

Checklista för dig som förmedlar Nordnet Privatpension



Använd gärna denna checklista även som försättsblad till de handlingar du skickar in till oss.

Förmedlarkod: _____

Användare Client Manager: _____

Övriga överrensommelser eller information till Nordnet: _____

Du behöver skicka in:

- Ansökan om privatpension – undertecknas av försäkringstagaren
- Förvaltarfullmakt för försäkringsdepå (om tillstånd för förvaltning finns) – fullmakten skall undertecknas både av försäkringstagaren och förvaltaren med företag och org. nr.)
- Kopia av giltig ID-handling – för försäkringstagaren

Förmedlare anger sexsiffrig förmedlarkod på ansökan.

Har du inte sen tidigare någon förmedlarkod hos Nordnet Pension fyller du i blanketten "Ansökan om förmedlarkod" och bifogar den med övriga handlingar.

Bifoga:

- Förmedlingsfullmakt

Att tänka på:

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

Att lämna till kund:

- Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)
- Faktablad Nordnet Privatpension (förmedlad försäkring)
- Allmänna försäkringsvillkor för privatpersoner
- Allmänna bestämmelser för depå/konto

Ansökningshandlingar i original tillsammans med förmedlingsfullmakt postas till:

Partnerservice

Nordnet Pensionsförsäkring AB

FRISVAR

104 25 Stockholm

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 samt inloggningsuppgifter (lösenordet kommer i ett separat brev någon dag senare). Om försäkringstagare har ett eget konto på Nordnet sedan tidigare kommer denne att nå nya depån via sina befintliga inloggningsuppgifter/BankID.

Som alltid är du varmt välkommen att kontakta oss vid eventuella frågor!

tel: 010 583 30 00 e-post: partner@nordnet.se

Med vänliga hälsningar

Partnerservice

Nordnet Pensionsförsäkring

Ansökan om Privatpension (förmedlad försäkring)



Med återbetalningsskydd,
med depå hos Nordnet Bank AB
(Sid 1 av 2)

	Försäkringsnr (ifylles av Bolaget)		
	Depånr (ifylles av Bolaget)		
Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga undertecknare.			
Försäkrings- tagare/ försäkrad	Namn (efternamn, tilltalsnamn)		Personnr / Samordningsnr
	Gatuadress (folkbokföringsadress/registrerad adress)		Telefonnummer
	Postnummer	Ort	Land
	Skatterättslig hemvist i Sverige <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Medborgarskap	E-postadress
Skatterättslig henvist utanför Sverige (om sådan finns)	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 du är skatteskyldig i utfärdar TIN, ange istället: Födelseort: _____ Födelseland: _____ Födelsedatum: _____		
Koppling till USA	Är du 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	Har du, eller har du tidigare haft: · en hög politisk post eller hög statlig befattning i ett annat land eller · en nära familjemedlem eller medarbetare med ovanstående befattning <input type="checkbox"/> Ja, vederbörande fyller därför även i blanketten "Person i politiskt utsatt ställning"		
Spartid och utbetalning	Om inte annat anges börjar utbetalning av pensionsmedel vid 65 års ålder och pågår under 10 år. Utbetalning kan ske tidigast från 55 års ålder. Utbetalningsålder ¹ _____ år Utbetalningstid ² _____ år		
¹ Utbetalningsåldern kan ändras när som helst under spartiden. ² Om inget annat anges kommer utbetalning ske under 10 år från ovan angiven utbetalningsålder. Kortaste utbetalningstid är 5 år såvida inte utbetalning sker från 62 års ålder då den kan vara minst 3 år. Utbetalningens längd kan ändras före påbörjad utbetalning. Utbetalningstiden kan ändras när som helst under spartiden.			
Val av förmånstagare	Ange nedan det förordnande som ska gälla vid den försäkrades död. Om en förmånstagare dör eller avstår från sin rätt inträder närmast berättigad förmånstagare i dennes ställe. Du kan endast välja ett av följande tre alternativ. ³ 1 <input type="checkbox"/> Make/maka/sambo eller, om sådan saknas, barn 2 <input type="checkbox"/> Make/maka/sambo och barn, var och en till lika delar 3 <input type="checkbox"/> Barn eller, om sådana saknas, make/maka/sambo		
³ Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts betalas försäkringens värde i första hand ut till försäkringstagarens make/maka/sambo och i andra hand till barn till lika delar. Saknas giltiga förmånstagare sker ingen utbetalning. Vill du ange annan förmånstagare än de som framgår av de tre alternativen ovan, använd i så fall blanketten Ändring av förmånstagare.			
Sparuppgifter	Överföring till försäkringen sker via autogiro och anmäls när du har fått dina inloggningsuppgifter och loggat in på din privatpensionsdepå. Där kan du välja engångsinsättning eller månadssparande. Vid engångsinsättning sker dragningen så snart som möjligt, och vid månadssparande i fonder sker dragning den 28:e varje månad eller nästkommande bankdag om den 28:e är en helgdag. Vid månadssparande i likvider väljer du själv dragningsdatum. Vill du flytta ditt privatpensionssparande som du har hos ett annat institut till Nordnet använder du blanketterna "Fullmakt - begäran om upplysningar inför eventuell flytt" samt "Uppdrag om flytt till Nordnet". Blanketterna finns under filen Pensioner på www.nordnet.se eller kan beställas från kundservice.		

Ansökan om Privatpension (förmedlad försäkring)



Med återbetalningsskydd,
med depå hos Nordnet Bank AB
(Sid 2 av 2)

Försäkrings- avgifter	Avgiftsmodellen innebär att förmedlarens ersättning enbart baseras på Nordnet Pensions försäkringsavgifter. Ingen ersättning utgår till förmedlaren baserat på kundens fondinnehav. Nordnet Pension betalar ut den ersättning som Nordnet Pension får från fondbolagen till kundens försäkringsdepå. Nordnet Pension behåller således inte någon intäkt från fondbolag.
	Standardpris: Premieavgift: 2% Kapitalavgift: 2% per år
	Avvikande pris anges här Premieavgift: Kapitalavgift: Premieavgift kan justeras i steg om 50 punkter. Kapitalavgift kan justeras i steg om 10 punkter om inte annat överenskommit med Nordnet Pensionsförsäkring AB. För det fall en ej valbar avgiftsnivå anges kommer försäkringsavgiften avrundas nedåt till närmsta valbara avgiftsnivå.
	Standardpris gäller om inget avvikande pris angetts.
<input type="checkbox"/> Annan modell enligt bilaga (fyll i Bilaga till förmedlad försäkring)	

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 privatpensionsdepån.

