

Allmänna försäkringsvillkor för privatpersoner



Kapitalförsäkring, Kapitalpension och Privatpension (2017:1)

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) och svensk lag i övrigt. För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag.

Försäkringstagare ska vara svensk medborgare och/eller ha skatterättslig hemvist i Sverige.

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

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 eller om det finns andra synnerliga skäl.

För försäkringarna gäller de regler som Försäkringsbolaget vid var tidpunkt tillämpar.

1.2 Beskattning

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 Försäkringsbolagets hemsida.

1.3 Försäkringens värde

Nordnetns försäkringar är traditionella försäkringar. 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 traditionell försäkring. För fondförsäkring är försäkringens värde helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad vidtar.

För traditionell försäkring 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 traditionell försäkring 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 försäkringsammansättningen 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 försäkringsdepån kan öka såväl som minska.

För ytterligare information om risker med handel med finansiella instrument samt villkor för depå, se Försäkringsbolagets hemsida.

1.4 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 Försäkringsbolagets hemsida. 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 försäkringsammansättning.

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 Försäkringsbolagets hemsida. 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 fordra 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 tillämplade 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. Ängerrätt

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 ängerrätten enligt denna bestämmelse avyttras dessa. Vid försäkringstagarens utnyttjande av ängerrätten 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 ängerrätten nyttjas.

En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut för premie som finns i försäkringsdepån per den 1 januari, även om ängerrätten enligt denna bestämmelse utnyttjas senare. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Om försäkringstagaren utnyttjar sin ängerrätt och säger upp försäkringen upphör denna att gälla från början av försäkringstiden och något försäkringsavtal anses då inte ha funnits.

4. Försäkringstekniska riktlinjer

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

5. Premiebetalning

5.1 Premiens storlek

Försäkringstagaren avgör sparpremiens storlek. Försäkringsbolaget har dock rätt att föreskriva lägsta belopp för premier samt att ändra dessa belopp under försäkringstiden. Vid var tid aktuella lägsta belopp för

premier framgår av Försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista, se Försäkringsbolagets hemsida.

5.2 Identifikation m.m.

Premiebetaling ska ske till av Försäkringsbolaget anvisat kononummer. 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 försäkringsdepå.

5.3 Uppsägning av försäkring i vissa fall

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp försäkringen om det tekniska återköpsvärdet uppgår till högst 30 procent av vid var tid gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken (2010:110). Försäkringsbolaget har också rätt att säga upp försäkringen om det tekniska återköpsvärdet uppgår till högst ett prisbasbelopp, försäkringen inte är förenad med österkalleligt förmånstagarförordnande och premie för försäkringen inte har betalats under de senaste tio åren. Innan uppsägning sker ska dock försäkringstagaren skriftligen meddelas 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.

6. Premieplacering m.m.

6.1 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 som inte bestäms av Försäkringsbolaget. Detsamma gäller andra fel som har samband med förvaltningen och som inte orsakats av att Försäkringsbolaget brustit i normal aktsamhet.

6.2 Annan placeringsberättigad

Ska annan än 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 försäkringskydd i enlighet med Svenska försäkringsförmedlarnas 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 försäkringsdepå. Fullmakt kopplad till försäkringsdepå förfaller i och med att försäkringstagaren avlidit och Försäkringsbolaget fått kännedom om detta. Har placeringsberättigad utsetts ansvarar försäkringstagaren för den placeringsberättigades placeringar som 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 förmånstagar har förmånstagar rätt att utse placeringsberättigad i enlighet med vad som anges ovan

6.3 Tillåtna placeringar, belåning m.m.

6.3.1. Allmänt

Försäkringsbolaget har rätt att ändra begränsningarna för de finansiella instrument som får förvaltas i försäkringsdepå. De vid var tid tillåtna finansiella instrumenten framgår av Försäkringsbolagets hemsida. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad är skyldig att avyttra finansiella instrument som Försäkringsbolaget inte längre godkänner.

