

Försäkringsvillkor

Företagsägdd Kapitalförsäkring

(2021:1)



1. Försäkringsavtalet

1.1 Allmänt

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

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

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

Försäkringstagare är den som ingår försäkringsavtalet med Försäkringsbolaget. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

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

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

För försäkringsavtalet gäller, utöver vad som anges ovan, även Nordnet Bank AB:s (Banken) Förhandsinformation avseende avtal om depå/konto, Allmänna bestämmelser för depå/konto, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument samt riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Vidare lämnar Försäkringsbolaget ut Bankens information om intressekonflikter, incitament och information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument. För placeringar i finansiella instrument gäller även de regler som finns hos olika börser, marknadsplatser, motparter och fondbolag. Försäkringsbolaget har lagt ut hela hanteringen av placeringar, depå-tjänster och kundtjänst som rör placeringar som Försäkringsbolagets kunder kan utföra via Försäkringsbolaget, till Nordnet Bank AB. Överföring av försäkrings inlösenvärde kan under vissa förutsättningar ske till annat bolag.

Försäkringsbolaget tillhandahåller information via elektronisk kommunikation.

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

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

1.2 Försäkringsdistribution

1.2.1 försäkringsdistribution via Nordnet Bank AB

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

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

Zurich Insurance plc (Ireland), Filial Sverige, Zurich Insurance
Organisationsnummer: 516403-8266
Postadress: Box 5069, 102 42 Stockholm
Besöksadress: Linnégatan5, Stockholm
Kundservice: 08-579 330 00
Skadeservice: 08-579 330 90 eller www.zurich.se
Webbplats: www.zurich.se

Krav riktade mot Nordnet Bank AB kan riktas direkt mot försäkringsgivaren för det fall ersättning ej har lämnats av Nordnet Bank AB. Ett sådant krav ska riktas mot Zurich Insurance inom 12 månader från det att kravet uppstått. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en enskild skada uppgår till 1 250 618 euro. Under ett år kan ersättning för skador dock totalt uppgå till 2 501 236 euro.

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

1.2.2 Försäkringsdistribution via annan part

För försäkringsdistribution av Försäkringsbolagets produkter via annan part än Nordnet Bank AB lämnas information om förmedlare och distributionen av försäkring av ansvarig förmedlare.

1.3 Intressekonflikter

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

1.4 Beskattning m.m.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för hur försäkringen kommer att beskattas och/eller för eventuella konsekvenser av förändringar i skatte- eller annan lagstiftning. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för det fall försäkringsavtalet medför annan beskattning för försäkringstagaren eller den försäkrade än vad som angetts i förköpsinformationen, vilken finns tillgänglig på www.nordnet.se.

1.5 Villkorad återbäring

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

1.6 Ändring av försäkringsavtalet

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

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

2. Försäkrings ikraftträdande

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

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

3. Försäkringstekniska riktlinjer

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

4. Hälsoprövning

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

5. Premiebetaltning m.m.

5.1 Premiens storlek

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

5.2 Identifikation m.m.

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

5.3 Uppsägning av försäkring i vissa fall

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

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp försäkringen om det tekniska återköpsvärdet uppgår till högst 30 procent av vid var tid gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken (2010:110). Försäkringsbolaget har också rätt att säga upp försäkringen om det tekniska återköpsvärdet uppgår till högst ett prisbasbelopp och premie för försäkringen inte har betalats under de senaste tio åren. Innan uppsägning sker ska dock försäkringstagaren skriftligen meddela detta och beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie så att det tekniska återköpsvärdet överstiger 30 procent av prisbasbeloppet. Om ingen premie erlagts inom denna tid är försäkringsbolaget helt 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. Om inget annat anges bestämmer den försäkrade över inbetalda medels placering. Försäkringstagaren ansvarar i så fall för den försäkrades placeringar som om dessa gjorts av försäkringstagaren själv. Försäkringsbolaget lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen. Försäkringsbolaget svarar således inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren i samband med placering och omplacering av försäkringskapitalet som påkallats av försäkringstagaren, den försäkrade eller annan placeringsberättigad. Försäkringsbolaget åtar sig inte heller något ansvar för depåförvaltarens placeringsåtgärder eller andra åtgärder vid depåförvaltningen som inte bestäms av Försäkringsbolaget. Detsamma gäller andra fel som har samband med förvaltningen och som inte orsakats av att Försäkringsbolaget brustit i normal aktsamhet.

