

# Checklista för ansökan om direktpension för företag



Snart kan du/ni komma igång med företagets sparande. Innan vi kan öppna den företagsägda kapitalförsäkringen, behöver du/ni fylla i och underteckna de bifogade blanketterna.

Ni behöver skicka in:

- Ansökan om Nordnet företagsägd kapitalförsäkring** – ifylld och undertecknad av behöriga firmatecknare och försäkrad
- Verklig huvudman** – ifylld och undertecknad av behöriga firmatecknare.
- Kundkännedom juridisk person** – ifylld och undertecknad av behöriga firmatecknare.
- Kundkännedom privatperson** – ifylld och undertecknad av försäkrad.
- Utfästelse om direktpension** – ifylld och undertecknad av behöriga firmatecknare och försäkrad.
- Kopia av id-handling** – för firmatecknare (vidimerad av två personer) och försäkrad.

## Om du vill, komplettera med:

Ifylld och signerad fullmakt – om någon annan än den försäkrade önskar nå och handla på bolagets depå via sin privata inloggning. Blanketten heter Fullmakt för försäkringsdepå.

## Att tänka på:

Nordnet kan komma att efterfråga kompletterande underlag beroende på hur kundkännedomsblanketten fyllts i eller om du/ni har koppling till ett högriskland.

## Ansökningshandlingar i original postas till:

Nordnet Pensionsförsäkring AB  
FRISVAR  
104 25 Stockholm

Läs igenom och spara **Allmänna bestämmelser för depå/konto hos Nordnet Bank AB och Allmänna försäkringsvillkor.**

**Observera:** För att kunna ha en företagsägd kapitalförsäkring hos oss, behöver företaget ha sitt säte i Sverige och/eller ha fast driftställe i Sverige.

Vi behandlar ansökan så snart vi fått alla ifyllda och signerade dokument enligt checklistan ovan. Vi skickar då ett välkomstbrev med information om det nya kontot till försäkringstagarens adress. Vi skickar även ett välkomstbrev med användarnamn och information om det nya kontot till den försäkrades adress. Lösenordet kommer i ett separat brev någon dag senare. Om försäkrad har ett eget konto på Nordnet sedan tidigare kommer denne att nå nya depån via sina befintliga inloggningsuppgifter/via sin inloggning med BankID.

Som alltid är du varmt välkommen att kontakta oss vid eventuella frågor!  
tel: 08-506 335 00 e-post: pension@nordnet.se

Med vänliga hälsningar  
Nordnet Pensionsförsäkring

# Ansökan om Nordnet företagsägd kapitalförsäkring (Direktpension)



Med återbetalningsskydd

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

	Försäkringsnr (ifylles av Nordnet)	
	Depån nr (ifylles av Nordnet)	
<b>Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga undertecknare.</b>		
Försäkrings- tagare	Försäkringstagare / Företagsnamn	
	Orgnr	
	Gatuadress, box eller motsvarande	
	Telefon dagtid (inkl. riktnr)	
	Postnummer, Ort	Land (utom Sverige)
	Kontaktperson	Direkttelefon dagtid (inkl. riktnr)
Skatterättslig hemvist utanför sverige (Om sådan finns)	Land	Utländskt skatteregistreringsnr
Företagets verksamhet (gäller juridisk person)	<p>Är företaget ett finansiellt institut, det vill säga ett kreditinstitut, värdepappersbolag, fondbolag eller annan typ av företag som innehar och/eller förvaltar finansiella tillgångar åt någon annan?</p> <p><input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange GILN-nummer: _____</p>	
	<p>Är företaget inte ett finansiellt institut, ange om företaget är aktivt eller passivt. Kryssa i aktivt om något av följande stämmer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- minst 50 procent av företagets inkomster före skatt kom från försäljning av produkter och/eller tjänster under föregående räkenskapsår</li> <li>- företaget är, eller ägs av stat, kommun eller landsting</li> <li>- företaget eller företagsgruppens aktier handlas på en etablerad marknadsplats</li> </ul> <p>Kryssa i passivt om inget av ovanstående stämmer in på ditt företag.</p> <p><input type="checkbox"/> Aktivt <input type="checkbox"/> Passivt</p>	
Avisering / Faktura	Avimottagare (om annan än ovan)	Premiebetaling <input type="checkbox"/> Avi-bg <input type="checkbox"/> Spontaninsättning
	Aviseringsadress	Premie/år (ifylles endast vid fakturering)
	Postnummer, Ort	Fakturaintervall <input type="checkbox"/> Månad <input type="checkbox"/> Kvartal <input type="checkbox"/> Halvår <input type="checkbox"/> Helår
Försäkrad	Namn (efternamn, tilltalsnamn)	Personnr
	Gatuadress, box eller motsvarande (folkbokföringsadress/registrerad adress)	
	Postnummer Ort	Land (utom Sverige)
	Medborgarskap (utom svenskt) Skatterättslig hemvist (om annan än Sverige)	Telefon dagtid (inkl. riktnr)
	E-postadress	Telefon kvällstid (inkl. riktnr)

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten, ring 08-506 330 00 så hjälper vi dig!

Nordnet Pensionsförsäkring AB Box 30068 104 25 Stockholm Tel: +46 8 506 330 00 Fax: +46 8 506 330 67  
E-mail: pension@nordnet.se www.nordnet.se Org. nr. 516406-0286 Innehar F-skattsedel Styrelsens säte: Stockholm

# Ansökan om Nordnet företagsägd kapitalförsäkring Med återbetalningsskydd Med depå hos Nordnet Bank AB (sid 2 av 2)



För juridisk person skall blanketten "Verklig huvudman" och "Kundkännedom, juridisk person" bifogas.  
För juridisk person som ej är registrerad i Sverige skall även registreringsbevis ej äldre än tre månader bifogas.

