

Försäkringsvillkor Nordea Stabil Pension

1 mars 2021

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. Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), ecb.europa.eu, och Finansinspektionen (Finland), finanssivalvonta.fi.

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

2. Ikraftträdande och ansvar

2.1. Ansvaret inträder

Försäkringsavtalet börjar gälla och Bolagets ansvar inträder dagen efter att ansökan har skickats till Bolaget, om det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att avtalet ska träda i kraft senare. I annat fall gäller försäkringsavtalet då försäkringstagaren accepterat nya avtalsvillkor.

Ansökningshandling eller andra handlingar som är nödvändiga för att avtalet ska träda ikraft och som är ofullständiga ska kompletteras inom 3 månader från begäran om komplettering. Har komplettering inte kommit in inom denna tid kan ansökan komma att avslås.

2.2. Ansvaret upphör

Försäkringsavtalet upphör vid sista utbetalningsdagen eller då försäkringen återköps i sin helhet.

2.3. Försäkringstagarens ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra sitt avtal. Detta ska göras inom 30 dagar från det att bekräftelse på försäkringsavtalet kommit försäkringstagaren till handa.

Vid försäkringstagarens utnyttjande av ångerrätten sker återbetalning av inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring fram till utbetalningsdagen. Detta innebär att försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då avtalet kan ångras.

En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av uttagna avgifter. Om försäkringstagaren utnyttjar sin ångerrätt, upphör försäkringen att gälla från början av försäkringstiden och något försäkringsavtal anses då inte ha funnits.

3. Teckningsregler

Kapitalförsäkringen kan tecknas av svensk medborgare bosatt i Sverige, alternativt bosatt i Sverige med svenskt samordningsnummer. Kapitalförsäkring tecknad av juridisk person förutsätter att den juridiska personen har ett fast driftställe i Sverige.

Kapitalförsäkringen tecknas med återbetalningsskydd utan krav på godkänd hälsoprövning. Om försäkringstagare och försäkrad är olika personer gäller att även försäkrad ska vara bosatt i Sverige.

Ytterligare förutsättningar för att teckna kapitalförsäkringen är att försäkringstagaren är ansluten till Bankens nätbank.

4. Förmånstagare

4.1. Förmånstagarkrets och förfogande

För kapitalförsäkring tecknad av fysisk person gäller följande förmånstagarförordnande: Make/sambo eller, om sådan inte finns, barn eller

om sådana saknas, arvingar. Med arvingar avses vederbörandes arvsberättigade anhöriga enligt ärvdabalkens regler.

Förmånstagare får förfoganderätt till försäkringen efter försäkringstagarens dödsfall. Om det finns flera förmånstagare ska samtliga vara överens om begärda åtgärder. 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 Bolaget.

Om tvist uppkommer i fråga om tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar Bolaget inte ställning till tvisten såvida inte ett anspråk framstår som uppenbart ogrundat.

För kapitalförsäkring tecknad av juridisk person gäller att försäkringen tecknas utan förmånstagarförordnande.

4.2. Utbetalning till förmånstagare

För utbetalning till förmånstagare ska förmånstagaren begära utbetalning enligt reglerna om utbetalning i dessa villkor.

För kapitalförsäkring tecknad av juridisk person sker utbetalning alltid till den juridiska personen.

5. Premien

5.1. Inbetalning av premie

Försäkringstagaren bestämmer själv hur stor premie som ska betalas. Premieinbetalningen till försäkringen fördelas proportionerligt utifrån aktuell fördelning i respektive portfölj. Premieinbetalning ska göras i svenska kronor.

6. Förmåner

6.1. Försäkringsvärde

Kapitalförsäkringens värde utgörs i sin helhet av villkorad återbäring. Försäkringsvärdet på kapitalförsäkringen baseras på inbetalda premier samt värdeutvecklingen i underliggande portföljer. Värdet redovisas efter uttag av avgifter. Bolaget äger samtliga innehav i försäkringen.

Bolagets investeringar syftar till att ge en stabil tillväxt på sparandet. Placeringar i värdepapper och andra tillgångsslag är dock förenade med risker och det finns ingen garanti att investerat kapital återbetalas.

6.2. Försäkringsskydd

Kapitalförsäkringens återbetalningsskydd betalas ut i händelse av försäkrads dödsfall.