6.2 Annan placeringsberättigad

Ska annan än den försäkrade ha rätten att bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras ska försäkringstagaren meddela Försäkringsbolaget detta genom att tillstålla Försäkringsbolaget en skriftlig fullmakt för den placeringsberättigade. Om den försäkrade genom fullmakt har gett någon annan rätt att

(i) bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras, eller
(ii) företräda försäkringstagaren beträffande dennes försäkringskydd i enlighet med Svenska försäkringsförmedlarnas förening (SFM) förmedlingsfullmakt, har fullmaktshavaren även rätt att för den försäkrades räkning tillhandahålla Försäkringsbolaget de uppgifter om den försäkrade som Försäkringsbolaget vid var tid kräver för att Försäkringsbolaget ska uppnå sådan kundkännedom som krävs enligt tillämplig lag. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att när som helst upphöra att acceptera fullmakter kopplade till försäkringsdepån. Fullmakt kopplad till försäkringsdepån förfaller om den försäkrade avlider och Försäkringsbolaget fått kännedom om detta. Har annan placeringsberättigad utsetts ansvarar försäkringstagaren för den placeringsberättigades placeringar som om dessa gjorts av försäkringstagaren själv. Den som är placeringsberättigad är skyldig att sätta sig in i tillämpliga regler avseende de värdepapper som väljs.

6.3 Tillåtna placeringar

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

6.4 Tecknande av bankdepå vid innehav i onoterade värdepapper

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

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

6.5 Försäkringsdepån

Försäkringsdepån och samtliga finansiella instrument som placeras i försäkringsdepån tillhör Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget innehar därmed alla rättigheter gentemot tredje part. Försäkringstagaren har en fordran på Försäkringsbolaget som motsvarar försäkringsvärdet. Finansiella instrument i försäkringsdepån kan inte av försäkringstagaren, den försäkrade eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att i egenskap av ägare till finansiella instrument som förvaras inom försäkringsdepån vidta förvaltningsåtgärder för att effektivisera avkastning och/eller minska risk för försäkringstagare, till exempel genom utlåning av sådana finansiella instrument mot ränta i syfte att generera bättre avkastning för försäkringstagarens räkning såväl som för Försäkringsbolaget. Sådana förvaltningsåtgärder påverkar inte försäkringstagarens placeringsrätt under försäkringen. För intäktsberäkning relaterad sådana åtgärder samt övrigt vid var tid gällande information så som exempelvis intressekonfliktshandling hänvisas till www.nordnet.se.

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

6.6 Placeringsanvisningar m.m.

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

Placering av dagligt handlade finansiella instrument sker inom fem bankdagar efter det att korrekt premie mottagits samt försäkringen trätt i kraft. Placering i övriga finansiella instrument sker så snart det kan ske enligt de villkor som gäller för handel i respektive instrument. Om placering i mer än ett värdepapperslag begärs och hinder för genomförande av viss begärd placering finns, genomförs övriga begärda placeringar. Där hinder för genomförande av placering föreligger vidtar Försäkringsbolaget ingen åtgärd. Försäkringsbolaget svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren på grund av att begärd placering inte kan genomföras eller inte sker inom de tidsramar som angivits i denna punkt.

6.7 Utdelning, ränta m.m.

Utdelning i form av pengar tillförs de likvida medel som tas upp på särskilt konto i försäkringsdepån. Utdelning i form av sådana finansiella instrument eller andra tillgångar som inte är godkända för placering i försäkringsdepå av Försäkringsbolaget ska avyttras, se punkt 6.7 nedan. För likvida medel i försäkringsdepån lämnar depåförvaltaren ränta i enlighet med vid var tid gällande regler. Ränta på likvida medel räknas från och med dagen efter insättning till dagen för uttag. Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av depåförvaltarens upplägningskostnader eller andra kostnadsökningar för depåförvaltaren. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske tidigast från och med den dag då Försäkringsbolaget meddelat försäkringstagaren om ränteändringen.