Utbetalning

Önskar Försäkringstagaren ändra utbetalningstiden skall detta anmälas när Försäkringstagaren är inloggad på sin privatpensionsdepå eller på blankett Ändring av utbetalning - utbetalnings-uppgifter. Utbetalningstiden kan ändras när som helst under spartiden.

Förmånstagare

Önskar Försäkringstagaren ändra förmånstagare eller ta bort återbetalningsskyddet skall detta anmälas på blankett Ändring av förmånstagare eller Ändring av återbetalningsskydd som finns på www.nordnet.se.

Fullmakt, underskrift

Mellan undertecknad Försäkringstagare och Nordnet Pensionsförsäkring AB träffas härmed avtal om tecknande av Privatpension enligt villkoren på denna sida, samt vid var tid gällande Allmänna Försäkringsvillkor för privatpersoner, 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. Nämnade villkor finns tillgängliga på www.nordnet.se eller kan beställas från Nordnet Pensionsförsäkring AB:s kundservice.

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

Försäkringstagaren försäkras härmed att här lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, tillämpning av lagregler om 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 samt namn- och adressändringar.

Försäkrings- tagarens / försäkrades underskrift	Ort och datum		
	Namnunderskrift / Namnförtydligande		
Nordnets underskrift	Ort och datum		
	Signatur		
Förmedlad av	Organisationsnr	Förmedlarkod	Telefonnr
	Datum	Namnteckning /Namnförtydligande	

Förvaltarfullmakt för försäkringsdepå



- Bifoga kopia av giltig legitimation för samtliga undertecknare.
- Denna fullmakt gäller tills den av mig/oss skriftligen återkallats hos Bolaget.

		Försäkringsnr	
		Depå-/kontonummer	
Fullmaktsgivare	Fullmaktsgivarens namn (efternamn, tilltalsnamn)/Firma (fullständigt namn)	Personnr/Org.nr/Samordningsnr	
Ombud (Ombud har inte rätt att sätta annan i sitt ställe)	Ombuds namn (efternamn, tilltalsnamn)/Firma (fullständigt namn)	Personnr/Org.nr/Samordningsnr	
	Gatuadress, box eller motsvarande	Telefon dagtid (inkl. riktnr)	Telefon kvällstid (inkl. riktnr)
	Postnummer	Ort	Medborgarskap (utom svenskt)
	Ombuds namn (efternamn, tilltalsnamn)/Firma (fullständigt namn)	Personnr/Org.nr/Samordningsnr	
	Gatuadress, box eller motsvarande	Telefon dagtid (inkl. riktnr)	Telefon kvällstid (inkl. riktnr)
	Postnummer	Ort	Medborgarskap (utom svenskt)

Om fullmaktsgivare och/eller ombud är en juridisk person skall blanketten "Verklig huvudman" bifogas.
För juridisk person som ej är registrerad i Sverige skall även registreringsbevis ej äldre än tre månader bifogas.

Fullmaktens omfattning

Det är inte tillåtet att stryka eller lägga till behörigheter i denna fullmakt.

Härmed lämnar jag/vi ovan angivna ombud fullmakt att för min/vår räkning.

1. Erhålla uppgift om min/vår kontoställning och mitt/vårt depåinnehav hos Nordnet Bank AB, Bolaget;
2. Förvärva, avyttra och eljest förfoga över värdepapper och andra rättigheter (såsom t.ex. andelar i fonder);
3. Begära uttag från kapitalförsäkring till mitt/vårt konto/depå enligt föranmälan av konto hos Nordnet Bank AB eller till mitt/vårt konto/depå hos Nordnet Bank AB eller av mig innehavd försäkring hos Nordnet Pensionsförsäkring AB.

4. Erhålla, lämna och löpande uppdatera sådana uppgifter om mig som Bolaget från tid till annan kräver för att uppnå kundkännedom enligt tillämpliga regler.

Denna fullmakt gäller för ovan angivet depå-/kontonummer. Om två eller flera personer angivits som ombud gäller fullmakten för dem var för sig.

Fullmaktsgivarens underskrift	Ort	Fullmaktsgivarens namnunderskrift
	Datum	Namnförtydligande
Ombuds underskrifter	Ort	Ombuds namnunderskrift
	Datum	Namnförtydligande
	Ort	Ombuds namnunderskrift
	Datum	Namnförtydligande
Bolagets noteringar	Inlämnad av: <input type="checkbox"/> Fullmaktsgivaren <input type="checkbox"/> Ombudet	Datum Signatur
	ID-handling bifogad <input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> ID-kort <input type="checkbox"/> Annan	Granskad och godkänd av, datum
	<input type="checkbox"/> Återkallad (Om fullmakten återlämnas skall Bolaget behålla en kopia)	Datum Signatur

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

Depån nr (ifylles av Bolaget)

Kryssa i vilken blankett du bifogar:

- Ansökan för privatperson Ansökan för företag Ansökan för omyndig 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

Nordnets
underskrift

Ort och datum

Signatur

Har du frågor kring hur du ska fylla i blanketten, ring 010 583 30 00 så hjälper vi dig!

Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



Denna förköpsinformation avser sådan information som enligt lag ska lämnas innan köp av försäkring. Uppgifterna i förköpsinformationen är en kortfattad översikt över försäkringen och utgör inte fullständiga försäkringsvillkor. För fullständiga villkor, se Allmänna försäkringsvillkor för privatpersoner.