Firmatecknare 1	Firmatecknarens namn		Personnr	
	Gatuadress		Postnummer	Ort
	Land	Firmatecknarens underskrift	Datum/Ort för namnunderskrift	
Firmatecknare 2	Firmatecknarens namn		Personnr	
	Gatuadress		Postnummer	Ort
	Land	Firmatecknarens underskrift	Datum/Ort för namnunderskrift	
Kontaktperson Nordnet	Namn			
Nordnets underskrift	Ort och datum			
	Signatur			

## Sparande

Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad beslutar själv fortlöpande hur sparmedlen skall placeras. Om månadssparande inte sker i fonder ansvarar Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad själv för placeringen av sparmedlen i de värdepapper som Försäkringstagaren önskar spara i. Om Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad inte väljer några fonder, placeras medlen som inlåning i svensk valuta, med möjlighet till placering i valfria fonder och värdepapper när som helst. Försäkringstagaren står själv den finansiella risken för värdeförändringar i de värdepapper som finns på kapitalförsäkringsdepån.

## Utbetalning

Utbetalning av sparmedel sker på Försäkringstagarens begäran.

## Fullmakt, underskrift

Mellan undertecknad Försäkringstagare och Nordnet Pensionsförsäkring AB träffas härmed avtal om tecknande av Kapitalförsäkring enligt villkoren på denna sida, samt vid var tid gällande Försäkringsvillkor Företagsägd Kapitalförsäkring av vilka undertecknad tagit del. Försäkringstagaren har också tagit del av Förköpsinformation samt Nordnet Bank AB:s Allmänna bestämmelser för depå/konto, Allmänna villkor för handel med finansiella

instrument, Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument. Nämnda villkor finns tillgängliga på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se) eller kan beställas från Nordnet Pensionsförsäkring AB:s kundservice.

Genom undertecknandet av detta avtal befullmäktigar undertecknad härmed Nordnet Pensionsförsäkring AB att förfoga över tillgångar på kapitalförsäkringsdepån för betalning av avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

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

# Verklig huvudman

ifylles endast av juridisk person

(Sida 1 av 2)



Enligt lag gäller vissa bestämmelser om kontroll av verklig huvudmans identitet (se definition av verklig huvudman under definitioner). Om kunden är en juridisk person är Nordnet skyldigt att kontrollera direkta och indirekta fysiska ägare och de fysiska personer som utövar ett bestämmande inflytande över kunden. P.g.a. annan lagstiftning är Nordnet dessutom skyldigt att identifiera konton som innehas av

passiva icke-finansiella företag över vilka en eller flera personer med bestämmande inflytande har skatterättslig hemvist utanför Sverige samt rapportera kontrolluppgifter om dessa konton till Skatteverket. Skatteverket kan sedan komma att överföra uppgifter om dessa uppgifter till behöriga myndigheter i utlandet. Om uppgifterna förändras behöver bolaget informera Nordnet om detta.

Kund	Firmanamn	Org.nr.
------	-----------	---------

Det finns inte någon fysisk eller juridisk person som direkt eller indirekt äger mer än 25 procent, eller har ett bestämmande inflytande i företaget. (Vänligen fyll i uppgifter på bolagets styrelseordförande, VD eller motsvarande befattningshavare nedan)

## Verklig huvudman 1

Verklig huvudman (styrelseordförande, VD)	Namn	Personnr	Medborgarskap	
Art och omfattning (Gäller både direkt och indirekt ägande)	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %	Omfattning av kontrollen	
Adress	Gatuadress	Postnummer	Ort	Land
Skatterättslig hemvist utanför Sverige*	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN	
	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN	
TIN är obligatorisk uppgift att ange för att Nordnet ska kunna öppna kontot. Om det land verklig huvudman är skattskyldig i inte utfärdar TIN, ange istället: Födelseort _____ Födelseland _____ Födelsedatum _____				
Koppling till USA*	Är den verkliga huvudmannen amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)		Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Startdatum för US TIN
Person i Politiskt utsatt ställning	Verkliga huvudmannen har eller har tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning			<input type="checkbox"/> Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"

## Verklig huvudman 2

Verklig huvudman (styrelseordförande, VD)	Namn	Personnr	Medborgarskap	
Art och omfattning (Gäller både direkt och indirekt ägande)	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %	Omfattning av kontrollen	
Adress	Gatuadress	Postnummer	Ort	Land
Skatterättslig hemvist utanför Sverige*	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN	
	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)	Startdatum för TIN	
TIN är obligatorisk uppgift att ange för att Nordnet ska kunna öppna kontot. Om det land verklig huvudman är skattskyldig i inte utfärdar TIN, ange istället: Födelseort _____ Födelseland _____ Födelsedatum _____				
Koppling till USA*	Är den verkliga huvudmannen amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationsskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)		Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Startdatum för US TIN
Person i Politiskt utsatt ställning	Verkliga huvudmannen har eller har tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning			<input type="checkbox"/> Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"

\*Ifylles endast om tecknaren är ett passivt icke-finansiellt företag (se definition nedan).

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten kan du ringa 08-506 330 00 så hjälper vi dig!