Återbetalningsskyddet utgörs av försäkringsvärdet samt en tilldelning på 1 procent av försäkringens värde på dödsdagen. Tilldelningen sker inom 5 bankdagar från det att Bolaget tagit emot dödsfallsintyg.

7. Förvaltning

I Stabil Pensions förvaltas försäkringskapitalet i två underliggande portföljer, Stabil Tillväxt och Stabil Trygga. Fram till 10 år innan avtalad tidpunkt för utbetalning är hela försäkringskapitalet placerat i Stabil Tillväxt. Därefter påbörjas en gradvis omfördelning till Stabil Trygga. Överflyttningen är slutförd 5 år efter att utbetalning har påbörjats.

För att bibehålla fördelningen mellan portföljerna sker en omfördelning löpande med hänsyn tagen till försäkringsvärdets utveckling.

Värdeutveckling och tillgångsfördelningen i de två underliggande portföljerna finns på nordea.se/Kurslista-StabilPension.

Vid ingående av försäkringsavtal eller ändring av tidpunkt för utbetalning placeras omgående så mycket av försäkringskapitalet i respektive portfölj som motsvarar fördelningen i förhållande till avtalad tidpunkt för utbetalning.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden omfördelas hela försäkringskapitalet till Stabil Trygga.

8. Utbetalning

8.1. Tidpunkt för utbetalning och utbetalningstid

Tidpunkt för utbetalning kan avtalas. Finns ingen avtalad tidpunkt, sker utbetalning vid den försäkrades 99-års dag, eller vid den försäkrades död dessförinnan.

Utbetalning kan ske som ett engångsbelopp eller månadsvis under 1 till 30 år. Dock gäller minst 5 års försäkringstid, inklusive utbetalningstid.

8.2. Fullgörande av utbetalning

Begäran om utbetalning ska göras skriftligen till Bolaget i samband med att utbetalning ska påbörjas. Utbetalningen görs till angivet konto senast 1 månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Den eller de som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet. Om inte begäran om utbetalning kommer in, förlängs försäkringsavtalet med 1 år i taget.

Utfallande försäkringsbelopp varierar med värdet på försäkringen, efter avdrag för avgifter. Utbetalning sker i svenska kronor till konto i svensk bank eller på annat sätt som Bolaget i förväg har godkänt.

8.2.1. Utbetalningssätt

Utbetalning sker per regleringsdagen, efter avdrag för eventuella avgifter. Utbetalningarna fördelas efter försäkringens befintliga värde under utbetalningstiden. Vid varje utbetalningstillfälle beräknas värdet på försäkringen efter avdrag för eventuella avgifter. Utbetalning sker i efterskott i slutet av varje månad.

8.2.2. Utbetalning vid dödsfall

Försäkringen betalas ut i händelse av försäkrads dödsfall under försäkringstiden på det sätt försäkringstagaren angivit.

8.2.3. Utbetalning vid försäkringstidens slut

Försäkringsbeloppet betalas ut vid försäkringstidens slut på det sätt försäkringstagaren angivit.

8.3. Återbetalning

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

9. Ändringsregler

9.1. Förfoganderätt

Rätten att förfoga över försäkringen tillkommer försäkrad. Förfoganderätten tillkommer förmånstagare först efter försäkringstagarens död. Finns fler förmånstagare måste samtliga vara överens om förfogandet över försäkringsavtalet.

Ett förfogande kan inte ske retroaktivt och inte utan samtycke av Bolaget.

9.2. Försäkringstagarens ansvar

Försäkringstagaren ansvarar för förfoganden rörande försäkringen och tillgångarna i försäkringen även om det utförs av annan.

9.2.1. Fullmakt för annan

Försäkringstagaren kan ge annan fullmakt att förfoga eller disponera över försäkringen. En sådan fullmakt ska upprättas skriftligen på blankett som Bolaget godkänt och som förvaras hos Bolaget. Fullmakten gäller även till förmån för förmånstagare om inte annat särskilt anges i fullmakten. Återkallelse av fullmakt ska göras skriftligen till Bolaget.

9.3. Återköp

Begäran om återköp ska göras till Bolaget. Den som

begär återköp ska styrka sin behörighet.

Återköp, hel- såväl som delåterköp, görs inom 60 dagar från det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne.

Vid återköp kan en återköpsavgift tas ut enligt gällande prislista.