Allmänt

Nordnet Pensionsförsäkring AB (Försäkringsbolaget) är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag. Försäkringsbolagets huvudsakliga verksamhet är att bedriva effektiv livförsäkringsverksamhet genom att erbjuda enkla och flexibla pensionssparformer över internet. Försäkringsbolaget är ett helägt dotterbolag till Nordnet AB. Försäkringsbolaget har beviljats koncession enligt försäkringsrörelselagen och står under Finansinspektionens tillsyn.

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

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 anställda 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/ersattningar.

Ersättning

Du som kund har rätt att få information om de ersättningar som Försäkringsbolaget och försäkringsförmedlaren får av, respektive betalar till, tredje part i samband med att ovan nämnda parter tillhandahåller tjänster till dig. Försäkringsbolaget och försäkringsförmedlaren ska på ett heltäckande, korrekt och begripligt sätt informera om ersättningen eller förmånens 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 dig som kund. För mer information gällande Försäkringsbolaget se www.nordnet.se/ersattningar. Därutöver har ansvarig försäkringsförmedlare också ett ansvar att lämna information om ersättning enligt ovan.

Försäkringsdepån

När Nordnet Privatpension (Privatpensionen) tecknas är Försäkringsbolaget försäkringsgivare och värdepappersdepån som är knuten till försäkringen finns hos Nordnet Bank AB i enlighet med de Allmänna försäkringsvillkoren. Försäkringstagaren bestämmer själv fortlöpande hur sparmedlen ska placeras. Försäkringsdepån och samtliga finansiella instrument som placeras i försäkringsdepån tillhör Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget innehar därmed alla rättigheter gentemot tredje part. Innehavet på försäkringsdepån omfattas inte av insättningsgarantin enligt lagen om insättningsgaranti eller investerarskyddet enligt lagen om investerarskydd. Försäkringstagaren har en fordran på Försäkringsbolaget som motsvarar försäkringsvärdet. Finansiella instrument i försäkringsdepån kan inte av försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad flyttas ur försäkringsdepån. Betalningstransaktioner till och från den värdepappersdepån som är knuten till försäkringen kan inte genomföras från och till konton i utlandet. Försäkringstagaren/försäkrad rekommenderas därför att ha ett konto i annan bank i Sverige.

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 övrig information så som exempelvis intressekonfliktshantering hänvisas till vid var tid gällande villkor på www.nordnet.se.

Försäkringsform

Privatpensionen omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd och är en traditionell försäkring utan garanti (s.k. depåförsäkring). I samband med begäran om utbetalning omvandlas försäkringen automatiskt till en fondförsäkring. Försäkringstagaren kan dock välja att behålla försäkringen som traditionell försäkring (depåförsäkring) genom att anmäla detta till Försäkringsbolaget.

En traditionell försäkring (depåförsäkring) har friare placeringsregler än en fondförsäkring. Enligt inkomstskattelagen måste utbetalningen av en traditionell försäkring under de första fem åren ske med lika eller stigande belopp. Om försäkringstagaren väljer att behålla försäkringen som en traditionell försäkring (depåförsäkring) utbetalas under de första fem åren ett fast belopp beräknat i relation till försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastställt är det garanterat under de första fem åren. Försäkringsbolaget bestämmer hur detta belopp ska fastställas i relation till försäkringens värde. För närvarande uppgår detta fasta belopp till tre procent av försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. Fr.o.m. det sjätte året kan eventuellt överskjutande försäkringsvärde betalas ut enligt vald utbetalningsplan. Vid fem års utbetalning kommer eventuellt överskjutande försäkringsvärde att betalas ut vid sista utbetalningstillfället.

En fondförsäkring får endast innehålla fondandelar. Utbetalningsbeloppen i en fondförsäkring kommer under hela utbetalningstiden att variera med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån. Utbetalningens storlek är försäkringens värde fördelat på antalet kvarvarande utbetalningar enligt vald utbetalningsplan.

I försäkringsammansättningen som nås av försäkringstagaren i inloggat läge anges försäkringens värde. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan försäkringstagaren står risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska.

Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med bl.a. inbetalda premier, utdelningar och värdeförändringar på innehavda finansiella instrument. Försäkringstagaren bestämmer själv över inbetalda medels placering och står själv den finansiella risken för värdeförändringar i försäkringsdepån. Värdet minskar med avdrag för täckande av driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Försäkringsbolaget redovisar på försäkringsammansättningen utöver försäkringens värde, även uttag för skatter och avgifter.

I en traditionell försäkring (depåförsäkring) består försäkringens värde av det vid var tid gällande värdet i försäkringsdepån. Försäkringens värde består i sin helhet av villkorad återbäring, vilket innebär att försäkringen inte har något garanterat försäkringskapital. Under de första fem åren utbetalas dock ett fast belopp beräknat i relation till försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället, se vidare ovan under rubriken "Försäkringsform". Pensionens storlek bestäms således av försäkringsvärdet, som är helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad vidtar. 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.

I en fondförsäkring är försäkringsvärdet helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad vidtar. 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.

Premiebetalning

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 prislister, se www.nordnet.se/prislister.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Inom Privatpensionen har du möjlighet att placera försäkringskapitalet i ett brett utbud av svenska och utländska värdepapper, såsom aktier, fonder och obligationer. Om inget aktivt placeringsval genomförs av försäkringstagare placeras försäkringskapitalet som likvida medel.

Försäkringsbolaget ser löpande över placeringserbjudandet och det kan därför variera över tiden. På www.nordnet.se hittar du en fullständig förteckning över tillåtna placeringar. Om försäkringen inför utbetalning har omvandlats till en fondförsäkring får placering enbart ske i fonder.

Tabell över fondutbud

Typ av fonder	Andel/antal fonder
Totalt antal fonder	1470
Andel externa	100 %
Indexfonder	Finns
Aktivt förvallda fonder	Finns
Andel blandfonder	9 %
Andel aktiefonder	66 %
Andel räntefonder	18 %
Andel hedgefonder	7 %

För ytterligare information om fonderna samt fondernas faktablad, se www.nordnet.se.

Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



För fondförsäkring gäller att försäkringstagaren kan placera i värdepappersfonder, specialfonder och utländska fonder/fondföretag enligt Nordnets fondutbud. Vid fondförsäkring ska minst fem procent av försäkringskapitalet alltid utgöras av daglighandlade fondandelar (dock ej fondandelar som handlas i handelsposter).

Försäkringsbolaget har rätt att ändra begränsningarna för de finansiella instrument som får förvaltas i försäkringsdepån. De ramar för investeringarna som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare och kan ändras av Försäkringsbolaget efter att försäkringstagaren underrättats om ändringen. Placering och omplacering i finansiella instrument sker i inloggat läge på www.nordnet.se, där även ytterligare information finns om hur handel och orderläggning fungerar.

Förmånstagare

Förmånstagare kan endast tillhöra den begränsade förmånstagarkretsen som är tillåten enligt inkomstskattelagen. Försäkringstagaren kan därför endast välja make/ make/registrerad partner/sambo eller tidigare make/maka/ registrerad partner/ sambo, eget barn eller barn till make/maka/registrerad partner/ sambo. Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts betalas försäkringens värde i första hand ut till försäkringstagarens make/maka/registrerade partner eller sambo och i andra hand till barn till lika delar. Finns inga förmånstagare enligt den begränsade förmånstagarretsen tillfaller försäkringen Försäkringsbolaget och därmed sker ingen utbetalning.

Återbetalningsskydd

I Privatpensionen ingår återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet. Avlider försäkringstagaren före den avtalade utbetalningstidpunkten sker utbetalning till förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Avlider försäkringstagaren sedan utbetalningen påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagaren under den återstående avtalade utbetalningstiden. Har någon utbetalningstid inte avtalats fördelas utbetalningarna under tio år från försäkringstagarens dödsfall. Utbetalning sker från och med påföljande avtalad utbetalningstillfälle.

Återbetalningsskyddet utbetalas till förmånstagare insatt av försäkringstagaren vid försäkringstagarens dödsfall, oavsett förmånstagarens ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmånstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmånstagare vid insatt förmånstagar dödsfall. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid försäkringstagarens död, såvida inte annat föreskrivits i förmånstagarförordnandet.

Utbetalning under försäkringstagarens livstid sker dock alltid till försäkringstagaren själv. Försäkringstagaren har rätt att aktivt välja bort eller lägga till återbetalningsskyddet genom att skriftligen anmäla detta till Försäkringsbolaget. Hälsoprövning kan krävas om försäkringstagaren vill lägga till återbetalningsskyddet i vissa fall, se fullständiga villkor på www.nordnet.se.

Inskränkningar i förfoganderätten

Blankning (försäljning av lånade finansiella instrument) får inte förekomma avseende placeringar i försäkringsdepån. Försäkringen får inte pantsättas. Finansiella instrument får inte flyttas ur försäkringsdepån.

Finansiell risk

Handel med finansiella instrument innebär alltid ett risktagande. Investerade pengar kan såväl öka som minska i värde och det finns inga garantier att man får tillbaka det investerade kapitalet. Tidigare värdeutveckling och avkastning ger inte någon säker vägledning i fråga om framtida utveckling och avkastning. Försäkringsbolaget svarar inte för försäkringens värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Försäkringstagaren står all risk för placeringar i försäkringsdepån, till exempel marknadsrisk (såsom kurs-, valuta- och ränterisk) och likviditetsrisk. Försäkringstagaren bör inte satsa i någon som helst investering utan att fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som denna medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation. För mer information, se Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument på www.nordnet.se.

Utbetalning m.m.

Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Privatpensionen utbetalas från avtalad pensionsålder, dock tidigast från 55 års ålder. Kortaste utbetalningstid är fem år. Under de första fem åren kan utbetalningstiden inte förlängas. Efter att utbetalning från försäkringen påbörjats kan inte ytterligare premieutbetalningar göras. Utbetalningens storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde.

Angående utbetalning vid traditionell försäkring (depåförsäkring) respektive fondförsäkring, se vidare ovan under rubriken "Försäkringsform". Försäkringsavtalet gäller så länge det finns ett tillgodohavande i försäkringen.

Ändring av omfattningen av försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att inom ramen för gällande försäkringsvillkor ändra försäkringens utbetalningstidpunkt, utbetalningens längd, försäkringspremiens storlek, återbetalningsskyddet samt förmånstagarförordnandet.

Återköp

Återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut. Försäkringen upphör då att gälla. Försäkringstagaren får endast begära återköp av försäkringen i de fall som anges i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen. Medger Försäkringsbolaget återköp ska försäkringstagaren avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån. Därefter utbetalas Försäkringsbolaget försäkringens värde efter avdrag för upplupna risk- drifts- skatte och andra avgifter till försäkringstagaren varpå försäkringen avslutas. Begäran om återköp ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen.

Överlåtelse

Försäkringen får inte överlätas i andra fall än som avses i 58 kap. 17 § inkomstskattelagen, innebärande att försäkringen under den försäkrades livstid får överlätas bl.a. på grund av utmätning, ackord, konkurs eller bodelning.

Flyttträtt

Försäkringstagaren har rätt att flytta Privatpensionen med eller utan återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag under förutsättning att mer än ett år förflutit sedan försäkringsavtalet tecknades samt att flytten är förenlig med vid var tid gällande skatteregler. För Privatpension utan återbetalningsskydd kan Försäkringsbolaget kräva hälsoprövning vid flytt till annat försäkringsbolag. Flytt av försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i försäkringsdepån. Flytt av försäkring från Försäkringsbolaget innebär därför att samtliga tillgångar på försäkringsdepån avyttras. Försäkringens värde efter avdrag för upplupna avgifter överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Försäkringsbolaget avslutar försäkringen. För detta har Försäkringsbolaget rätt att ta ut en flyttavgift i enlighet med vad som anges i prislstan. Försäkringsbolagets ansvar upphör kl. 24.00 den dag försäkringsvärdet överförs till ny försäkringsgivare. Då försäkringsvillkoren kan variera mellan olika försäkringsgivare kan en flytt av försäkringen medföra att försäkringstagarens rätt att själv välja placering av försäkringsvärdet förändras eller upphör. Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för eventuella skatte- eller andra konsekvenser av flyttning av försäkringen.

