

# Försäkringsvillkor

## Avtalspension ITP med fondförvaltning

11 mars 2024

Detta försäkringsvillkor gäller för ITP 1, ITPK och Livsarbetsvidspremie.

### 1. Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Bolaget", 516401-8508, med säte i Stockholm.

Anknuten försäkringsdistributör är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, "Banken", 516411-1683, 105 71 Stockholm.

Bolaget ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige) [fi.se](http://fi.se). Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), [ecb.europa.eu](http://ecb.europa.eu), och Finansinspektionen (Finland), [finanssivalvonta.fi](http://finanssivalvonta.fi).

För försäkringsavtalet gäller försäkringsansökan, försäkringsvillkor, förmedlingsavtal, kollektivavtal och svensk lag. Försäkringens omfattning framgår av försäkringsbrevet. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter valcentralen, arbetsgivare och anställd lämnar till Bolaget.

ITP-planen är ett pensionsavtal träffat mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK. Collectum AB är valcentral och ansvarar för att administrera avtalspensionen ITP.

Kollektivavtalsinformation Sverige AB ansvarar för att ge samlad information och vägledning om kollektivavtalad pension- och försäkring under varumärket Avtalat.

På Avtalats hemsida ([avtalat.se](http://avtalat.se)) finns information om tjänstepension ITP. Här är det även möjligt att göra val, genomföra flytt, och få information om aktuellt innehav.

### 2. Ikraftträdande och ansvar

Försäkringsavtalet träder ikraft och Bolagets ansvar inträder från och med den dag då försäkringsbolaget har fått uppgift från valcentralen om att en anställd ska omfattas av

avtalspension hos Bolaget. Bolaget skickar bekräftelse på ingånget avtal till försäkrad.

Försäkringsavtalet upphör vid sista utbetalningsdagen eller då försäkringskapitalet flyttas från försäkringen. Ålderspension med återbetalningsskydd upphör då försäkrad avlider och förmånstagare saknas. Ålderspension utan återbetalningsskydd upphör då försäkrad avlider.

### 3. Teckningsregler

#### 3.1. Ingående av försäkringsavtal

"Avtalspension ITP med fondförvaltning" tecknas som premiebestämd försäkring för anställd som omfattas av ITP 1, ITPK eller Livsarbetsvidspremie (nedan kallat LP).

För ITP 1 ska 50 procent av premien placeras i en ständigt traditionell försäkring. För ITPK och LP ska hela premien placeras i en traditionell försäkring eller fondförsäkring.

Den anställde är försäkrad och förmånstagare. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare av försäkringsavtalet.

#### 3.2. Produktkrav

##### 3.2.1. Ålderspension

Ålderspension tecknas utan krav på godkänd hälsoprövning.

##### 3.2.2. Återbetalningsskydd

Ålderspension med återbetalningsskydd tecknas utan krav på godkänd hälsoprövning.

Återbetalningsskydd kan läggas till innan påbörjad utbetalning. Detta kan göras efter godkänd hälsoprövning eller genom nyttjande av så kallad optionsrätt inom 12 månader från den tidpunkt då förändring i familjeförhållande inträffat. Optionsrätt innebär att återbetalningsskydd kan läggas till utan krav på godkänd hälsoprövning i samband med att försäkrad ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller när arvsberättigat barn

tillkommer.

Ålderspension utan återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinster. Det gör att pensionen blir högre än för ålderspension med återbetalningsskydd.

## 4. Hälsokrav

Uppgifter om försäkrads hälsa kan krävas vid ansökan och ändring av försäkring som påverkar Bolagets försäkringsrisk. Bolaget kan avslå ansökan eller begärd ändring, med hänsyn till den information som kommit in till Bolaget. Hälsoprövning sker enligt vid var tid gällande riskprövningsregler. Vid tillägg av återbetalningsskydd sker hälsoprövning hos valcentralen.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätt till försäkringsutbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt.

## 5. Förmånstagare

För ålderspensionsförsäkring är den försäkrade oåterkallelig förmånstagare.

För återbetalningsskydd gäller följande förmånstagarförordnande: I första hand make/maka/sambo eller registrerad partner. I andra hand barn.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. I avstående eller avliden förmånstagers ställe träder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet. Avstående förmånstagare återinträder om förmånstagare i senare led saknas.