6.3.2 Traditionell försäkring

För traditionell försäkring gäller att försäkringstagarens löpande premiebetalningar kan ske mot konto eller mot vid var tid tillåtna finansiella instrument vilka framgår av Försäkringsbolagets hemsida. Vid depåförvaltning ska minst 5 % av försäkringskapitalet alltid utgöras av likvida medel, daglighandlade fondandelar eller daglighandlade överlåtbara värdepapper (dock ej fondandelar eller värdepapper som handlas i handelsposter). Placeringar får inte göras i Nordnetaktien eller i noterade aktier. För Kapitalpension och Privatpension får inte heller placering ske i derivatinstrument (såsom optioner, terminer eller warrant). För Kapitalförsäkring kan placering 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.

6.3.3 Fondförsäkring

För fondförsäkring gäller att försäkringstagaren kan placera i investeringsfonder d.v.s värdepappersfonder och specialfonder enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder och utländska fonder/ fondföretag enligt

Nordnets fondutbud. Vid fondförsäkring ska minst 5 % av försäkringskapitalet alltid utgöras av daglighandlade fondandelar (dock ej fondandelar som handlas i handelsposter). I en fondförsäkring får depå innehålla likvider endast i samband med utbetalning.

6.4 Försäkringsdepå

Försäkringsdepå och samtliga finansiella instrument som placeras i försäkringsdepå tillhör Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget innehar därmed alla rättigheter gentemot tredje part. Försäkringstagaren har en fordran på Försäkringsbolaget som motsvarar försäkringsvärdet. Finansiella instrument i försäkringsdepå kan inte av försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepå. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att stänga en försäkringsdepå för ytterligare premie och/ eller omplacering, när försäkringsdepå 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.

6.5 Försäkringstagarens anvisningar m.m.

Premie placeras efter avdrag för aktuella avgifter enligt försäkringstagarens eller annan placeringsberättigades anvisningar som Försäkringsbolaget godkänner. Har särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras premien som likvida medel i försäkringsdepå. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad väljer sedan själv hur premien ska placeras och omplaceras inom ramen för placeringsvillkoren som framgår av depåförvaltarens hemsida. Det är möjligt för den försäkrade att, när som helst under försäkringstiden, ändra inriktning på sitt löpande sparande. 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 till likvida medel, 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 begärs och hinder för genomförande av viss begärd placering finns, genomförs övriga begärda placeringar. Där hinder för genomförande av placering föreligger vidtar Försäkringsbolaget ingen åtgärd. Försäkringsbolaget svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren på grund av att begärd placering inte kan genomföras eller inte sker inom de tidsramar som angivits i denna punkt. Har försäkringen inför utbetalning omvandlats till fondförsäkring enligt punkt 11, omplaceras förekommande likvida medel till startfonden. Startfonden är en svensk värdepappersfond som Försäkringsbolaget vid var tid väljer som startfond. Startfonden ska vara en fond med låg risk. Vilken fond som vid var tid är startfond framgår av Försäkringsbolagets hemsida, där också fondens fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr finns tillgängliga. Om Försäkringsbolaget placerat medel i en startfond och Försäkringsbolaget därefter utser en ny fond som startfond kommer Försäkringsbolaget att placera nya premier och befintligt kapital i andelar i den "nya" startfonden. Om Försäkringsbolaget placerat medel i en startfond och den fonden, av något skäl avvecklas, kommer Försäkringsbolaget automatiskt att omplacera medlen till en av Försäkringsbolaget utsedd ny startfond.

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 försäkringsvillkor, placerat medel i en startfond.

6.6 Utdelning, ränta m.m.

Utdelning i form av pengar tillförs de likvida medel som tas upp på särskilt konto i försäkringsdepå. Utdelning i form av sådana finansiella instrument eller andra tillgångar som inte är godkända för placering i försäkringsdepå av Försäkringsbolaget ska avyttras, se punkt 6.7 nedan.