Nordnet Pensionsförsäkring AB Box 30068 SE-104 25 Stockholm Tel: +46 8 506 330 00 Fax: +46 8 506 330 67  
E-mail: pension@nordnet.se www.nordnet.se Org. nr. 516406-0286 Innehar F-skattsedel Styrelsens säte: Stockholm

# Verklig huvudman

Ifylles endast av juridisk person

(Sida 2 av 2)



## Verklig huvudman 3

Verklig huvudman (styrelseordförande, VD)	Namn		Personnr	Medborgarskap	
Art och omfattning (Gäller både direkt och indirekt ägande)	Aktieinnehav i %	Innehav av röster i %	Omfattning av kontrollen		
Adress	Gatuadress		Postnummer	Ort	Land
Skatterättslig hemvist utanför Sverige*	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)		Startdatum för TIN	
	Land	Utländskt skatteregistreringsnr (TIN)		Startdatum för TIN	
	TIN är obligatorisk uppgift att ange för att Nordnet ska kunna öppna kontot. Om det land verklig huvudman är skattskyldig i inte utfärdar TIN, ange istället: Födelseort _____ Födelseland _____ Födelsedatum _____				
Koppling till USA*	Är den verkliga huvudmannen amerikansk medborgare, skatt- eller deklarationskyldig i USA? <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja, ange amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)		Amerikanskt skatteregistreringsnr (US TIN)	Startdatum för US TIN	
Person i Politiskt utsatt ställning	Verkliga huvudmannen har eller har tidigare haft: - en politisk post eller hög befattning inom staten - en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning			<input type="checkbox"/> Ja, jag fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"	

Ifylles endast om en eller flera av de verkliga huvudmännen indirekt äger eller kontrollerar den juridiska personen (kunden).

Verklig huvudman	Verklig huvudman (namn)	Firmanamn och org. nr för den juridiska person som den verkliga huvudmannen äger direkt
Ägarstruktur	Fler ägarled - beskriv ägarelationen	

Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga undertecknare och verklig huvudman.

Finns fler gällande medborgarskap ska kopia på id-handlingar för dessa också bifogas för samtliga.

Underskrifter	Firmatecknarens underskrift	
	Ort och Datum	Namnförtydligande

### Definitioner

#### Verklig huvudman:

En verklig huvudman är den eller de personer som ytterst eller tillsammans med en eller flera närstående äger eller kontrollerar exempelvis ett företag eller en förening.

En verklig huvudman är den eller de personer som ytterst äger eller kontrollerar till exempel ett företag eller en förening. En person kan ha kontroll på olika sätt, exempelvis:

- ha mer än 25 procent av rösterna genom aktier, andelar eller medlemskap
- ha rätt att utse eller avsätta mer än hälften av styrelseledamöterna eller motsvarande befattningshavare.

Det kan även finnas avtal eller bestämmelse i exempelvis bolagsordningen eller stadgarna som gör att en person är verklig huvudman. Ifall det inte finns någon verklig huvudman så är styrelseordförande eller vd verklig huvudman och ska anges i blanketten.

#### Finansiellt företag:

Förvaringsinstitut, investeringsinstitut och vissa försäkringsbolag. Ett företag är vidare finansiellt om det i sin näringsverksamhet, eller om det förvaltas av ett annat företag som i sin näringsverksamhet, bedriver en eller flera av följande verksamheter för tecknarens räkning

- Tar emot insättningar inom ramen för den ordinarie verksamheten som kreditinstitut eller liknande verksamhet
- Handlar med värdepapper eller andra finansiella instrument

- Bedriver individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller
- Annars investerar, administrerar eller förvaltar pengar eller andra medel

#### Passiva/aktiva företag:

Till passiva företag räknas de som inte kan definieras som aktiva. Ett företag definieras som aktivt om något av följande stämmer:

- minst 50 procent av företagets inkomster före skatt kom från försäljning av produkter och/eller tjänster under föregående räkenskapsår
- företaget är eller ägs av stat, kommun eller landsting
- företaget eller företagsgruppens aktier handlas på en etablerad värdepappersmarknad

Till aktiva icke finansiella företag räknas också till exempel:

- Icke finansiella uppstartsbolag (de två första åren)
- Holdingbolag vars verksamhet helt eller nästan uteslutande består i att äga hela eller delar av det utestående innehavet i, eller tillhandahålla finansiering eller tjänster till dotterbolag (som inte är finansiella företag)
- Ideella föreningar som bedriver verksamhet för allmännyttiga ändamål eller som är registrerade trossamfund och som är undantagna från skattskyldighet
- Vålgörenhetsstiftelser som uppfyller villkoren för särskilt undantag från skattskyldighet
- Andra aktörer som är undantagna från skattskyldighet i enlighet med 7 kap.15-17§§ inkomstskattelagen (1999:1229)

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten kan du ringa 08-506 330 00 så hjälper vi dig!

Nordnet Pensionsförsäkring AB Box 30068 SE-104 25 Stockholm Tel: +46 8 506 330 00 Fax: +46 8 506 330 67  
E-mail: pension@nordnet.se www.nordnet.se Org. nr. 516406-0286 Innehar F-skattsedel Styrelsens säte: Stockholm

# Kundkännedom

## Juridisk person

(1 av 2)



Nordnet arbetar aktivt för att skydda företagets ekonomiska intressen. Tillsammans med alla andra banker har vi ett uppdrag att bekämpa och motverka bedrägerier, ID-stölder samt penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta är ett viktigt uppdrag och för att kunna sköta detta måste vi ha god kännedom om företaget och om hur företaget använder våra produkter och tjänster.

Vi ber därför företaget att svara på nedanstående frågor.

