naprapat, kiropraktor, psykolog, psykoterapeut, Försäkringskassan samt andra vårdgivare, inrättningar och myndigheter som innehar sådana uppgifter. Om begärt samtycke inte lämnas kan konsekvensen bli att Försäkringsbolaget saknar möjlighet att bedöma försäkringsrisken och därför måste avslå ansökan om återbetalningsskydd.

15.5 Utbetalning

15.5.1 Allmänt

Utbetalning ska begäras senast 40 dagar innan försäkringen blir aktuell för utbetalning. I samband med begäran om utbetalning kan Försäkringstagaren välja att ha kvar depåförsäkring om försäkringstagaren inte önskar automatiskt omvandling till fondförsäkring enligt punkt 11. Val av försäkringsform kan göras senast 40 dagar innan försäkringen blir aktuell för utbetalning. Oavsett när val av försäkringsform sker, får valet genomslags först i samband med att försäkringen blir aktuell för utbetalning.

För såväl depåförsäkring som fondförsäkring gäller följande: Vid uppnådd avtalad pensionsålder sker utbetalning till försäkringstagaren. Utbetalningarna kan påbörjas tidigast den tidpunkt som anges i inkomstkattelagen, vanligen den månad försäkringstagaren fyller 55 år. Utbetalning av försäkringsvärdet sker till försäkringstagaren fördelat över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som försäkringstagaren väljer. Utbetalning görs under begränsad tid, dock minst under fem år såvida inte utbetalningen sker från den månad försäkringstagaren fyller 62 år, då den kan vara minst tre år. Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Om försäkringstagaren vid uppnådd pensionsålder inte själv gör något val av

utbetalningstid, utbetalas försäkringen enligt den utbetalningstid som har angivits i försäkringsavtalet.

För att säkerställa utbetalning måste försäkring, som är under utbetalning, ha minst 75 procent av försäkringens tillgångar placerad i värdepapper i vilka det sker daglig handel. För de fall utbetalningsbeloppet överstiger 75 procent av försäkringens tillgångar måste minst en andel av försäkringens tillgångar motsvarande utbetalningsbeloppet vara placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel.

Uppgår försäkringsvärdet vid utbetalningarnas början till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. Är värdet större men understiger terminsbeloppet en procent av nämnda basbelopp ändras utbetalningsterminen till den längre termin, dock längst helår, som krävs för att terminsbeloppet ska överstiga denna gräns. Om försäkringstagaren vid uppnådd avtalad pensionsålder inte har valt utbetalningstid utbetalas försäkringen under 10 år. När försäkringstagaren avlider upphör utbetalningarna.

Pensionens storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde. För depåförsäkring utbetalas dock under de första fem åren ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem åren. Inför det sista utbetalningstillfället måste samtliga försäkringstillgångar vara placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel. Det är försäkringstagarens ansvar att säkerställa ovan nämnda tillgångsfördelning. För att säkerställa utbetalning av depåförsäkring måste det dessutom finnas likvida medel på försäkringsdepån; se punkten 12.2.

Innan utbetalning har påbörjats kan försäkringstagaren:

- Skjuta upp utbetalningstidpunkten, dock längst till den tidpunkt då försäkringstagaren uppnått 99 års ålder.

Efter det att utbetalningstidpunkten har skjutits upp har försäkringstagaren inte någon rätt att utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd.

- För försäkring som gäller med återbetalningsskydd, eller utan återbetalningsskydd men med rätt att före avtalad pensionsålder utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd, välja om försäkringen ska gälla med eller utan återbetalningsskydd under utbetalningstiden.
- Ändra utbetalningstidens längd mellan 5 och 50 år, dock längst till 105 års ålder. Efter det att utbetalning har påbörjats kan försäkringstagare:
- Avkorta utbetalningstiden så länge den totala utbetalningstiden efter ändring uppgår till lägst 5 år.

Efter det att utbetalningen har pågått i minst 5 års tid kan försäkringstagaren förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Har inget annat avtalats sker utbetalning månadsvis i efterskott. För det fall Försäkringsbolaget utbetalat försäkringsbelopp efter att försäkringstagaren avlidit äger Försäkringsbolaget rätt att återfå utbetalat belopp. Även i övriga fall då medel felaktigt har utbetalats har Försäkringsbolaget rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet.

Efter att försäkringen blivit aktuell för utbetalning kan inte ytterligare premiebetalningar göras.

15.5.2 Depåförsäkring

För utbetalning av depåförsäkring, ska följande gälla utöver punkt 12 och 15.5.1 avseende utbetalning. Enligt inkomstkattelagen måste utbetalningsbeloppen under de första fem åren vara lika eller stigande. Under de första fem åren utbetalas därför ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastställt är det garanterat under de första fem åren. Försäkringsbolaget bestämmer hur detta belopp ska fastställas i relation till försäkringens värde. För närvarande uppgår detta fasta belopp till tre procent av försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. Fr.o.m. det sjätte året kan eventuellt överskjutande försäkringsvärde betalas ut enligt vald utbetalningsplan. Vid fem års utbetalning kommer eventuellt överskjutande försäkringsvärde att betalas ut vid sista utbetalningstillfället.