Avgifter

Försäkringsavtalet kan belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader samt skatt (se vidare under "Driftskostnader", "Riskkostnader" och "Skatt" nedan). Försäkringsbolaget hänvisar till vid var tid gällande prislsta på www.nordnet.se/prislsta.

Vidare tillkommer courtage och fondförvaltarnas avgifter (se vidare under "Övrigt" nedan).

Driftskostnader

I Försäkringsbolagets avgifter för driftskostnader ingår Försäkringsbolagets fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och för förvaltning av försäkringsdepån. För försäkringsbolagets driftskostnader tar Försäkringsbolaget ut försäkringsavgifter. Försäkringsavgifterna kan bland annat användas för att täcka Försäkringsbolagets administrativa kostnader och Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till förmedlare för försäkring som tecknats och/eller rådgavs 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 prislsta på www.nordnet.se/prislsta.

Riskkostnader

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. Riskavgiften tas ut månadsvis i efterskott 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.

Skatt

Försäkringsbolaget tar i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Skatten beräknas årligen för försäkringsdepåns värde per den 1 januari. Du som försäkringstagare ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i januari. Vid återköp av privatpension återbetalas inte debiterad skatt. Avkastningsskattens storlek motsvarar 15 % av föregående års genomsnittliga statslåneränta. För de fall där den genomsnittliga statslåneräntan understiger 0,50 %, beräknas avkastningsskatten istället med 15 % på ett golv om 0,50 %.

Avkastningsskatten för år 2018 är 0,447 %.

Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



Övrigt

Courtage

I samband med handel med finansiella instrument i försäkringen tillkommer courtage. Se aktuell prislista på www.nordnet.se/prislista.

Fondförvaltarnas avgifter

Fondförvaltarnas avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kursstämningen, se www.nordnet.se. Se nedan för uppgift om lägsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift. Den årliga avgiften för en fond är ett kostnadsmått för driften av fonden och är standardiserad inom EU för att förenkla kostnadsjämförelse mellan fondavgifter. Årlig avgift inkluderar kostnader för marknadsföring och distribution av fonden och beräknas löpande på 12 månader och uttrycks i procent av fondförmögenheten. Årlig avgift gäller för föregående års kostnader om inget annat anges. Årlig avgift inkluderar inte transaktionskostnader och resultatbaserad avgift för fonden. Nedan följer uppgift om lägsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift för Nordnets fondbud.

Lägsta avgift	0 %
Högsta avgift	4,50 %
Genomsnittlig avgift	1,51 %

Avgifterna kan under avtalstiden ensidigt ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl finner detta nödvändigt. För ytterligare information om avgifter hänvisas till de Allmänna försäkringsvillkoren.

Skatteregler

Premien till Privatpensionen är från och med 2016 inte längre avdragsgill i deklARATIONEN. Utfallande belopp till försäkringstagaren är dock inkomstskattepliktigt. Den som i nuvarande anställning helt saknar pensionsrätt (till exempel ITP eller SAF-LO) kan dock få göra avdrag med 35 procent av anställningsinkomsten. Det totala avdraget får inte vara högre än 10 prisbasbelopp.

Näringsidkare som har inkomst av aktiv näringsverksamhet får göra avdrag för pensionspremie i näringsverksamheten med 35 procent av inkomsten av näringsverksamheten. Avdraget får dock inte vara högre än 10 prisbasbelopp. Årets eller föregående års inkomst får användas som underlag.

För mer information om avdragsreglerna enligt ovan, se www.skatteverket.se.

Byten av fonder eller andra finansiella instrument i Privatpensionen utlöser inte någon kapitalvinstskatt.

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt och tar ut en avgift för detta i enlighet med vad som har beskrivits ovan.

Försäkringen är fri från förmögenhetsskatt.

Regler i skattelagstiftningen kan ändra förutsättningarna för försäkringen och dess omfattning. Försäkringsbolaget har då rätt att göra motsvarande ändringar i villkoren för försäkringen.

Felaktiga uppgifter

Till grund för varje försäkringsmoment ligger dels de uppgifter som Försäkringsbolaget kan ha inhämtat från annat institut, dels de uppgifter som försäkringstagaren lämnat till Försäkringsbolaget. Om försäkringstagaren lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt.

Om uppgift i dokument eller meddelande från Försäkringsbolaget fått felaktig lydelse till följd av misstag, kan anspråk på Försäkringsbolaget inte grundas på denna uppgift, om inte Försäkringsbolaget underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Utmätning

Reglerna om i vilken utsträckning rätten till en försäkring eller ett försäkringsbelopp kan utmätas finns i försäkringsavtalslagen och utsökningsbalken.

Ändring av villkor

Försäkringsbolaget har rätt att, med verkan även för ingångna försäkringsavtal, ändra de Allmänna försäkringsvillkoren på det sätt Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt. Sådana ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagaren 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.

Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla från dagen efter den dag då försäkringstagaren avsänt fullständiga ansökningshandlingar, under förutsättning att försäkring kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll, alternativt det senare datum som angetts på försäkringsavtalet. Om försäkringen endast kan beviljas med förbehåll träder försäkringen i kraft först dagen efter det att Försäkringsbolaget erbjudit försäkringen på dessa villkor och försäkringstagaren avsänt meddelande om att erbjudandet antagits.

Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra sitt försäkringsavtal inom 30 dagar från det att försäkringstagaren fått kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Anmälan om att försäkringstagaren vill utnyttja sin ångerrätt ska ske skriftligen och vara Försäkringsbolaget tillhanda inom den angivna tiden. Ångerrätten gäller enbart det inledande avtalet och inte de enskilda avtal, tjänster, betalningar, transaktioner eller motsvarande som utförts under avtalstiden. Någon ångerrätt föreligger inte heller för de enskilda avtal, tjänster, betalningar, transaktioner eller motsvarande som Försäkringsbolaget eller Nordnet Bank AB på begäran fullgjort innan avtalet ångras.