<b>All kundinformation behandlas konfidentiellt och omfattas av sekretess samt Personuppgiftslagen.</b>		Depå-/kontonr (ifylles av Nordnet)
Kund	Firma (fullständigt namn)	Org.nr
<b>1. Vilken bransch/branscher är företaget verksam inom? (Det går att kryssa i flera alternativ)</b>		
<input type="checkbox"/> Finansiell verksamhet: huvudsaklig verksamhet betalningsförmedling eller valutaväxling	<input type="checkbox"/> Finansiell verksamhet: övrig	<input type="checkbox"/> Investment-/Holdingbolag
<input type="checkbox"/> Offentlig förvaltning	<input type="checkbox"/> Data/IT/Teknik	<input type="checkbox"/> Handel/Detaljhandel
<input type="checkbox"/> Hotell/Restaurang/Turism/Uthyrning	<input type="checkbox"/> Byggverksamhet/Infrastruktur/Skrot/Återvinning	<input type="checkbox"/> Vård/Omsorg/ Annan Serviceverksamhet
<input type="checkbox"/> Marknadsföring/Affärsutveckling	<input type="checkbox"/> Juridik/Ekonomi/Rekrytering	<input type="checkbox"/> Utbildning/Kommunikation
<input type="checkbox"/> Transport/Logistik/Taxiverksamhet	<input type="checkbox"/> Fastighetsverksamhet	<input type="checkbox"/> Tillverkning
<input type="checkbox"/> Skribent/Publishing	<input type="checkbox"/> Trossamfund	<input type="checkbox"/> Vålgörenhet/Insamlingsverksamhet
<input type="checkbox"/> Jordbruk/Skogsbruk		
<b>2. Vilken är bolagsformen?</b>		
<input type="checkbox"/> Aktiebolag	<input type="checkbox"/> Handelsbolag/Kommanditbolag	
<input type="checkbox"/> Enskild firma	<input type="checkbox"/> Stiftelse	
<input type="checkbox"/> Ekonomisk förening	<input type="checkbox"/> Ideell förening	
<b>3. Handlar/växlar/använder sig företaget av virtuella valutor, exempelvis Bitcoin eller Litecoin?</b>		
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej	
<b>4. Vad är syftet med företagets engagemang på Nordnet? (Det går att kryssa i flera alternativ)</b>		
<input type="checkbox"/> Långsiktigt sparande	<input type="checkbox"/> Kortsiktigt sparande	<input type="checkbox"/> Pension
<input type="checkbox"/> Trading	<input type="checkbox"/> Transaktionskonto	<input type="checkbox"/> Valutaväxling
<b>5. Varifrån kommer de pengar och/eller värdepapper som sätts in hos Nordnet? (Det går att kryssa i flera alternativ)</b>		
<input type="checkbox"/> Överskott av likviditet/kapital	<input type="checkbox"/> Sparande från annat institut	
<input type="checkbox"/> Försäljning av tillgångar/verksamhet	<input type="checkbox"/> Externa investeringar/donation/gåva	
<b>6. Hur mycket omsätter företaget årligen?</b>		
<input type="checkbox"/> Mindre än 200 000 kr	<input type="checkbox"/> 200 000 kr upp till 2 000 000 kr	
<input type="checkbox"/> 2 000 000 kr upp till 20 000 000 kr	<input type="checkbox"/> 20 000 000 kr upp till 100 000 000 kr	
<input type="checkbox"/> 100 000 000 kr upp till 500 000 000 kr	<input type="checkbox"/> Över 500 000 000 kr	

7. Vilket ungefärligt värde kommer företaget att överföra i samband med öppnandet? (för befintlig kund vänligen ange ungefärligt värde på insättningar som kommer ske den närmaste månaden)

- |                                                             |                                                             |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Mindre än 10 000 kr                | <input type="checkbox"/> 10 000 kr upp till 100 000 kr      |
| <input type="checkbox"/> 100 000 kr upp till 1 000 000 kr   | <input type="checkbox"/> 1 000 000 kr upp till 5 000 000 kr |
| <input type="checkbox"/> 5 000 000 kr upp till 8 000 000 kr | <input type="checkbox"/> Över 8 000 000 kr                  |

8. Hur ofta kommer insättningar att göras per år?

- Färre än 10 gånger    10 upp till 50 gånger    50 upp till 100 gånger    Fler än 100 gånger

9. Vilket värde kommer insättningar att uppgå till i genomsnitt per år? (utöver den initiala överföringen som sätts in i samband med kontoöppning)

- |                                                             |                                                        |                                                           |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Mindre än 50 000 kr                | <input type="checkbox"/> 50 000 kr upp till 100 000 kr | <input type="checkbox"/> 100 000 kr upp till 1 000 000 kr |
| <input type="checkbox"/> 1 000 000 kr upp till 5 000 000 kr | <input type="checkbox"/> Över 5 000 000 kr             |                                                           |

10. Äger företaget de pengar/innehav som kommer att överföras?

- Ja    Nej

11. Hur ofta kommer uttag att göras per år?

- Färre än 10 gånger    10 upp till 50 gånger    50 upp till 100 gånger    Fler än 100 gånger

Bilaga

- Blanketten "verklig huvudman" är ifylld

Jag/vi bekräftar att jag/vi svarat korrekt på alla frågor och jag/vi kommer själva att uppdatera eventuella ändringar under Depå/Inställningar.

Ort och Datum	Underskrift firmatecknare 1
Ort och Datum	Underskrift firmatecknare 2

Har du/ni frågor kring hur blanketten ska fyllas i, ring 08-506 330 00 så hjälper vi till!

Nordnet arbetar aktivt för att skydda dina ekonomiska intressen. Tillsammans med alla andra banker har vi ett uppdrag att bekämpa och motverka bedrägerier, ID-stölder samt penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta är ett viktigt uppdrag och för att kunna sköta det måste vi ha god kännedom om dig och om hur du som kund använder våra produkter och tjänster.

Vi ber dig därför att svara på nedanstående frågor.