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

6.7 Försäkringsbolagets och depåförvaltarens avyttring av finansiella instrument

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att avyttra finansiella instrument som inte längre är godkända för placering i försäkringsdepå om försäkringstagaren 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 traditionell försäkring placeras i försäkringsdepå som likvida medel. Likvid för avyttrade finansiella instrument i fondförsäkring placeras i fond som Försäkringsbolaget bestämmer.

Försäkringsbolaget och depåförvaltaren förbehåller sig rätten att belasta och tillföra medel samt köpa eller avyttra finansiella instrument i

- 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 30 procent av aktuellt prisbasbelopp;
 - när korrigeringar krävs för att rätta till felaktiga transaktioner;
 - när försäkringstagaren utnyttjar sin ängerrätt;
 - vid utbetalning av försäkringsersättning;
 - vid omvandling av försäkringen;
 - vid utbetalning av fondförsäkring; samt
 - övriga fall då detta framgår av lag eller de villkor som hör till försäkringsavtalet.

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.

7. 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.

8. Genomförande av premieplacering

8.1 Löpande

Försäkringens värde påverkas kontinuerligt av avdrag för täckande av drifts- och riskkostnader samt skatt (se vidare nedan under punkt 10). Dessutom påverkas försäkringstagarens innehav av tillägg för utdelning och eventuell arvsvinst. Inlösenvärdet är det sammanlagda värdet av försäkringens innehav värderade efter inlösen- och stängningskursen. Försäkringsbolaget är ägare till de innehav som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för innehavets värdeutveckling. Innehavet i försäkringsdepån kan inte flyttas ur försäkringsdepån.

8.2 Omplacering

Den försäkrade äger rätt att disponera över premieplacering och de innehav som hör till försäkringen i enlighet med de regler som följer av punkt 6 i dessa villkor. Rätten till omplacering begränsas enligt vad som följer nedan:

- a) om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstogare. Om förmånstogare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstogare som är insatt i första hand eller – om denne förmånstogare avstår eller inte längre finns i livet – den förmånstogare 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.

9. Värdeuppgifter

Försäkringstagaren har rätt till information om försäkringens värde. Information rörande försäkringens värdeutveckling lämnas löpande via Försäkringsbolagets hemsida i inloggat läge. Försäkringsbolaget redovisar löpande de transaktioner som skett för försäkringen, såsom skatter och avgifter som debiterats försäkringen, i försäkringssammanställningen i försäkringstagarens depåförteckning på försäkringsdepån. Därutöver lämnas årligen ett försäkringsbesked som kan skrivas ut av försäkringstagaren.

10. Avgifter för försäkringen samt uttag för täckande av skatt

10.1 Allmänt

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader

och skatt. Avgifterna bestäms i syfte att långsiktigt trygga Försäkringsbolagets finansiella ställning. De aktuella kostnadsuttagen framgår av vid var tid gällande prislista, se Försäkringsbolagets hemsida. I Försäkringsbolagets avgifter för driftskostnader ingår Försäkringsbolagets fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och för förvaltning av försäkringsdepån. Vidare tillkommer avgifter för depåförvaltning och courtage samt fondförvaltarens avgifter. Fondförvaltarens avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kursställningen. Försäkringsbolaget har vidare rätt att ta ut avgift för ändring, flytt, avyttring, återköp av försäkring med mera. Försäkringstagaren godkänner vidare att försäkringsdepån kan debiteras avgifter för rådgivning till rådgivande bolag. Aktuella avgifter framgår av Försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista, se Försäkringsbolagets hemsida.

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.

Om försäkringstagaren angivit att försäkringen ska förvaltas av extern förvaltare, godkänner försäkringstagaren att kostnader för denna förvaltning debiteras försäkringsdepån. Försäkringstagaren godkänner vidare att försäkringsdepån debiteras avgifter för rådgivning till rådgivande bolag. Försäkringsbolaget debiterar endast försäkringen enligt den externa förvaltarens samt rådgivarens uppdrag och har ingen insyn i avtalsförhållandet mellan förvaltaren och försäkringstagaren.