Efter att ångerfristen om 30 dagar passerat finns ingen möjlighet att säga upp försäkringsavtalet i förtid, eftersom Privatpensionen är ett bundet sparande. Däremot kan Privatpensionen när som helst flyttas till annan försäkringsgivare, se ovan under Flytträtt. Det går också att inom ramen för gällande försäkringsavtal ändra omfattningen av försäkringen.

Försäkringsbolaget har rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid försäkringstagaren utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess ångerrätten utnyttjats. Återbetalning sker av inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring och avdrag för eventuella övriga kostnader. Har premien placerats i finansiella instrument vid utnyttjandet av ångerrätten avyttras dessa i enlighet med de Allmänna försäkringsvillkoren.

En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut för premie som finns i försäkringsdepån per den 1 januari, även om ångerrätten enligt denna bestämmelse utnyttjas senare. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift.

Försäkringsbolaget har under vissa förutsättningar som framgår i de Allmänna försäkringsvillkoren rätt att säga upp försäkringsavtalet i förtid.

Behandling av personuppgifter

Försäkringsbolaget behandlar i egenskap av personuppgiftsansvarig de personuppgifter 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 samla in, kontrollera och registrera personuppgifterna inför ett ingående av ett 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.

Klagomålshandtering

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: Alströmgatan 39, 112 47 Stockholm
Tel: 010 583 30 00, Org. nr 516406-0086
E-post: info@nordnet.se, Hemsida: www.nordnet.se

Förköpsinformation för Nordnet Privatpension (förmedlad)

Nordnet Pensionsförsäkring AB



Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå, www.konsumenternas.se, box 242 15, 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.

Kundklagomål gällande Nordnet Bank AB

Om du är missnöjd med det sätt som Nordnet Bank AB distribuerat en försäkringsprodukt till dig ska du i första hand kontakta Nordnets kundservice på info@nordnet.se, via meddelandecentralen eller genom att ringa in till Nordnet Bank AB, tel. 010 583 30 00. Klagomålsansvarig är bolagets kommunikationschef. Ange att klagomålet rör Nordnet Bank 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 Nordnet Bank AB kan denna prövas av svensk allmän domstol. Mer information hittar du på domstol.se.

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, Hemsida: www.nordnet.se

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Bank- och finansbyrå, www.konsumenternas.se, box 242 15, 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 Nordnet Bank AB 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.

Kundklagomål gällande försäkringsförmedlare

Kundklagomål gällande den distribution av försäkring som din försäkringsförmedlare utför och/eller den rådgivning du erhåller från din försäkringsförmedlare ska riktas till försäkringsförmedlaren i enlighet med den information om klagomål du har erhållit från försäkringsförmedlaren.

Tillämplig lag

Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet och svensk domstol är behörig att pröva frågor med anledning av avtalet. Är försäkringstagaren ej svensk medborgare och har försäkringstagaren sin vanliga vistelseort i en stat ansluten till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet i den mån det är möjligt enligt vad som stadgas om tillämplig lag för försäkringsavtal i staten där försäkringstagaren vistas.

Ytterligare information

Ytterligare information erhålls från Försäkringsbolaget vid förfrågan. Utöver detta informationsmaterial gäller det enskilda försäkringsbeskedet, Allmänna försäkringsvillkor för privatpersoner, försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt. Vid var tid gällande avgifter framgår av Försäkringsbolagets prislista, se www.nordnet.se/prislista.

Försäkringsgivare

Nordnet Pensionsförsäkring AB, Box 300 68, 104 25 Stockholm
Besöksadress: Alströmergatan 39
Telefon: 010 583 30 00, Telefax: 010 583 30 67
E-post: pension@nordnet.se, Hemsida: www.nordnet.se
Bankgiro: 5420-9267
Org nr: 516406-0286, Styrelsens säte: Stockholm

Ytterligare information om Nordnetkoncernen finns på www.nordnetab.com. För uppgifter om Nordnetkoncernens ekonomiska ställning, se finansiella rapporter på www.nordnetab.com under Om Nordnet/Investor relations/ Rapporter.

Försäkringsbolagets solvens- och verksamhetsrapport finns tillgänglig på Nordnet-koncernens hemsida, via följande länk <http://nordnetab.com/sv/nordnet-pensionsforsakring-ab>.

Faktablad Nordnet Privatpension (förmedlad försäkring)



Nordnet Pensionsförsäkring AB

Faktabladets publiceringsdag: 22:a augusti 2018

1. Inledning

Produktbeteckning och försäkringsgivare

Nordnet Privatpension tillhandahålls av Nordnet Pensionsförsäkring AB, nedan kallat "Nordnet Pension" och värdepappersdepån som är knuten till försäkringen finns hos Nordnet Bank AB.

Nordnet Pension är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag och dess huvudsakliga verksamhet är att bedriva effektiv livförsäkringsverksamhet genom att erbjuda enkla och flexibla pensionssparformer över internet.

Målgrupp

Produkten Nordnet Privatpension är ett sparande med stor valfrihet i aktier och fonder för privatpersoner som vill spara till sin pension. Nordnet Privatpension är en traditionell försäkring (s.k. depåförsäkring) utan garanti och kan tecknas av svenska medborgare och/eller de som har skatterättslig hemvist i Sverige.

Försäkringsföretagets finansiella styrka

Enligt EU:s direktiv ska solvenskvoten uppgå till minst 1,0. Nordnet Pensions solvenskvot den 31 december 2017 uppgick till 1,56, vilket innebär att bolaget uppfyller EU:s krav på kapitalbas i förhållande till verksamhetens omfattning. Nordnet Pensions policy är att solvenskvoten ska uppgå till minst 1,2.

2. Sparande och avkastning

Ansvar för kapitalplaceringarna

Du bestämmer själv hur kapitalet ska placeras och vilken risk du vill ta. Försäkringsvärdet är helt beroende av de placeringar som du som försäkringstagare eller annan placeringsberättigad vidtar. Nordnet Pension åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan du står själv risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska.