		Depå-/kontonr (ifylles av Nordnet)
<b>All kundinformation behandlas konfidentiellt och omfattas av sekretess samt Personuppgiftslagen.</b>		
Kund	Namn (efternamn, tilltalsnamn)	Personnr/Samordningsnr
<b>1. Vilken är din huvudsakliga sysselsättning?</b>		
<input type="checkbox"/> Anställd <input type="checkbox"/> Egen företagare <input type="checkbox"/> Student <input type="checkbox"/> Pensionär <input type="checkbox"/> Arbetslös <input type="checkbox"/> Ekonomiskt oberoende <input type="checkbox"/> Minderårig		
<b>2. Är du eller har du varit en person i politiskt utsatt ställning* alternativt en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person?</b>		
<input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> Ja – därför fyller jag även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"		
<b>3. Vad är syftet med engagemanget på Nordnet? Det är möjligt att kryssa i flera alternativ.</b>		
<input type="checkbox"/> Långsiktigt sparande <input type="checkbox"/> Kortsiktigt sparande <input type="checkbox"/> Pension <input type="checkbox"/> Trading <input type="checkbox"/> Till närstående, t.ex. barn <input type="checkbox"/> Transaktionskonto <input type="checkbox"/> Valutaväxling <input type="checkbox"/> Bolån		
<b>4. Varifrån kommer de pengar och/eller värdepapper som sätts in på Nordnet? Det är möjligt att kryssa i flera alternativ</b>		
<input type="checkbox"/> Lön/Pension <input type="checkbox"/> Egen rörelse (exempelvis lön eller utdelning) <input type="checkbox"/> Sparande <input type="checkbox"/> Vinst från värdepappershandel <input type="checkbox"/> Arv/Gåva <input type="checkbox"/> Bostads- eller fastighetsförsäljning <input type="checkbox"/> Företagsförsäljning <input type="checkbox"/> Annan försäljning (exempelvis bil- eller båtförsäljning) <input type="checkbox"/> Lotteri/Spel <input type="checkbox"/> Försäkringsutbetalning <input type="checkbox"/> Bidrag/Arbetslöshetsersättning		
<b>5. Vilken ungefärlig månadsinkomst har du?</b>		
<input type="checkbox"/> Mindre än 20 000 kr <input type="checkbox"/> 20 000 kr upp till 50 000 kr <input type="checkbox"/> 50 000 kr upp till 100 000 kr <input type="checkbox"/> Över 100 000 kr		
<b>6. Vilket ungefärligt värde kommer att överföras i samband med öppnandet? (För befintlig kund vänligen ange ungefärligt värde på insättningar som kommer ske den närmaste månaden)</b>		
<input type="checkbox"/> Mindre än 10 000 kr <input type="checkbox"/> 10 000 kr upp till 100 000 kr <input type="checkbox"/> 100 000 kr upp till 1 000 000 kr <input type="checkbox"/> 1 000 000 kr upp till 5 000 000 kr <input type="checkbox"/> 5 000 000 kr upp till 8 000 000 kr <input type="checkbox"/> Över 8 000 000 kr		
<b>7. Hur ofta kommer insättningar att göras per år?</b>		
<input type="checkbox"/> Färre än 10 gånger <input type="checkbox"/> 10 upp till 50 gånger <input type="checkbox"/> 50 upp till 100 gånger <input type="checkbox"/> Fler än 100 gånger		
<b>8. Vilket värde kommer insättningarna att uppgå till i genomsnitt per år? (utöver den initiala överföringen som sätts in i samband med kontoöppning)</b>		
<input type="checkbox"/> Mindre än 50 000 kr <input type="checkbox"/> 50 000 kr upp till 100 000 kr <input type="checkbox"/> 100 000 kr upp till 1 000 000 kr <input type="checkbox"/> 1 000 000 kr upp till 5 000 000 kr <input type="checkbox"/> Över 5 000 000 kr		



9. Äger du de pengar/innehav som kommer överföras och kommer du förvalta de framöver?			
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej		
10. Hur ofta kommer uttag att göras per år?			
<input type="checkbox"/> Färre än 10 gånger	<input type="checkbox"/> 10 upp till 50 gånger	<input type="checkbox"/> 50 upp till 100 gånger	<input type="checkbox"/> Fler än 100 gånger
Jag bekräftar att jag svarat korrekt på alla frågor och kommer själv att uppdatera eventuella ändringar under Depå/Inställningar.			
Ort och Datum	Underskrift		

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten, ring 08-506 330 00 så hjälper vi dig!

## Definitioner:

### \*Person i politiskt utsatt ställning:

Med en person i politiskt utsatt ställning avses en fysisk person som har eller har haft en viktig offentlig funktion i en stat eller en funktion i ledningen i en internationell organisation.

Med en viktig offentlig funktion avses funktioner såsom:

1. stats- eller regeringschefer, ministrar samt vice och biträdande ministrar,
2. parlamentsledamöter,
3. domare i högsta domstolen, konstitutionella domstolar eller andra rättsliga organ på hög nivå vilkas beslut endast undantagsvis kan överklagas,
4. högre tjänstemän vid revisionsmyndigheter och ledamöter i centralbankers styrande organ,
5. ambassadörer, beskickningschefer samt höga officerare i försvarsmakten, och
6. personer som ingår i statsägda företags förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan

### Familjemedlem (till person i politiskt utsatt ställning):

Med familjemedlem avses maka eller make, registrerad partner, sambo, barn och deras makar, registrerade partner eller sambor samt föräldrar.

### Känd medarbetare (till person i politiskt utsatt ställning):

Med känd medarbetare avses fysisk person som har eller har haft nära förbindelser med en person i politiskt utsatt ställning, t ex genom att vara verklig huvudman till en juridisk person tillsammans med en sådan person.

# Utfästelse om direktpension

(Av utfästelsen bör arbetsgivaren och den anställde ta varsitt exemplar)



		Försäkringsnr
		Depån
<input type="checkbox"/> Ny utfästelse <input type="checkbox"/> Ändring av tidigare utfästelse		
Försäkrings- tagare	Företagsnamn	Orgnr
	Gatuadress, box eller motsvarande	
	Postnummer      Ort	Driftställe / Land
	Aviseringsadress (om annan än ovan)	
	Kontaktperson	Telefon (inkl.riktnr)
	E-postadress	Telefax (inkl.riktnr)
Den försäkrade	Namn	Personnr
	Gatuadress, box eller motsvarande	Telefon (inkl.riktnr)
	Postnummer      Ort	Mobiltelefon
	E-postadress	Telefax (inkl.riktnr)

Undertecknad arbetsgivare och försäkringstagare utfäster sig att inbetala premier för den sökta försäkringen i Nordnet Pension enligt nedan och utfäster pension motsvarande det belopp som utbetalas från försäkringen till den försäkrade enligt följande:

Pensionsålder. Om inte annat anges är pensionsåldern 65 år. Annan pensionsålder _____ år	Utbetalningstid. Om inte annat anges är utbetalningstiden 5 år. Annan utbetalningstid _____ år
---------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------

Premie	<input type="checkbox"/> Engångspremie _____ kr
	<input type="checkbox"/> Årlig _____ kr
	Betalas fr.o.m. _____ (år, mån) <input type="checkbox"/> månadsvis <input type="checkbox"/> kvartalsvis <input type="checkbox"/> halvårsvis <input type="checkbox"/> årsvis

Efterlevande- pension	Ange nedan den som ska ha rätt till ersättning ur försäkringen vid den försäkrades död. Om en ersättningsberättigad dör eller avstår från sin rätt inträder närmast berättigad mottagare i dennes ställe. <b>Du kan endast välja ett av följande tre alternativ.*</b>
	1 <input type="checkbox"/> Make/maka/sambo eller reg. partner eller, om sådan saknas, barn
	2 <input type="checkbox"/> Make/maka/sambo eller reg. partner och barn, var och en till lika delar
	3 <input type="checkbox"/> Barn eller, om sådana saknas, make/maka/sambo eller reg. partner

\*Har inget särskilt förordnande gjorts betalas försäkringens värde i första hand ut till den försäkrades make/maka/sambo/reg. partner och i andra hand till barn till lika delar. Finns inga nämnda ersättningsberättigade sker utbetalning till den försäkrades dödsbo. Vill du ange annan ersättningsberättigade än de som framgår av de tre alternativen ovan, använd i så fall blanketten Ändring av återbetalningskydd och förmånstagare.

Löneskatt	Ska inbetalningen till direktpensionen vara inklusive löneskatt?
	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej Om "Ja" reduceras pensionsutbetalningen dvs försäkringens värde med kostnad för löneskatt. Löneskatten betalas av arbetsgivaren.

Avlösa intjänad pension	Arbetsgivaren har när som helst rätt att avlösa intjänad pension enligt utfästelsen om direktpension genom att teckna en engångsbetald tjänstepensionsförsäkring till förmån för den försäkrade. Arbetsgivaren har därvid rätt att ta kapitalförsäkringen i anspråk genom (del)återköp.
	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej    Om ingen ruta markerats, gäller nej-svar

# Utfästelse om direktpension

(Av utfästelsen bör arbetsgivaren och den anställde ta varsitt exemplar)



Övriga  
upplysningar

--	--

Efterlevandepensionen utbetalas från dödsfallet under den ovan angivna utbetalningstiden med avräkning för den tid ålderspensionen eventuellt utbetalats.

Premien för försäkringen betalas längst intill den angivna pensionsåldern och endast under förutsättning att den försäkrades anställning hos arbetsgivaren består. Eventuella premieinbetalningar utöver vad som angivits i försäkringsansökan, omfattas även de av denna utfästelse.

Såväl för tiden före som efter utbetalningarnas början överläter arbetsgivaren sin av Nordnet Pension upplåtna rätt att vidta förvaltningsåtgärder över den till försäkringen knutna värdepappersdepån till den försäkrade eller, om denne avlidit, till de pensionsberättigade.

Utbetalning av försäkringsbelopp sker till försäkringstagaren enligt utbetalningsplanen eller på begäran av försäkringstagaren. Begäran från försäkringstagaren godkänns endast om panthavaren har lämnat sitt godkännande. Endast likvida medel i försäkringen kan återköpas och utbetalas på begäran. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde. Även utbetalning under den försäkrades livstid sker till försäkringstagaren. Försäkringstagaren åtar sig att utbetala pension i enlighet med utfästelsen.

## Pantsättning

Med denna handling underrättas Nordnet Pensionsförsäkring AB om att ovan angiven Kapitalförsäkring har pantsatts som säkerhet för fordran som den försäkrade (den anställde, panthavaren) har på försäkringstagaren. Vid pantsättning av Kapitalförsäkring blir försäkringstagarens (arbetsgivarens) dispositionsrätt över försäkringen begränsad på grund av att den försäkrade i första hand har rätt till sin fordran. Försäkringstagaren förbinder sig att inte återköpa, göra uttag eller på annat sätt förändra försäkringen utan medgivande från den försäkrade.

## Jag/vi (anställd och arbetsgivare) medger/bekräftar

- att uppgifter rörande den sökta försäkringen samt övriga transaktioner på mitt (den försäkrades) uppdrag, får registreras i Nordnet Pensions försäkringsregister, samt
- att eventuellt förmedlarbolag varigenom denna försäkring tecknats, i dess egenskap av ombud för Nordnet Pension får ta del av uppgifter rörande försäkringen (med undantag för eventuella hälsouppgifter)
- att jag/vi mottagit skriftlig information om den sökta försäkringen i form av ett faktablad benämnd "Företagsägd kapitalförsäkring".
- att jag/vi, vid försäkring tecknad via försäkringsförmedlare mottagit information om försäkringsförmedlaren enligt lagen om försäkringsförmedling

Bilagor	Kopia av giltig legitimation för behörig firmatecknare samt försäkrad skall bifogas. För juridisk person som ej är registrerad i Sverige skall även registreringsbevis ej äldre än tre månader bifogas.		
Den försäkrades underskrift	Ort	Datum	
	Namnunderskrift	Namnförtydligande	
Firmatecknare 1	Firmatecknarens namn		Personnr
	Gatuadress		Postnummer Ort
	Land	Firmatecknarens underskrift	Datum/Ort för namnunderskrift
Firmatecknare 2	Firmatecknarens namn		Personnr
	Gatuadress		Postnummer Ort
	Land	Firmatecknarens underskrift	Datum/Ort för namnunderskrift
Förmedlare/säljare	Förmedlarens-/säljarens kod		
	Namnunderskrift	Namnförtydligande	

# Bekräftelse av legitimation

Är firmatecknare samma person som försäkrad behöver ID-kopian inte vara vidimerad.