10.2 Uttag av avgifter

Avgifter för drifts- och riskkostnader tas ut månadsvis i efterskott genom reduktion av kapitalet i försäkringen, inlösen av placeringar, minskning av tilldelad utdelning, minskning av utbetalat 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 försäljningsslikvid. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad ska se till att likvida medel finns i försäkringsdepån som täcker gällande avgifter.

Uttag av avgifter kan också ske genom försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån genom Försäkringsbolagets försorg. Vid försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån för täckande av avgifter avgör Försäkringsbolaget i vilken ordning olika slag av finansiella instrument ska avyttras och vilka finansiella instrument inom respektive slag av finansiella instrument som ska avyttras. Som huvudregel avyttras i första hand andelar i investeringsfonder d.v.s värdepappersfonder eller specialfonder eller utländska fonder/fondföretag. För traditionell försäkring 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.

10.3 Ändring av avgifter

Avgiften kan under avtalstiden ensidigt, utan föregående meddelande till försäkringstagaren, ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsmissiga 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.

11. Automatisk omvandling av traditionell försäkring vid utbetalning

I samband med begäran om utbetalning av Kapitalpension eller Privatpension omvandlas försäkringen automatiskt från en traditionell försäkring 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 förvärd 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 traditionell försäkring vid utbetalning måste detta val göras senast 40 dagar innan vald pensionstidpunkt. I sådant fall gäller vad som sägs om utbetalning av traditionell försäkring 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 inför 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 traditionell försäkring 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 traditionell försäkring, 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 försäkringsdepå i den mån det är möjligt i väntan på att dödsfallsutredningen slutförts.

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

Den som begär utbetalning ur försäkringen ska styrka sin rätt.

De handlingar samt övriga upplysningar som Försäkringsbolaget anser sig behöva för att bedöma skyldigheten att betala ut försäkringsbeloppet ska tillhandhållas av den som begär/har rätt till ersättning ur försäkringen utan kostnad för Försäkringsbolaget. Medgivande för Försäkringsbolaget att för bedömning av sitt ansvar inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller 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 startfonden, se punkt 6.5. I en traditionell försäkring 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 försäkringsperioden 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 Försäkringsbolagets hemsida.

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 30 procent av vid var tid gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken (2010:110), se vidare punkt 5.3 angående uppsägning av försäkring i vissa fall.

Vid partiellt återköp fortsätter försäkringen att gälla under resterande försäkringsperiod 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. 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 överläts. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se Försäkringsbolagets hemsida. Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för giltigheten av en anmäld överlåtelse eller eventuella skattele 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. 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 Förmänstagare och återbetalningsskydd

13.3.1 Allmänt om förmänstagare

Försäkringstagare har rätt att fritt välja förmänstagare. Har inget särskilt förmänstagarförordnande 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 förmänstagare vid försäkringstagarens dödsfall sker utbetalningen till försäkringstagarens dödsbo. Vad gäller ändring av förmänstagarförordnande hänvisas till punkt 1.4 ovan.

13.3.2 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärde med följande justering. När den försäkrade avlider ökas försäkringskapitalet med en procent, oavsett försäkringsvärdets storlek, varefter utbetalning sker som engångsbelopp till insatt förmänstagare. Återbetalningsskyddet utbetalas till förmänstagare insatt av försäkringstagaren vid den försäkrades dödsfall, oavsett förmänstagares ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmänstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmänstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmänstagare vid insatt förmänstagares dödsfall. Förmänstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, såvida inte annat föreskrivits i förmänstagarförordnandet.

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

Utbetalning under försäkringstagarens livstid sker dock alltid till försäkringstagaren.

13.3.3 Förmänstagares placeringsrätt

Förmänstagare har sedan försäkringstagaren/den försäkrade avlidit rätt att göra omplaceringar i försäkringsdepån i samma utsträckning som försäkringstagaren så snart Försäkringsbolaget gett förmänstagare 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 utbetalat belopp. Även i övriga fall då medel felaktigt har utbetalats har Försäkringsbolaget rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet.