Garanti

Försäkringen har inte något garanterat kapital, utan består av marknadsvärdet i försäkringsdepån. Värdet ändras bland annat med inbetalda premier, utdelningar och värdeförändring för valda placeringar. Nordnet Pension ansvarar inte för värdets utveckling.

Finansiella instrument kan både öka och minska i värde. Det finns en risk att du inte får tillbaka de pengar du investerar. Innan du investerar bör du ta del av fullständig information om placeringen, förstå och acceptera de risker som placeringen medför, samt anpassa placeringen efter din ekonomiska situation.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Inom Nordnet Privatpension har du möjlighet att placera försäkringskapitalet i ett brett utbud av svenska och utländska värdepapper, såsom aktier, fonder och obligationer.

Nordnet Pension ser löpande över placeringserbudandet och det kan därför variera över tiden. På www.nordnet.se hittar du en fullständig förteckning över tillättna placeringar. Om försäkringen inför utbetalning har omvandlats till en fondförsäkring får placering enbart ske i fonder.

Tabell över fondutbud:

Typ av fonder	Andel/antal
Totalt antal fonder	1470
Andel externa	100%
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	9%
Andel aktiefonder	66%
Andel räntefonder	18%
Antal hedgefonder	7%

För ytterligare information om fonderna, samt fondernas faktablad, se www.nordnet.se.

3. Utbetalning

Utbetalning kan tidigast påbörjas från 55 års ålder. Utbetalning kan senast påbörjas från 99 års ålder. Kortaste utbetalningstiden är fem år. Om utbetalning sker från den månad försäkringstagaren fyller 62 år kan utbetalningstiden vara tre år förutsatt att den upphör vid 65 års ålder. Utbetalning kan som längst pågå till 105 års ålder. Du kan ändra utbetalningstiden innan utbetalningarna har påbörjats. Livslängdsantaganden påverkar inte utbetalningarnas storlek.

Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Du kan inte förlänga utbetalningstiden under de fem första åren då utbetalning sker. För fullständig information om utbetalning hänvisas till vid var tid gällande försäkringsvillkor, se www.nordnet.se.

Nordnet Privatpension är en traditionell försäkring (depåförsäkring). I samband med utbetalning omvandlas försäkringen automatiskt till en fondförsäkring. Du kan dock välja att behålla försäkringen som traditionell försäkring (depåförsäkring). Utbetalningarnas storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringarna saknar garanterat försäkringsvärde.

Om du valt att behålla försäkringen som en traditionell försäkring (depåförsäkring) utbetalas under de första fem åren ett fast belopp beräknat i relation till försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastställt är det garanterat under de första fem åren. Nordnet Pension bestämmer hur detta belopp ska fastställas i relation till försäkringens värde. För närvarande uppgår detta fasta belopp till tre procent av försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället.

För fondförsäkring utbetalas ett belopp som baserar sig på försäkringens aktuella värde vid varje utbetalningstillfälle delat med antalet kvarvarande utbetalningstillfällen. Belopp som utbetalas kan således förändras under hela utbetalningstiden. Pensionens värde både för traditionell-(depå-) och fondförsäkring bestäms således av försäkringsvärdet, och är helt beroende av de placeringar försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad vidtar.

Försäkringsbolaget påtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan du står själv risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska.

4. Avgifter

Försäkringsavtalet kan belastas med avgifter för driftkostnader, riskkostnader samt skatt (se vidare under "Driftkostnader", "Riskkostnader" och "Skatt" nedan). Försäkringsbolaget hänvisar till vid var tid gällande prislista på www.nordnet.se/prislista.

Vidare tillkommer courtage och fondförvaltarnas avgifter (se vidare under "Övrigt" nedan).

Driftkostnader

I Försäkringsbolagets avgifter för driftkostnader ingår Försäkringsbolagets fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och för förvaltning av försäkringsdepån. För försäkringsbolagets driftkostnader tar Försäkringsbolaget ut försäkringsavgifter. Försäkringsavgifterna kan bland annat användas för att täcka Försäkringsbolagets administrativa kostnader och Försäkringsbolagets kostnader för ersättning till förmedlare för försäkring som tecknats och/eller rådgavs 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.

Riskkostnader

Försäkringsbolaget kan komma att ta ut avgifter för riskkostnader för att täcka Försäkringsbolagets kostnader för eventuella riskförsäkringsmoment som ingår i eller kan väljas till försäkringsprodukten. Försäkringsbolaget tar för närvarande inte ut några avgifter för täckande av riskkostnader för Nordnet Privatpension.

Skatt

Nordnet Pension tar i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Skatten beräknas årligen på försäkringsdepåns värde per den 1 januari. Du som försäkringstagare ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i januari. Vid återköp av privatpension återbetalas inte debiterad skatt. Avkastningsskattens storlek motsvarar 15% av föregående års genomsnittliga statslåneränta. För de fall där den genomsnittliga statslåneräntan understiger 0,50%, beräknas avkastningsskatten istället med 15% på ett golv om 0,50%.

Avkastningsskatten för år 2018 är 0,0765%.

Övrigt

Courtage

I samband med handel med finansiella instrument i försäkringen tillkommer courtage. Se aktuell prislista på www.nordnet.se/prislista.

Fondförvaltarnas avgifter

Fondförvaltarnas avgifter tas ut av respektive fondbolag och inkluderas i kursställningen, se www.nordnet.se. Se nedan för uppgift om lägsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift. Den årliga avgiften för en fond är ett kostnadsmått för driften av fonden och är standardiserad inom EU för att förenkla kostnadsjämförelse mellan fondavgifter. Årlig avgift inkluderar kostnader för marknadsföring och distribution av fonden och beräknas löpande på 12 månader

Faktablad Nordnet Privatpension (förmedlad försäkring)



Nordnet Pensionsförsäkring AB

Faktabladets publiceringsdag: 22:a augusti 2018

och uttrycks i procent av fondförmögenheten. Årlig avgift gäller för föregående års kostnader om inget annat anges. Årlig avgift inkluderar inte transaktionskostnader och resultatbaserad avgift för fonden. Nedan följer uppgift om lägsta, högsta och genomsnittlig årlig avgift för Nordnets fondutbud.