6.8 Försäkringsbolagets och depåförvaltarens avyttring av finansiella instrument

Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att avyttra finansiella instrument som inte längre är godkända för placering i försäkringsdepå om försäkringstagaren, den försäkrade eller den placeringsberättigade inte gör detta efter uppmaning från Försäkringsbolaget. Icke godkända finansiella instrument kan komma att avyttras utan att försäkringstagaren först kontaktas. Likvid för avyttrade finansiella instrument placeras i försäkringsdepån som likvida medel. Försäkringsbolaget och depåförvaltaren förbehåller sig rätten att belasta och tillföra medel samt köpa eller avyttra finansiella instrument i försäkringsdepån utan att försäkringstagaren kontaktas i bl.a. följande fall:

- när avyttring fordras för täckning av Försäkringsbolagets avgifter för försäkringen eller uttag för täckande av skatt;
- om villkor angående fördelning av värdepapper i försäkringsdepån inte efterlevs;
- om det i försäkringsdepån tillkommit finansiella instrument som av Försäkringsbolaget inte är godkända för placering i depå;
- vid den försäkrades död;
- om det i försäkringsdepån inte finns likvida medel för täckande av avgifter för depåförvaltning och courtage eller om det uppstår underskott i samband med köp eller försäljning av finansiella instrument;
- om försäkringsvärdet skulle vara lika med eller understiga 30 procent av aktuellt prisbasbelopp;
- när korrigeringar krävs för att rätta till felaktiga transaktioner;
- vid utbetalning av försäkringsersättning;
- vid omvandling av försäkringen;

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

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

Försäkringsbolagets avyttring av finansiella instrument för försäkringstagarens räkning enligt denna bestämmelse kommer att ske i den ordning Försäkringsbolaget finner lämpligt. Det innebär bl.a. att Försäkringsbolaget kan komma att sälja finansiella instrument till ett belopp som överstiger det belopp som krävs. Detta kan innebära att hela poster måste säljas. För det administrativa arbetet kan depåförvaltaren komma att belasta depån med en avgift. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se/prislista. Om ett värdepapper inte går att värdera, av orsak att värderingsinstitutet inte lyckas erhålla tillräckliga underlag för värderingen, eller bolaget ifråga kommit på obestånd eller försatt i konkurs eller av annat skäl, har Försäkringsbolaget inte möjlighet att låta värdepappret kvarstå i försäkringen. Försäkringsbolaget förbehåller sig vid sådant tillfälle rätten att flytta värdepappret till aktie- och fonddepå i försäkringstagarens namn i Nordnet Bank AB.

7. Återbetalning

Återbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

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

8. Genomförande av premieplacering

8.1 Löpande

Försäkringens värde påverkas kontinuerligt av avdrag för täckande av drifts- och riskkostnader samt skatt (se vidare nedan under punkt 10 och 16). Dessutom påverkas innehavet av tillägg för utdelning. Inlösenvärdet är det sammanlagda värdet av försäkringens innehav värderade efter inlösen- och stängningskurser. Försäkringsbolaget är ägare till de innehav som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för innehavets värdeutveckling. Innehavet i försäkringsdepån kan inte flyttas ur försäkringsdepån.

8.2 Omplacering

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

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

9. Värdeuppgifter och rapportering

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

10. Kostnader och avgifter

10.1 Allmänt

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Avgifterna bestäms i syfte att långsiktigt trygga Försäkringsbolagets finansiella ställning. De aktuella kostnadsuttagen framgår av vid var tid gällande prislista, se www.nordnet.se/prislista. I Försäkringsbolagets avgifter för driftskostnader ingår Försäkringsbolagets fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och för förvaltning av försäkringsdepån. I Försäkringsbolagets avgifter för riskkostnader ingår Försäkringsbolagets kostnader för de riskförsäkringsmoment som ingår i eller kan väljas till försäkringsprodukten. Försäkringsbolaget tar bland annat ut en avgift för den risk Försäkringsbolaget står i händelse av utbetalning av återbetalningsskydd vid den försäkrades dödsfall. Riskavgiften baseras på din ålder och ditt depåvärde.