Ändring och återkallelse av förmånstagarförordnande ska skriftligen skickas till valcentralen.

Förmånstagare kan vara:

- make/maka/sambo eller registrerad partner
- tidigare make/maka/sambo eller tidigare registrerad partner
- egna barn eller barn till tidigare nämnda

Förmånstagare kan endast vara personer som är tillåtna enligt inkomstskattelag (1999:1229).

Förordnande som omfattar annan person är i den delen utan verkan.

Make/maka/sambo och registrerad partner fortsätter att vara förmånstagare så länge mål om äktenskapsskillnad pågår, alternativt mål om upphörande av partnerskap pågår.

## 6. Premien

Premien till ålderspension följer kollektivavtalet, men arbetsgivaren kan erlagga premier som överstiger den kollektivavtalade nivån.

Arbetsgivaren betalar premien till valcentralen som överför beloppet till Bolaget. Premien tillförs enskild försäkring senast 5 bankdagar efter det att premien kommit Bolaget till handa.

Om överförd premie är felaktig ska Bolaget återbetala respektive erhålla felaktigt belopp. Vid återbetalning till valcentralen har Bolaget rätt att belasta individuell försäkring.

## 7. Förmåner

### 7.1. Ålderspension

Ålderspensionen betalas ut vid avtalad pensionsålder. Ålderspension ger upphov till ett försäkringsvärde vars storlek baseras på inbetalda premier och värdeutveckling i valda fonder, efter uttag av avgifter.

Ålderspension utan återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinst, vilket gör att försäkringsvärdet blir högre än för ålderspension med återbetalningsskydd.

### 7.2. Återbetalningsskydd

Ålderspensionens återbetalningsskydd betalas ut i händelse av försäkrads dödsfall. Försäkringsvärdet motsvaras av aktuellt fondvärde.

Om dödsfallet inträffar under premiebetalningstiden motsvaras återbetalningsskyddet av försäkringsvärdet.

Om dödsfallet inträffar under utbetalningstiden motsvaras återbetalningsskyddet för tidsbestämd ålderspension av återstående försäkringsvärde. Vid livsvarig ålderspension motsvaras återbetalningsskyddet av den del av försäkringsvärdet som motsvarar ålderspension med 20 års utbetalningstid, avräknat tidigare gjorda utbetalningar.

## 8. Förvaltning

### 8.1. Placeringsregler

Premie och försäkringskapital får placeras i enlighet med de placeringsregler och i de fonder som vid var tid gäller för försäkringsavtalet. Antalet fonder kan vara begränsat. Under tid som fondhandel pågår i försäkringen kan ny order inte genomföras.

Bolaget äger fondandelarna men ansvarar inte för dess värdeutveckling.

## 8.2. Investeringsprofil och omplacering

Första premien placeras i den fondportfölj (entrélösning) som Bolaget vid var tid anvisar. Försäkrad kan därefter ange en investeringsprofil och omplacera försäkringskapitalet.

Investeringsprofilen anger i vilka fonder kommande premier ska placeras. Vid omplacering anges i vilka fonder befintligt försäkringskapital ska placeras. En omplacering innebär inte att vald investeringsprofil ändras.

Vid otydlig eller felaktig begäran om omplacering eller ändring av investeringsprofil vidtas ingen åtgärd.

## 8.3. Placeringstidpunkt

Placering eller omplacering sker inom 5 bankdagar från det att premien tillförts försäkringen eller anmälan om omplacering kommit in till Bolaget. Undantag gäller i det fall placering eller omplacering omfattar fond som är stängd för handel eller i det fall fondförsäljning redan pågår.

## 8.4. Fondkurs

Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker. Om offentlig kurs inte kan tillämpas har Bolaget rätt att tillämpa det försäljnings- eller inlösenpris som Bolaget på objektiv grund bestämmer. Med objektiv grund avses att neutral, extern part kan validera och i övrigt godta värderingen.

## 8.5. Fond upphör m m

Om en fond upphör, slås samman med annan fond eller av annat skäl inte längre är valbar, har Bolaget rätt att överföra försäkringskapitalet till annan av Bolaget vald fond. Den fond som ersätter fond enligt ovan ska godkännas av valcentralen. Om Bolaget önskar ersätta den/de fond/er som används som entrélösning ska det godkännas av valcentralen.