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 premiebetalning 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 kapital-

iseras. 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 10.2.

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 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 Förmänstagare och återbetalningsskydd

14.4.1 Allmänt om förmänstagare

Förmänstagare kan endast tillhöra den förmänstagarkretsen som är tillåten enligt inkomstskattelagen. Försäkringstagaren får således endast välja följande förmänstagare:

- make/maka/registrerad partner, eller tidigare make/maka/registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo
- eget barn
- barn till make/maka/registrerad partner/sambo, eller
- barn till tidigare make/maka/registrerad partner/sambo.

Ska tidigare make/maka/sambo/reg. partner, styvbarn eller fosterbarn vara förmänstagare måste namn, personnummer samt försäkringstagarens relation till de insatta förmänstagarna anges. Har inget särskilt förmänstagarförordnande 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 förmänstagare enligt den begränsade förmänstagarkretsen för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen, tillfaller försäkringen Försäkringsbolaget och därmed sker ingen utbetalning. Vad gäller ändring av förmänstagarförordnande 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 förmänstagare under avtalad utbetalningstid. Avlider försäkringstagaren sedan utbetalningen påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till förmänstagaren 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 förmänstagare:

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

Efter det att utbetalning har påbörjats kan förmänstagare:

- 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 förmänstagare:

- förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Återbetalningsskyddet utbetalas till förmänstagare insatt av försäkringstagaren vid försäkringstagarens dödsfall, oavsett förmänstagarens ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmänstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmänstagare, 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 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.

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 traditionell försäkring 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 genomslagskraft först i samband med att försäkringen blir aktuell för utbetalning.

För såväl traditionell försäkring som fondförsäkring gäller följande:

Vid uppnådd avtalad pensionsålder sker utbetalning till försäkringstagaren. Utbetalningarna kan påbörjas tidigast 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 traditionell försäkring 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 garantierat försäkringsvärde. För traditionell försäkring 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 premiebetalningar göras.

14.5.2 Traditionell försäkring

För utbetalning av traditionell försäkring, 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. 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 10.2.

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 Flytträtt

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 Försäkringsbolagets hemsida.

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 förmånstagar-krets som är tillåten enligt inkomstskattelagen. Försäkringstagaren får således endast välja följande förmånstagare:

- make/maka/registrerad partner, eller tidigare make/maka/registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo
- eget barn
- barn till make/maka/registrerad partner/sambo, eller
- 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 förmånstagararna anges. Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts betalas försäkringens värde i första hand ut till försäkringstagarens make/maka/registrerad partner eller sambo och i andra hand till barn till lika delar, förutsatt att försäkringen omfattar återbetalningsskydd. Finns inga förmånstagare enligt den begränsade förmånstagar-kretsen 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.

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 förmånstagarens 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 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 omlaceringar 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 förmånstagaren 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.

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 traditionell försäkring 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 genomslagskraft i samband med att försäkringen blir aktuell för utbetalning.

För såväl traditionell försäkring som fondförsäkring gäller följande:

Vid uppnådd avtalad pensionsålder sker utbetalning till försäkringstagaren. Utbetalningarna kan påbörjas tidigast 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 placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel. För de fall utbetalningsbeloppet överstiger 75 procent av försäkringens tillgångar måste minst en andel av försäkringens tillgångar motsvarande utbetalningsbeloppet vara placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel.

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 traditionell försäkring utbetalas dock under de första fem åren ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsat, 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 traditionell försäkring 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 Traditionell försäkring

För utbetalning av traditionell försäkring, ska följande gälla utöver punkt 12 och 15.5.1 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. 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 10.2.

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 sånt 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 felaktig 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. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller utelämnas helt. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäckts 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 begränsat till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets återköpsvärde. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte. Försäkringstagare ska omgående för Försäkringsbolaget påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående. Om den oriktiga eller ofullständiga uppgiften har lämnats i god tro, är Försäkringsbolaget ansvarigt enligt det träffade försäkringsavtalet.