Avgifterna kan bland annat användas för att täcka Försäkringsbolagets administrativa kostnader och Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till förmedlare för försäkring som distribueras via förmedlare. De senare avgifterna kan skilja sig åt mellan olika försäkringar och försäkringstagare, eftersom Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till olika försäkringsförmedlare kan variera. Detaljer kring de olika försäkringsavgifter som tas ut från tid till annan finns i vid var tid gällande prislista på www.nordnet.se/prislista. Vidare tillkommer avgifter för depåförvaltning och courtage samt 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.

För det fall utdelning sker på utländska aktier dras en avgift för utländsk kupongskatt. Storleken på kupongskatten bestäms av det dubbelbeskattningsavtal som gäller mellan Sverige och emittentens hemland.

10.2 Uttag av avgifter

Avgifter för riskkostnader tas ut månadsvis. Avgifter för driftskostnader tas ut månadsvis eller kvartalsvis. Avgifterna tas ut genom reduktion av kapitalet i

försäkringen, inlösen av placeringar, minskning av tilldelad utdelning, minskning av utbetalt belopp, uttag av likvida medel i försäkringsdepån eller försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån.

Försäkringen belastas med avgifter för täckande av skatt i enlighet med gällande lag. Per den 1 januari varje år görs en avstämning för att debitera avgift för skatt motsvarande den skatt som motsvarar försäkringens andel av den totala skatten. Avgift för skatten på kapitalpension och privatpension debiteras den sista bankdagen i januari. Om sista utbetalningstillfället sker i januari kommer avgift för avkastningsskatt att debiteras i samband med sista utbetalningen. Vid återköp av kapitalpension och privatpension återbetalas inte debiterad skatt. Avgift för skatten på kapitalförsäkring debiteras i slutet av varje kvartal. Vid hel/ delåterköp samt utbetalning på grund av dödsfall kommer även en motsvarande andel av skatteskulden att kapitaliseras. Avgifter för depåförvaltning och courtage i samband med köp eller försäljning av finansiella instrument tas i första hand från likvida medel som finns i försäkringsdepån eller genom minskning av köp eller försäljningslikvid. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad ska se till att likvida medel finns i försäkringsdepån som täcker gällande avgifter.

Uttag av avgifter kan också ske genom försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån genom Försäkringsbolagets försorg. Vid försäljning av finansiella instrument i försäkringsdepån för täckande av avgifter avgör Försäkringsbolaget i vilken ordning olika slag av finansiella instrument ska avyttras och vilka finansiella instrument inom respektive slag av finansiella instrument som ska avyttras. Som huvudregel avyttras i första hand andelar i investeringsfonder d.v.s värdepappersfonder eller specialfonder eller utländska fonder/fondföretag. För traditionell försäkring ("depåförsäkring") avyttras i andra hand aktier eller aktierelaterade värdepapper eller rättigheter noterade på utländska börser och marknadsplatser. Inom respektive slag av finansiella instrument tas normalt de största fondandels- respektive aktieinnehaven i försäkringsdepån först i anspråk.

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

10.3 Ändring av avgifter

Avgiften kan under avtalstiden ensidigt ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsrättsliga 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 under avtalstiden ensidigt, utan föregående meddelande till försäkringstagaren, ändra sättet för debitering av avgifterna.

Försäkringsbolaget har rätt att fastställa ett lägsta avgiftsbelopp, som vid var tid ska belasta försäkringen, och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle.

11. Ersättning

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

11.1 Ersättning vid distribution via Nordnet Bank AB

Nordnet Bank AB erhåller ingen ersättning för sin distribution av försäkringar åt Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget erhåller ersättning från fondbolagen samt från Nordnet Bank AB vid handel av värdepapper inom ramen för försäkringsdepån. För information om ersättningsnivåer hänvisas till vid var tid gällande villkor på www.nordnet.se/ersattningar.