## 9. Utbetalning

### 9.1. Fullgörande av utbetalning

Vid utbetalning ska anmälan göras till Bolaget och den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet. Kommer inte erforderliga handlingar in senareläggs avtalad tidpunkt för utbetalning med 1 år.

Utbetalning sker till konto i svensk bank eller på annat sätt som Bolaget i förväg har godkänt.

### 9.2. Belopp som betalas ut

Befintliga fondandelar fördelas under

utbetalningstiden. Vid varje utbetalningstillfälle betalas ett belopp ut som motsvarar värdet av fondandelarna, efter avdrag för eventuella avgifter och skatt. Försäkrad eller förmånstagare tillgodogörs fondandelsvärdet som gäller vid den tidpunkt transaktionen äger rum. Utfallande belopp varierar med värdet på fondandelarna.

Efter 5 års utbetalningstid gör Bolaget ett antagande om framtida avkastning på försäkringskapitalet i syfte att jämna ut månadsutbetalningarna.

Bolaget äger rätt att när som helst ändra sitt antagande om framtida avkastning.

## 9.3. Ålderspension

Ålderspension betalas ut till försäkrad vid avtalad pensionsålder. Ålderspensionen betalas normalt ut livsvarigt.

Under utbetalningstiden betalas ett pensionsbelopp ut månadsvis med start i slutet av den månad då försäkrad uppnår avtalad pensionsålder.

## 9.4. Återbetalningsskydd

Ålderspensionens återbetalningsskydd betalas ut till insatt förmånstagare i händelse av försäkrads dödsfall. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden betalas försäkringsvärdet ut i 5 år.

Vid dödsfall under utbetalningstiden fortsätter utbetalningen från tidsbegränsad ålderspension under återstående utbetalningstid. För livsvarig ålderspension ändras utbetalningstiden från livsvarig utbetalning till 20 års utbetalningstid. Från utbetalningstiden räknas den tid som ålderspension betalats ut av.

## 9.5. Återbetalning

Om utbetalning har gjorts under felaktiga förutsättningar är mottagaren skyldig att återbetala beloppet till Bolaget.

## 10. Ändringsregler

### 10.1. Förfogande

Rätten att förfoga över försäkringen tillkommer försäkrad. Förfoganderätt tillkommer förmånstagare först efter försäkrads dödsfall. Förmånstagare har rätt att omplacera försäkringsvärdet. Samtliga förmånstagare måste vara överens om ändring av försäkring.

Förfogande meddelas valcentralen via [avtalat.se](http://avtalat.se),

eller i förekommande fall Bolaget. Ett förfogande kan inte ske retroaktivt.

En försäkring kan inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229).

## 10.2. Ålderspension

### 10.2.1. Tidpunkt för utbetalning

Avtalad pensionsålder (tidpunkt för start av utbetalning) kan tidigareläggas. Tidigaste start är normalt då försäkrad fyller 55 år.

Om försäkrad avlider under premiebetalningstiden har förmånstagare rätt att välja tidpunkt för utbetalning.

### 10.2.2. Utbetalningstid

Försäkrad kan endast ändra utbetalningstid vid tidpunkten då utbetalningen ska starta. Möjlig utbetalningstid regleras av kollektivavtalet samt bestämmelser för LP och kan gälla för hela eller delar av ålderspensionen.

Om försäkrad avlider under premiebetalningstiden har förmånstagare rätt att ändra utbetalningstid till mellan 5 och 20 år.

### 10.2.3. Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring i enlighet med gällande bestämmelser i inkomstskattelagen samt regelverket för flytt inom ITP. Flytt kan endast avse pensionskapitalet i sin helhet och måste avse alla försäkringar inom den förmånsmapp försäkringen tillhör. Flytt kan endast ske till annan valbar försäkringsgivare.

Begäran om flytt görs via [avtalat.se](http://avtalat.se). Flytt kan endast ske innan utbetalning påbörjats och inte efter försäkrads dödsfall. Flytt sker inom 2 veckor plus 3 bankdagar efter att Bolaget tagit emot definitiv flyttbegäran från valcentralen. Om överföring görs senare utgår räntekompensation på det utflyttade kapitalet.

Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid tidpunkten för flytten.

Om förmedlingsavtalet mellan valcentralen och Bolaget upphör, kan valcentralen begära att försäkringskapitalet flyttas till annan försäkringsgivare.