15.5.3 Fondförsäkring

För utbetalning av fondförsäkring ska följande gälla utöver punkt 12 och 15.5.1 avseende utbetalning.

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

15.6 Skatt

15.6.1 Inkomstskatt

Utfallande belopp till försäkringstagaren är inkomstskattepliktigt.

15.6.2 Kapitalvinstskatt

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

15.6.3 Avkastningsskatt

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Skatten beräknas årligen på försäkringsdepåns värde per den 1 januari. Försäkringsbolaget tar den sista bankdagen i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Försäkringstagaren ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i januari. Har försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad inte i tid avyttrat finansiella instrument för att täcka avgiften har Försäkringsbolaget rätt att avyttra innehav på det sätt som Försäkringsbolaget finner lämpligt, se punkt 12.2.

15.7 Kontrolluppgifter till skatteverket

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

16. Förmånstagares avståenderätt m.m.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder istället den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den avstående avlidit. Avstående ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, om ej annat föreskrivs i förmånstagarförordnandet. Förmånstagare, som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att göra omplaceringar. Förmånstagarens rätt att erhålla utbetalning från försäkringen vid försäkringsfall kan vara reglerad i förmånstagarförordnandet.

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 försäkringstagarna får genomföras utan att försäkringstagarna 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 felaktigt lydelse, såvida inte Försäkringsbolaget underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om försäkringstagaren lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Oriklig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffar, har Försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen eller försäkringsmoment till upphörande tre månader efter avsändandet av skriftlig uppsägning. Skulle Försäkringsbolaget, om sådana oriktiga eller ofullständiga uppgifter ej lämnats, ha meddelat försäkring mot högre premie eller i övrigt på andra villkor än som avtalats, har försäkringstagaren rätt till fortsatt försäkring med det försäkringsbelopp som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som avtalats. Begäran om fortsatt försäkring ska framställas före uppsägningstidens utgång.

Påföljden vid oriktig eller ofullständig uppgift gäller även gentemot förmånstagare, ny ägare, 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 begränsad 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.

18.2 Avsiktlig skada och brottslig handling

Om någon genom brott uppsåtligt har dödat försäkringstagare eller förmånstagare, eller medverkat till sådant brott, gäller bestämmelserna i 15 kapitlet ärvdabalken om förlust av rätt att ta arv eller testamenten för gärningsmannens rätt till försäkringen eller försäkringsersättningen.

19. Force majeure m.m.

Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på lagbud, myndighetsåtgärd, 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 själv 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 Försäkringsbolagets hemsida.

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om Försäkringsbolagets ansvar 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 försäkringsvärde.

20. Vinstdelningsprincip m.m.

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

21. 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.

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 månatligen namn- och adressuppgifter baserat på uppgifter från SPAR.

Meddelande genom Internet, telefax eller annan elektronisk kommunikation skall 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 skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

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

22. Uppdatering av personuppgifter

Försäkringsbolaget uppdaterar löpande försäkringstagarens adressuppgifter genom inhämtning från det statliga personadressregistret ("SPAR"). Uppgifterna kan också i vissa fall lämnas till samarbetspartners som utför försäkringshantering för Försäkringsbolagets räkning.

För frågor rörande det statliga personadressregistret kan försäkringstagaren vända sig till Statens personadressregisternämnd, 171 94 Solna.

Kommunikationen med försäkringstagaren kommer till största del att ske över Internet. För försäkringsdepån gäller likaså att försäkringstagarens placering främst sker via Internet. En förutsättning för att försäkringen ska kunna beviljas är därför att försäkringstagaren har tillgång till Internet och en personlig e-postadress. Det åligger försäkringstagaren att se till så att Försäkringsbolaget alltid har tillgång till en aktuell e-postadress för försäkringstagaren.

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

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. Försäkringsbolaget har rätt att registrera anmälda skador med anledning av detta försäkringsavtal i ett skadeanmälningsregister ("GSR") som är gemensamt för försäkringsbranschen.

24. Klagomålshantering

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.

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.

24.2 Kundklagomål gällande Nordnet Bank AB

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

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

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

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Bank- och finansbyrå, www.konsumenternas.se, box 24215, 104 51 Stockholm, tel. 0200-22 5800. Som konsument kan du även vända dig till Konsumentverket och deras tjänst för oberoende vägledning, Hallå konsument som du når på www.hallakonsument.se, 0771-525 525. Du kan även få vägledning av din kommunala konsumentvägledare. Om en tvist uppstår mellan dig och Nordnet Bank AB kan denna prövas av svensk allmän domstol. Kund som är konsument har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, som är en nämnd för alternativ tvistlösning, på följande adress: Box 174, 101 23 Stockholm, www.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 juli 2023 och ersätter i samband med ikraftträdandet Allmänna försäkringsvillkor för privatpersoner, Kapitalförsäkring, Kapitalpension och Privatpension (2021:1).

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

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.

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 utbetalad 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.