11.2 Ersättning vid distribution av annan part

För distribution av försäkringar via annan part än Nordnet Bank AB lämnas information om ersättning för distributionen av ansvarig förmedlare.

12. Utbetalning

12.1 Allmänt

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

Försäkringsbolaget har rätt att återkräva felaktigt utbetalt belopp.

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

12.2 Ränthebestämmelser

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

Sker återköp senare än vad som sagts ovan betalar Försäkringsbolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den skulle understiga en halv procent av prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken. Härutöver ansvarar Försäkringsbolaget inte för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs. Oavsett om dröjsmål föreligger med utbetalningen betalar Försäkringsbolaget ränta på engångsbelopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som

kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge det kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. Röntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda röntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp utbetalas dock ingen ränta. Vidare, beror dröjsmålet med utbetalningen på att likvida medel inte finns på försäkringsdepån vid återköpstillfället och beror detta förhållande inte på åtgärder från Försäkringsbolagets sida, föreligger ingen rätt till dröjsmålsränta.

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

13. Återköp

13.1 Allmänt

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

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

Försäkringsbolaget har ingen skyldighet att återköpa försäkringen om det inte finns likvida medel i försäkringsdepån motsvarande det belopp som ska återköpas. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen enligt denna bestämmelse. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se/prislista.

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

13.2 Helt återköp

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

13.3 Partiellt återköp

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

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

14. Överlåtelse och pantsättning

14.1 Överlåtelse

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

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

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

För överlåtelse av pantsatt kapitalförsäkring krävs skriftligt samtycke från panthavaren.

14.2 Pantsättning

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

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

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

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

15. Förmånstagare och återbetalningsskydd

15.1 Allmänt om förmånstagare

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

15.2 Återbetalningsskydd

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

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

Även utbetalning under den försäkrades livstid sker till försäkringstagaren.

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

16. Skatt

16.1 Bolagsskatt

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

16.2 Kapitalvinstskatt

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

16.3 Avkastningsskatt

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

16.4 Onoterade värdepapper

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

17. Ändring av villkor

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

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

18. Inskränkningar m.m.

18.1 Felaktiga uppgifter

Anspråk på Försäkringsbolaget kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Försäkringsbolaget, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Försäkringsbolaget underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

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

Påföljden vid oriktig eller ofullständig uppgift gäller även gentemot ny ägare, eventuell panthavare eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet. Om avtalet är ogiltigt enligt försäkringsavtalslagen på grund av svikliga uppgifter eller på grund av uppgifter som det strider mot tro och heder att åberopa, är Försäkringsbolagets ansvar begränsat till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets återköpsvärde. Premier som har betalats

under försäkringstiden återbetalas inte. Försäkringstagare ska omgående för Försäkringsbolaget påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående.

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

19. Force majeure m.m.

Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller terrorhandling eller någon annan liknande omständighet. Försäkringsbolaget är inte heller ansvarigt för en skada som beror på strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, även om Försäkringsbolaget självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd. Vad gäller transaktioner, innehav och åtkomst till Försäkringsbolagets tjänst via Internet hänvisar Försäkringsbolaget till depåvillkoren i Nordnet Bank AB, se www.nordnet.se.

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om Försäkringsbolagets ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Försäkringsbolaget är inte heller ansvarigt för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av tillgångar i försäkringsdepån och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktsamt.

Försäkringsbolaget är inte skyldigt att i andra fall ersätta en skada som uppstår, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktsamt. Om försäkringen inte gäller enligt denna punkt 19, föreligger ändå rätt till försäkringens värde.

20. Vinstdelningsprincip m.m.

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

Försäkringskapitalet kan inte tas i anspråk för täckande av Försäkringsbolagets eventuella förluster.