### 10.2.4. Återköp

Försäkringsavtalet kan inte återköpas.

### 10.2.5. Pantsättning

Försäkringsavtalet kan inte belånas eller pantsättas.

### 10.2.6. Överlåtelse

Överlåtelse kan ske i enlighet med inkomstskattelagen (1999:1229).

### 10.3. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd kan väljas bort under försäkringstiden.

## 11. Räntebestämmelser

Vid utbetalning och vid flytt av försäkringskapital vid ett senare tillfälle än vad som angivits utgår ränta enligt räntelagen (1975:635).

## 12. Ingivande av handlingar

Försäkrad och förmånstagare är skyldiga att lämna in de handlingar och på det sätt som Bolaget efterfrågar. Medgivande att hämta in upplysningar ska lämnas på begäran. Begärda handlingar och övriga upplysningar ska sändas in utan kostnad för Bolaget.

## 13. Avgifter

Bolaget tar ut avgifter för drift (till exempel kostnader för administration och distribution) och skatt. Avgifter tas också ut för fondförvaltarens avgifter. Avgift för avkastningsskatt tas ut som ett engångsbelopp vid beskattningsårets ingång.

Bolaget har rätt till ersättning för utbetalning som medför särskilda avgifter eller kostnader som beror på betalningsmottagarens önskemål.

Bolaget har rätt att ändra avgifter under försäkringstiden. Avgiftsändring kan under avtalsperioden endast ske efter godkännande av valcentralen. Ändringen kan även gälla för redan ingångna försäkringsavtal.

Aktuella avgifter finns på [nordealivochpension.se](http://nordealivochpension.se).

Bolaget tillgodogör sig avgifter och skatter genom att proportionellt sälja fondandelar.

## 14. Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör enligt inkomstskattelagen (1999:1229) en pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas i inkomstlaget tjänst. Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Bolaget förbinder sig att lämna kontrolluppgifter enligt skatteförfarandelagen (2011:1244).

## 15. Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om det är nödvändigt med hänsyn

till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt.

Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte innebär en försämring för försäkringstagaren. Sådan ändring får genomföras utan att försäkringstagaren informeras särskilt.

En villkorsändring träder i kraft vid den premieperiod som inträder närmast efter ändringen eller annan angiven tidpunkt.

Ändring av försäkringsvillkor under avtalsperioden ska godkännas av valcentralen.

## 16. Ansvarsbegränsning

Bolaget är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå vid fördröjning av utredning rörande försäkringsfall, utbetalning av försäkringsersättning eller annan åtgärd. Detta om fördröjningen beror av krig, terrorattack, politiska oroligheter eller annan katastrofhändelse eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller stridsåtgärd i arbetslivet. Förbehållet om stridsåtgärd i arbetslivet gäller även om Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan stridsåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ersätts inte av Bolaget, om Bolaget varit normalt aktsamt.

## 17. Meddelanden

Försäkringstagare eller annan berättigad ska inom skälig tid påtala eventuella felaktigheter i begärda åtgärder gällande försäkringsavtalet. Bolaget är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett inom skälig tid. I det fall begäran om rättning inte kommer in inom skälig tid förlorar försäkringstagaren rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Bolagets sida.

Bolaget ansvarar inte för ett meddelande eller ett dokument som fått felaktig lydelse, om rättelse vidtas så snart felet upptäckts. Meddelande anses ha kommit in till Bolaget den dag det ankomststämpels eller på annat sätt daterats hos Bolagets huvudkontor under dess officiella adress.

## 18. Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Bolaget personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål t.ex. för att följa lagar och andra regler.

För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter läs vidare i Bolagets dataskyddspolicy som finns på [nordealivochpension.se](http://nordealivochpension.se) eller kontakta Bolaget.

## 19. Klagomål och tvist

För oss i Nordea är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar kan du vända dig till Kundombudsmannen eller till Klagomålsansvarig hos Nordea Liv & Pension. Hanteringen av klagomål hos Nordea är kostnadsfri för dig.