Använd denna blankett för att bekräfta/vidimera din legitimation som firmatecknare. Du kan även skapa en liknande själv, men tänk i detta fall på att alla upplysningar om de personer som vidimerar din legitimation måste vara med på samma papper som din ID-kopia.

Depå-/kontonummer (fylls i av Nordnet)

Företagsnamn	Organisationsnummer
--------------	---------------------

## Legitimation

Kopiera in ditt pass, körkort eller motsvarande giltig legitimation här:

Lägg din legitimation här och kopiera den tillsammans med denna blankett  
**OBS!** Du får inte tejpa, limma eller häfta fast en kopia av din legitimation.

Bekräftelse/vidimering = att två oberoende personer över 18 år som är bosatta i Sverige med signatur, namnförtydligande, datum/ort samt kontaktuppgifter bekräftar att ID-kopian överensstämmer med originalet. Blanketten ska vara underskriven med svart eller blått bläck.

Vidimering Person 1  Jag bekräftar härmed att ID-kopian överensstämmer med originalet	Datum	Ort
	Underskrift	Namnförtydligande
	Telefonnummer	E-post
Vidimering Person 2  Jag bekräftar härmed att ID-kopian överensstämmer med originalet	Datum	Ort
	Underskrift	Namnförtydligande
	Telefonnummer	E-post

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten, ring 08-506 330 00 så hjälper vi dig!

Denna blankett använder du när du ska legitimera dig hos Nordnet.  
Använd denna eller skapa en liknande själv.

Depån (fylls av Bolaget)

Kryssa i vilken blankett du bifogar:

- Ansökan för privatperson    Ansökan för företag    Ansökan för omtydlig    Fullmakt    Inflytt av tjänstepension  
 Annan (ange blankettens namn) \_\_\_\_\_

## ID-handling

Kopiera in ditt pass, körkort eller annan giltig ID-handling här:

Lägg din ID-handling här och kopiera tillsammans med denna blankett.  
OBS! Tejpa, klistra eller häfta inte fast en kopia av din ID-handling.

Adress Nordnet Pensionsförsäkring AB, FRISVAR, 104 25 Stockholm

Nordnet  
underskrift

Ort och datum

Signatur

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten, ring 08-506 330 00 så hjälper vi dig!

## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna försäkringsbaserade investeringsprodukt med flera olika investeringsalternativ. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå

produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## Produkt

Namn: Nordnet Företagsägd Kapitalförsäkring  
Produktutvecklare: Nordnet Pensionsförsäkring AB (Nordnet Pension) är försäkringsgivare. Värdepappersdepån som är knuten till försäkringen tillhandahålls av Nordnet Bank AB.  
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen  
Kontakt: www.nordnet.se eller +46 8 506 330 00.

Detta faktablad är publicerat den 12 juni 2018.

**Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.**

## Vad innebär produkten?

### Typ

Nordnet Kapitalförsäkring är en livförsäkring med återbetalningsskydd och utan garanti, en så kallad depåförsäkring.

### Mål

Målet med Nordnet Kapitalförsäkring är att erbjuda investeringsmöjligheter för att skapa en god avkastning som kan anpassas till den risknivå du väljer. Du bestämmer själv hur försäkringskapitalet ska placeras genom ett stort urval av olika underliggande investeringsalternativ i form av svenska och utländska värdepapper, såsom aktier, fonder och obligationer samt vissa typer av derivat och strukturerade produkter. Avkastningen för Nordnet Kapitalförsäkring beror på hur värdet utvecklar sig för de valda investeringsalternativen och du står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Närmare information om de underliggande investeringsalternativen finns i inloggat läge och på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

### Målgrupp

Nordnet Företagsägd Kapitalförsäkring är avsedd för företag (aktiebolag och handelsbolag) som har en överskottslikviditet och en lång placeringshorisont och som vill ha en stor valfrihet att själv välja i vilka finansiella instrument försäkringskapitalet ska placeras och hur utbetalningen ska ske. Detta samtidigt som fördel dras av livförsäkringens särskilda egenskaper. Målgruppen för underliggande investeringsalternativ kan se olika ut beroende på vilket eller vilken kombination av underliggande investeringsalternativ som du slutligen väljer.

### Försäkringsförmåner och kostnader

Nordnet Kapitalförsäkring innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död till av dig vald förmånstagare. Den totala kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremien) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek. Riskpremien påverkar försäkringskapitalets avkastning. I tabellen nedan redovisas ett exempel på den totala riskpremien samt dess inverkan på avkastningen för en person som är 40 år då försäkringen tecknas. Den årliga avkastningen antas vara 0% och försäkringstiden 5 år.

Engångspremie	100 000 kr
Återbetalningsskydd	101%
Riskpremie under 5 år	7,38 kr
Effekt på den årliga avkastningen	-0,001%

Produkten har inget bestämt förfalldatum. Enskilda underliggande investeringsalternativ kan dock ha bestämda förfalldatum, men sådana påverkar inte förfalldatum för själva kapitalförsäkringen.

Produkten har inget garanterat kapital, utan består av marknadsvärdet i försäkringsdepån. Värdet ändras bland annat med inbetalda premier, utdelningar, värdeförändring för valda placeringar samt avdrag för drifts- och riskkostnader samt skatt. Nordnet Pension är ägare till de innehav som kopplas till varje enskild produkt men ansvarar inte för innehavets värdeutveckling. Innehavet i försäkringsdepån kan inte flyttas ur försäkringsdepån.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre risk

Högre risk



Den faktiska risken avgörs av kombinationen av de underliggande investeringarna, och riskindikatorn utgår från att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Det kan hända att du inte kan lösa in investeringen i förtid. Du kanske inte enkelt kan sälja din produkt eller så kan du tvingas sälja den till ett pris som inverkar betydligt på hur mycket du får tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att utbetalning inte kan ske av den underliggande investeringen. Risken och avkastningen för denna produkt är helt beroende av riskerna för de olika investeringar som du väljer att lägga i produkten. Eftersom återbetalningsskyddet är 1 procent av försäkringens värde och detta i sin tur utgörs av de underliggande investeringarna, beror produktens totala resultat helt på värdeutvecklingen av de underliggande investeringarna.