9.3.1. Begränsning av möjlighet till återköp

Kapitalförsäkringens underliggande portföljer kan investera i så kallade illikvida tillgångar som till exempel fastigheter och andra alternativa investeringar.

Vid marknadslägen där tillgångar kan vara svåra att få en tillförlitlig värdering av eller att avyttra har Bolaget rätten att genomföra återköpet vid en senare tidpunkt än efter 60 dagar och/eller göra en marknadsvärdesjustering av det återköpta beloppet. Sådan marknadsvärdesjustering tillförs övriga försäkringstagares försäkringar.

Begränsningen i återköpsmöjligheterna gäller också i de fall storleken på utbetalning från det enskilda försäkringsavtalet har en betydande påverkan på portföljernas sammansättning.

9.4. Pantsättning och överlåtelse

Försäkringsavtalet kan pantsättas. Överlåtelse kan göras till den som hos Bolaget har rätt att ingå försäkringsavtal.

10. Avgifter

Bolaget tar ut avgifter ur försäkringen för drift (t.ex. kostnader för administration och distribution), risktäckning och avgift för att täcka Bolagets avkastningsskatt.

Avgifter kan tas ut som procentuell avgift på premien, försäkringsvärdet och/eller som en styckekostnad. Avgifter kan även tas ut vid förfoganden över försäkringsavtalet.

Aktuella avgifter finns på nordealivochpension.se.

11. Räntebestämmelser

För utbetalning som sker vid ett senare tillfälle än vad som avtalats utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen (1975:635).

Fullgör försäkringstagaren inte sin betalningsskyldighet gentemot Bolaget, har Bolaget rätt till ränta på sin fordran till dess full betalning sker.

12. Ingivande av handlingar

Försäkringstagare, försäkrad, och förmånstagare är skyldiga att skicka 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 skickas in utan kostnad för Bolaget.

13. Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör en kapitalförsäkring. Utfallande belopp beskattas inte. Premien är inte avdragsgill.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

14. 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.

15. 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 endast då Bolaget självt vidtar sådan stridsåtgärd under förutsättning att bolaget har gjort vad som skäligen kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma för försäkringstagaren.

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

16. Reklamation och 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 ankomststämplats eller på annat sätt daterats hos Bolagets huvudkontor under dess officiella adress.

17. 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, se Bolagets dataskyddspolicy som finns på nordealivochpension.se eller kontakta Bolaget.

18. 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

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

E-post: 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.

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

Allmänna Reklimationsnämnden (ARN), Box 174, 101 23 Stockholm, Tel: 08 - 508 860 00, 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.

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.

19. 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.

20. Definitioner

Bankdag – En dag när medverkande betaltjänstleverantör har öppet för verksamhet i den utsträckning som krävs för genomförande av en betalningstransaktion.

Dödsfallsintyg – Skriftligt bevis om dödsfall.

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.

Försäkringsår – Den period som löper från dagen för tecknandet av försäkring fram till kommande årsdag och därefter löpande tolv månadersperioder.

Huvudförfallodag – Försäkringsavtalets huvudförfallodag. Inträffar antingen vid ingången

av nytt kalenderår eller vid ingången av nytt försäkringsår.

Illikvida tillgångar – Tillgångar som är svåra att objektivt värdera eller avyttra. Vanligen fastigheter, stora block av aktier, onoterade aktier m.fl.

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

Premiebetalningstid – Den del av försäkringstiden då utbetalning ej pågår.

Premieperiod – Tiden mellan två huvudförfallodagar.

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

Skriftlighet – I förekommande fall gäller att vid krav på skriftlig begärd uppgift kan sådan lämnas via inloggad sida i Nordeas nätbank. Detta gäller ej ändring av förmånstagarförordnande som alltid måste göras på ett dokument skriftligen undertecknat av försäkringstagaren.

Tidpunkt för utbetalning – Den tidpunkt då försäkringen aktualiseras och utbetalning kan påbörjas.

Utbetalningsdag – Den dag då den faktiska utbetalningen sker.

Utbetalningstid – Den del av försäkringstiden då utbetalning pågår.

21. Kontakt

Mer information om våra försäkringar finns på nordea.se.

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

Kundservice privat: 0771 – 22 44 88

Kundservice företag: 0771 – 350 360