**Kundombudsmannen**, Nordea Bank Abp, svensk filial, M320, 105 71 Stockholm.

E-post: [kundombudsmannen@nordea.com](mailto:kundombudsmannen@nordea.com)

**Klagomålsansvarig**, Nordea Liv & Pension, M4440, 105 71 Stockholm.

E-post: [nlp-klagomal@nordea.com](mailto:nlp-klagomal@nordea.com)

Ett beslut kan omprövas av Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd genom att du sänder ett brev till:

**Försäkringsnämnden**, Nordea Liv & Pension, M4470, 105 71 Stockholm.

**ITP-nämnden** svarar för tolkningen av de överenskommelser som Svenskt Näringsliv och PTK träffat för ITP.

Om ett ärende har prövats av ITP-nämnden, gäller vid tvist om tolkningen eller tillämpning av dessa försäkringsvillkor eller försäkringsavtalet i övrigt att försäkringstagare eller försäkrad kan hänskjuta tvisten till bindande avgörande av pensionsskiljenämnden. Skiljenämnden består av ledamöter utsedda av Svenskt Näringsliv och PTK.

Om du vill få ditt ärende prövat utanför Nordea kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) som lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor.

**Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)**, Box 174, 101 23 Stockholm, Tel: 08 - 508 860 00, [arn.se](http://arn.se).

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

Vill du diskutera ditt ärende med en oberoende part kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå.

**Konsumenternas Försäkringsbyrå**, Box 24215, 104 51 Stockholm, Tel: 0200 - 22 58 00, [konsumenternas.se](http://konsumenternas.se).

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen.

Du kan också få hjälp av Konsumentverkets konsumentupplysning **Hallå Konsument**, Tel: 0771-525 525, [hallakonsument.se](http://hallakonsument.se).

## 20. Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Nordeakoncernen följer ett strikt regelverk för att förhindra att Nordea, dess produkter och/eller tjänster utnyttjas för finansiell brottslighet. Försäkringstagare, försäkrad och/eller andra personer relaterade till försäkringsavtalet är skyldiga att förse Nordea med all nödvändig information och/eller dokumentation med anledning av tillämplig lagstiftning.

Bolaget har rätt att inte upprätta en ny eller att begränsa befintlig affärsförbindelse, om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall misstanke om penningtvätt och/eller finansiering av terrorism föreligger.

Bolaget har rätt att avsluta hela affärsförbindelsen om det på skälig grund kan misstänkas att Nordeas produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Bolaget har rätt att dela information till andra bolag inom Nordeakoncernen i syfte att motverka penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.

## 21. Definitioner

**Arvsvinster** – Arvsvinster uppstår när personer utan återbetalningsskydd avlider och deras sparade pensionskapital fördelas mellan de försäkringstagare som har rätt till arvsvinst.

**Avtalad pensionsålder** – Den avtalade tidpunkten då försäkringen aktualiseras och utbetalning kan påbörjas.

**Avtalsperiod** – Perioden då förmedlingsavtal gäller mellan valcentralen och Bolaget.

**Fond** – Investeringsfond som förvaltas av fondförvaltare som har rätt att driva fondverksamhet enligt lag (2004:46) om värdepappersfonder.

**Förmedlingsavtal** – Avtal mellan Bolaget och valcentralen som bland annat reglerar premiebetalning, flytt av försäkringskapital och andra förfoganden.

**Förmånstagare** – Den som enligt förmånstagarförordnandet ska erhålla utfallande belopp vid försäkringsfall.

**Försäkrad** – Den på vars liv försäkringen är tecknad.

**Försäkringstid** – Ett försäkringsavtals sammanlagda giltighetstid som består av premiebetalningstid och utbetalningstid.

**Försäkringsvärde/försäkringskapital** – Försäkringens vid var tid aktuella värde.

**Premie** – Det belopp som betalas in till försäkringen före avdrag för avgifter.

**Premiebetalningstid** – Den del av försäkringstiden då utbetalning ej pågår.

**Prisbasbelopp** – Ett värdeindex som fastställs varje år enligt Socialförsäkringsbalken (2010:110).

**Utbetalningsdag** – Den dag då den faktiska utbetalningen sker.

**Utbetalningstid** – Den del av försäkringstiden då utbetalning pågår.

## 22. Kontakt

Mer information om våra försäkringar finns på [nordea.se](http://nordea.se).

Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; [nordealiv@nordea.se](mailto:nordealiv@nordea.se) eller på telefon:

**Kundservice privat:** 0771 – 22 44 88

**Kundservice företag:** 0771 – 350 360