21. Uppdatering av adress och e-postadress

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

22. Meddelanden m.m.

Försäkringsbolaget äger rätt att tillhandahålla information till försäkringstagaren via e-post eller sms till av försäkringstagaren angiven e-postadress eller telefonnummer eller via annan elektronisk kommunikation när Försäkringsbolaget bedömer detta som lämpligt. Den försäkrade är skyldig att ta del av de meddelanden som skickas till försäkringsdepån. Uppgifterna kan också i vissa fall lämnas till samarbetspartners som utför försäkringshantering för Försäkringsbolagets räkning. Meddelande som avsänts av Försäkringsbolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått försäkringstagaren senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som försäkringstagaren uppgivit eller till folkbokföringsadress. Försäkringsbolaget uppdaterar löpande namn- och adressuppgifter baserat på uppgifter från SPAR. Meddelande genom Internet, telefax eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit försäkringstagaren tillhanda vid avsändandet om det sänts till av försäkringstagaren uppgivet nummer, elektronisk adress eller via Försäkringsbolagets meddelandecentral. Om ett sådant meddelande når försäkringstagaren på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

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

23. Behandling av personuppgifter

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

24. Klagomålshantering

24.1 Kundklagomål

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

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

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

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

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

Nordnet Pensionsförsäkring AB,
Postadress: Box 30068, 104 25 Stockholm
Besöksadress: Alströmergatan 39, 112 47 Stockholm
Tel: 010 583 30 00 Org. nr 516406-0086
E-post: info@nordnet.se www.nordnet.se

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå, www.konsumenternas.se, box 24215, 104 51 Stockholm, tel. 0200-22 5800. Som konsument kan du även vända dig till Konsumentverket och deras tjänst för oberoende vägledning, Hallå konsument som du når på www.hallakonsument.se, 0771-525 525. Du kan även få vägledning av din kommunala konsumentvägledare. Om en tvist uppstår mellan dig och Försäkringsbolaget kan denna prövas av svensk allmän domstol. Kund som är konsument har också möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden, som är en nämnd för alternativ tvistlösning, på följande adress: Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se. En anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

24.3 Kundklagomål gällande försäkringsdistribution av annan part

För kundklagomål gällande distribution av försäkring, av annan part än Försäkringsbolaget eller Nordnet Bank AB, ska kundklagomål riktas till ansvarig förmedlare.

25. Ikraftträdande

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

26. Ordlista

Arvsvinst en extra insättning för de Försäkrade som inte har Återbetalningsskydd på sin Försäkring. Man kan lite enkelt uttryckt kalla det för en extra ränta.

Avgift för driftskostnader avgift för försäkringsbolagets kostnader för administration och försäljning.

Avkastning det är den värdeökning som ditt pensionskapital växer med.

Avkastningsskatt skatt som Försäkringsbolaget enligt lag ska betala på en schablonmässigt beräknad avkastning på de tillgångar som finns på den försäkrades depå. Skatten beräknas inte på den verkliga avkastningen på depån, utan på försäkringens värde den 1 januari multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneränta.

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

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

Depåförvaltare det värdepappersinstitut som förvaltar försäkringsdepån. Kan t.ex. vara en bank.

Driftskostnad avgift för försäkringsbolagets kostnad för administration och försäljning som belastar den enskilde individens Försäkring. Dödsfallskapital en livförsäkring som utbetalas som ett skattefritt engångsbelopp till förmånstagare om den Försäkrade avlider under försäkringstiden.

Flyttavgift avgift som tas ut i samband med flytt av försäkringskapital. Flytt rätt till att flytta kapitalet i en Försäkring till en annan försäkringsgivare. Detta innebär att hela försäkringskapitalet, minus eventuella flyttavgifter, flyttas till ett annat bolag.

Fond samling av värdepapper (portfölj) som ägs av andelsägare. Andelsägare är de som satt in pengar i fonden. Fonder förvaltas av värdepappersbolag eller fondbolag, som ska ha Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillstånd för sin verksamhet. Bolaget är i sin förvaltning av fonden bunden till de fondbestämmelser som vid var tid gäller för fonden och som godkänts av Finansinspektionen.

Fondandel andel i värdepappers- eller investeringsfond.