De investeringsalternativ som du kan välja i denna produkt har klassificerats som 1-7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan den lägsta riskklassen och den högsta riskklassen. Detta innebär att det finns underliggande investeringsalternativ där de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat bedöms variera mellan att det är mycket osannolikt till att det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden påverkar värdet av dina underliggande investeringar.

Var uppmärksam på valutarisken. Det kan finnas underliggande investeringar som är noterade i annan valuta än SEK. Valutarisken beaktas inte i indikatorn ovan. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de aktuella valutorna.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet "Vad händer om vi inte kan betala dig?".

Närmare information om de enskilda investeringsalternativen hittar du på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

## Vad händer om Nordnet Pension inte kan göra några utbetalningar?

Du har ett skydd om Nordnet Pension skulle gå i konkurs eller bli föremål för utmätning. Nordnet Pension är skyldigt att göra avsättningar som ska motsvara det belopp som krävs för att Nordnet Pension ska kunna fullgöra sina åtaganden. Skyddet innebär att du har en så kallad förmånsrätt till dessa

avsättningar vid utmätning och konkurs. Förmånsrätten är inte beloppsbegränsad. Den som har tecknat en försäkring i Nordnet Pension får enligt förmånsrättslagen automatiskt en förmånsrätt som gäller om utmätning skulle ske hos Nordnet Pension eller om Nordnet Pension skulle gå i konkurs.

## Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider. De omfattar eventuella återköpsavgifter vid förtida inlösen (återköp). Siffrorna förutsätter att du investerar 100 000 kronor. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i din försäkring samt på kostnaderna i respektive underliggande

investering. För beräkning av kostnaderna i nedan scenarier har vi antagit att premierna bara placeras i likvida medel och den årliga avkastningen är 0 procent. Närmare information om de underliggande investeringsalternativen finns i inloggat läge och på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se).

### Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen ifråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

# Faktablad avseende Nordnet Företagsägda Kapitalförsäkring



Investering 100 000 SEK			
Scenario – Om du löser in efter:	1 år	5 år	10 år
Totala kostnader	448 SEK	2 222 SEK	4 399 SEK
Effekt på avkastning	- 0,45%	- 0,45%	- 0,45%

**Kostnadssammansättning** Nedanstående tabell visar  
- inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden,  
- vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år		
Engångskostnader	<b>Teckningskostnader</b>	<b>0,00%</b> Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen
	<b>Inlösenkostnader</b>	<b>0,00%</b> Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen.
Löpande kostnader	<b>Portföljtransaktionskostnader</b>	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten beror vilka underliggande investeringar du väljer.
	<b>Övriga löpande kostnader</b>	<b>- 0,45%</b> Effekten av de avgifter som vi tar ut varje år för förvaltning av din investering varav 0,45 procentenheter är kostnaden för avkastningsskatt. Försäkringen belastas med avkastningsskatt och därmed behöver du inte betala svensk inkomstskatt på reavinst för försäkringen.
Bi-kostnader	<b>Resultatbaserade avgifter</b>	<b>0,00%</b> Effekten av resultatbaserade avgifter.
	<b>Särskild vinstandel (så kallad carried interest)</b>	<b>0,00%</b> Effekten av den särskilda vinstandelen (så kallad carried interest).

## Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

### Rekommenderad innehavstid: 5 år

Då försäkringstiden uppgår till minst ett år inklusive utbetalningstid, är det denna tid som även ligger till grund för vår minsta rekommenderade innehavstid. Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbesked översänts från Nordnet Pension. Vill du säga upp försäkringen gör du detta till Nordnet Pension. Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen i förtid. Nordnet Pension tar inte ut någon återköpsavgift.

Tidpunkten för avveckling av investeringen kan påverkas av likviditet och handel för de investeringar som du har valt. Det kan krävas att du själv realiserar tillgångarna för att återköp ska kunna genomföras. Vid ångerrätt och återköp återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte. Du måste själv sälja ditt innehav i försäkringen för att utbetalning ska kunna göras.

Avgifterna kan ändras. Ytterligare information om kostnader återfinns du ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna?".

Det är viktigt att förstå att det är stor skillnad mellan rekommenderad och minsta innehavstid för Nordnet Kapitalförsäkring jämfört med vad som gäller för de underliggande investeringsalternativen. I detta faktablad anges rekommenderad och minsta innehavstid för Nordnet Kapitalförsäkring. För de underliggande investeringsalternativen framgår rekommenderad och minsta innehavstid i de aktuella faktablad som finns för respektive underliggande investeringsalternativ

## Hur kan jag klaga?

Om du är missnöjd med produkten är det viktigt att du kontaktar Nordnet Pension och framför dina synpunkter. Klagomål och ersättningsanspråk (reklamation) kan framföras till Nordnet Pensions klagomålsansvarige på postadress Nordnet Pension, Klagomålsansvarig, Box 30068,

104 25 Stockholm alternativt via epost på [info@nordnet.se](mailto:info@nordnet.se). Nordnet Pensions målsättning är att lämna besked inom 14 dagar. Fullständig information om klagomålshantering finns på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se)

## Övrig relevant information?

Ytterligare information framgår av förköpsinformationen, fullständig villkor och prislista. Dessa kan hämtas

kostnadsfritt på [www.nordnet.se](http://www.nordnet.se). Detsamma gäller information om underliggande investeringsalternativ.