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 ärvdbalken om förlust av rätt att ta arv eller testamente 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 självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd. Vad gäller transaktioner, innehav och åtkomst till Försäkringsbolagets tjänst via Internet hänvisar Försäkringsbolaget till depåvillkoren i Nordnet Bank AB, se 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 försäkringens värde.

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 Nordnet Pension 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. Nordnet Pension 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 felaktig lydelse om rättelse vidtas så snart felet upptäckts. Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad

anses ha inkommit till Försäkringsbolaget den dag meddelandet ankomststämplat 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 adress och e-postadress

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 Nordnet Pensions 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 placeringar 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.

23. Behandling av personuppgift enligt personuppgiftslagen (1998:204)

Personuppgiftslagen syftar till att skydda enskilda personer mot att deras integritet kränks när personuppgifter behandlas. Personuppgift som försäkringstagaren lämnar i samband med försäkringsansökan eller som registreras i övrigt i samband med försäkringsavtalet behandlas hos Försäkringsbolaget, hos andra bolag inom Nordnetkoncernen samt av andra företag som Försäkringsbolaget arbetar med för administration och fullgörande av ingångna avtal.

Försäkringstagaren samtycker, genom att insända ansökningshandlingar till Försäkringsbolaget, till att försäkringstagarens personuppgifter även behandlas enligt följande. Personuppgifterna utgör underlag för marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Hälsouppgifter behandlas för att riskbedöma avtalet samt vid skadereglering. Uppgifterna kan också i vissa fall lämnas till samarbetspartners som utför försäkringshantering för Försäkringsbolagets räkning. Personuppgifter används också för direkt marknadsföring av Försäkringsbolaget, andra bolag inom Nordnetkoncernen och av företag som koncernen samarbetar med. Efter förfrågan har försäkringstagaren rätt att en gång per år erhålla registerutdrag av Försäkringsbolaget avseende personuppgifter som rör försäkringstagaren. Begäran om rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift kan också ske hos Försäkringsbolaget.

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

24. Omprövning av försäkringsbolagets

Beslut/tvistlösning

Missförstånd och andra oklarheter kan uppstå. Oftast kan sådana klaras upp om kontakt tas med Försäkringsbolaget. Kontakta därför först Nordnet Pensionsförsäkring AB, Box 14095, 167 14 Bromma, 08-506 330 00, reklamation.pension@nordnet.se, vid missnöje. Om olika meningar ändå kvarstår finns det andra möjligheter att få ärendet prövat.

Den som är missnöjd med Försäkringsbolagets beslut i en fråga som rör försäkringen kan:

- begära omprövning av beslutet hos Försäkringsbolaget (se ovanstående kontaktuppgifter);
- begära prövning hos Personförsäkringsnämnden ("PFN"), som prövar alla typer av tvister som rör sjuk-, olycksfalls- och livförsäkring, Box 24067, 104 50 Stockholm, tel. 08-522 787 20
- vända sig till Allmänna Reklamationsnämnden som prövar vissa tvister som rör privatförsäkringar, Box 174, 101 23 Stockholm, tel. 08-555 01 700, www.arn.se; samt
- väcka talan mot Försäkringsbolaget vid allmän domstol (oavsett om tvisten prövats av Allmänna Reklamationsnämnden eller inte).

Vidare kan Konsumenternas försäkringsbyrå lämna upplysningar i ärenden som gäller privatpersoners frivilliga försäkringar, Karlavägen 108, Box 24215, 104 51 Stockholm, tel. 08-22 58 00, www.konsumenternasforsakringsbyra.se. Rättsskyddsförsäkring kan gälla vid tvist med Försäkringsbolaget.

25. Ikraftträdande

Dessa Försäkringsvillkor börjar gälla från och med den 10 mars 2016 för nya kunder och den 31 mars 2016 för befintliga kunder och ersätter i samband med ikraftträdandet Allmänna försäkringsvillkor för privatpersoner, Kapitalförsäkring, Kapitalpension och Privatpension (2013:3).