Fondavgift avgift uttryckt i procent av en fonds värde, vilken fondbolagen eller värdepappersbolagen tar ut för att täcka kostnaderna för förvaltning.

Fondvärde summan av värdet av alla fondandelar.

Fondförsäkring livförsäkring som normalt saknar garanterat pensionsbelopp och för vilken Försäkringstagaren eller den Försäkrade själv bestämmer inriktningen på sitt sparande genom att välja en eller flera fonder som är valbara hos försäkringsbolaget. Den Försäkrade tar själv den finansiella risken. I dessa Försäkringsvillkor kallas både BTP 1 Trygg och BTP 1 Valbar för Fondförsäkringar, trots att det är endast inom BTP 1 Valbar som den Försäkrade själv kan välja inriktningen på sitt sparande.

Fondförvaltningsavgift avgift uttryckt i procent av fondens värde, som fondbolagen tar ut för att täcka kostnaderna för förvaltning. Fondförvaltningsavgiften innefattar oftast försäljningsersättning, marknadsföring, analysverksamhet, kundservice, information om fonderna samt administration.

Förmånstagare den fysiska person som erhåller rätten till försäkringen vid den försäkrades dödsfall. Vem som är förmånstagare om den Försäkrade dör regleras i ett förmånstagarförordnande. Möjliga förmånstagare till en pensionsförsäkring är, förutom den Försäkrade själv, make/maka/ registrerad partner/sambo eller dessa personers barn samt försäkrads barn. Även f.d. make/maka/partner/ sambo eller barn till någon av dessa kan vara förmånstagare liksom styvbarn och fosterbarn. I en tjänstepensionsförsäkring är oftast den Försäkrade förmånstagare till ålderspensionen.

Förmånstagarförordnande en skriftlig handling som visar till vem/vilka rätten till försäkringen ska övergå eller betalas ut till.

Försäkrad den på vars liv försäkringen gäller.

Försäkringsavtal det avtal mellan Försäkringstagaren och Försäkringsbolaget som bl.a. reglerar villkoren för varje enskild Försäkring.

Försäkringsavtalslagen Försäkringsavtalslag (2005:104).

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

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

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

Försäkringskapital de tillgångar som vid var tid finns på försäkringsdepån.

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

Försäkringsvärde, se definition under punkten 6.

Förvaltare det värdepappersinstitut som förvaltar kontot.

Förvaltningsavgift avgift som bolag tar ut för förvaltning och administration av försäkringen. Detta kan bestå av premieavgift, fast avgift och kapitalavgift.

Hälsoprövning en medicinsk bedömning av den försäkrades hälsotillstånd, oftast baserad på den försäkrades egna bedömning om sin hälsa och i vissa fall kompletteras det med en läkares utlåtande.

Inkomstskattelagen SFS (1999:1229) Inkomstskattelag.

Investeringsfond en fond som omfattas av lag (2004:46) om värdepappersfonder och som bolaget anvisar för placering av försäkringsmedel.

Likvida medel inbetalda premier som ligger kontant i försäkringsdepån.

Make/Maka den person som den Försäkrade är gift med vid tidpunkten för försäkringsfallet. Med maka/make jämställs registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap. Detta anses förfallet när mål om äktenskapsskillnad inleds.

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

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

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

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

Utbetalningsplan den plan som ska gälla för utbetalning av försäkringskapitalet. Den innehåller uppgift om starttidpunkt, utbetalningstid, frekvens och bankkontonummer.

Utbetalningsperiodicitet den periodicitet som försäkringskapitalet skall utbetalas med. Det kan ske månadsvis, kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis.

Utbetalningstidpunkt den månad som utbetalningen görs.

Utbetalningstid den tidsperiod som pensionen utbetalas till den Försäkrade eller förmånstagare.

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

Återbetalningsskydd ett skydd som innebär att försäkringskapitalet betalas ut till förmånstagare vid den försäkrades död.

Återköp hela eller delar av försäkringskapitalet som betalas ut innan försäkringstidens slut. Betalas hela försäkringskapitalet ut upphör försäkringen att gälla.