Lägsta årlig avgift	0%
Högsta årlig avgift	4,50%
Genomsnittlig årlig avgift	1,51%

Avgifterna kan under avtalstiden ensidigt ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsmissiga skäl finner detta nödvändigt. För ytterligare information om avgifter hänvisas till de Allmänna försäkringsvillkoren.

Skatteregler för försäkringstagaren

Premien (insättning) till Privatpensionen är från och med 2016 inte längre avdragsgill i deklarationen. Utfallande belopp till försäkringstagaren är dock inkomstskattepliktigt.

Den som i nuvarande anställning helt saknar pensionsrätt (till exempel ITP eller SAF-LO) kan dock få göra avdrag med 35 procent av anställningsinkomsten. Det totala avdraget får inte vara högre än 10 prisbasbelopp.

Näringsidkare som har inkomst av aktiv näringsverksamhet får göra avdrag för pensionspremie i näringsverksamheten med 35 procent av inkomsten av näringsverksamheten. Avdraget får dock inte vara högre än 10 prisbasbelopp. Årets eller föregående års inkomst får användas som underlag.

För mer information om avdragsreglerna enligt ovan, se www.skatteverket.se.

Utfallande belopp är inkomstskattepliktiga. Byten av fonder eller andra finansiella instrument i försäkringen utlöser inte någon kapitalvinstskatt. Nordnet Pension är skattskyldigt för avkastningsskatt och tar i slutet på januari ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. För det fall utdelning sker på utländska aktier dras en avgift för utländsk kupongskatt.

Typexempel

En försäkring tecknas med en engångspremie om 100.000 kronor. Nedan anges det första årets totala avgifter i kronor.

Avgifter:	
Premieavgift:	0 – 3.000kr
Kapitalavgift:	0 – 2.500kr
Fast avgift:	0 – 4.800kr
Risikkostnad:	ca 1,30kr
Avkastningsskatten för 2018 är:	76,50kr

För handel med värdepapper i försäkringen tillkommer t.ex. fondernas egna avgifter, samt kostnad för courtage och förvaltning. Årlig avgift för de fonder som Nordnet tillhandahåller uppgår till mellan 0 – 4,50%. Angående begreppet årlig avgift, se vidare ovan. Utförlig information om samtliga nämnda avgifter återfinns på www.nordnet.se.

5. Försäkringsskydd

I Nordnet Privatpension ingår återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att det vid var tid gällande försäkringsvärdet utbetalas till insatt förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

Förmånstagare kan endast tillhöra den begränsade förmånstagarkrets som är tillåten enligt inkomstskattelagen; make/maka/sambo/registrerad partner, barn, styvbarn och fosterbarn eller tidigare make/maka/sambo/registrerad partner och dennes barn. Finns inga förmånstagare enligt den begränsade förmånstagarkretsen tillfaller försäkringen försäkringsbolaget och därmed sker ingen utbetalning. Försäkringstagaren har rätt att välja bort eller att lägga till återbetalningsskyddet genom att skriftligen anmäla detta till Nordnet Pension. Hälsoprövning kan krävas om försäkringstagaren vill lägga till återbetalningsskyddet i vissa fall, se fullständiga villkor på www.nordnet.se.

6. Villkor för flytt av sparande och återköp

Flytt

Du har rätt att flytta pensionsförsäkringen med eller utan återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag under förutsättning att mer än ett år förflutit sedan försäkringsavtalet tecknades samt att flytten är förenlig med reglerna i 58 kap. inkomstskattelagen. För pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd kan Nordnet Pension kräva hälsoprövning vid flytt till annat försäkringsbolag.

Flytt av försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i försäkringen. Flytt av försäkring från Nordnet Pension innebär därför att samtliga tillgångar på försäkringsdepån avyttras. Försäkringens värde efter avdrag för upplupna avgifter överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Nordnet Pension avslutar försäkringen.

Återköp

Du får endast begära återköp av försäkringen i de fall som anges i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen. Medger Nordnet Pension återköp ska försäkringstagaren avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån. Därefter utbetalar Nordnet Pension försäkringens värde med avdrag för upplupna avgifter varpå försäkringen avslutas. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen.

7. Flytt av sparande till försäkringsföretaget

Inga avgifter tas ut vid flytt till Nordnet Pension.

8. 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. Nordnet Pensions målsättning är att lämna besked inom 14 dagar. Fullständig information om klagomålshantering finns på www.nordnet.se.

9. Övrig information

Syftet med faktabladet är att ge övergripande information om Nordnet Privatpension och underlätta jämförelser. Faktabladet innehåller inte den fullständiga förköpsinformationen. Se vidare på www.nordnet.se för förköpsinformation, fullständiga villkor, prislista m.m. Du kan få ytterligare information från Konsumenternas försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm.

Nordnet Pension står under tillsyn av Finansinspektionen. Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:46).

Allmänna försäkringsvillkor för privatpersoner



Kapitalförsäkring, Kapitalpension och Privatpension (2018:1)

1. Försäkringsavtalet

1.1 Allmänt

Nordnet Pensionsförsäkring AB, org. nr. 516406-0286, ("Försäkringsbolaget") är ett vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag. Dessa allmänna försäkringsvillkor är tillämpliga på de livförsäkringar med anknytning till sparande i värdepappersdepå ("försäkringsdepå") som Försäkringsbolaget vid var tid erbjuder till privatpersoner. För försäkringsavtalet gäller vad som anges i det enskilda försäkringsbeskedet, dessa försäkringsvillkor, försäkringsavtalslagen (2005:104), försäkringsrörelselagen (2010:2043), lag (2018:1219) om försäkringsdistribution och svensk lag i övrigt. För försäkringsavtalet tillämpas svensk lag.

Kontaktuppgifter Försäkringsbolaget:

Nordnet Pensionsförsäkring AB,
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 ska vara svensk medborgare och/eller ha skatterättslig hemvist i Sverige. För försäkringen utfärdas försäkringsbekräftelse men däremot inget försäkringsbrev. Försäkringsbekräftelsen innehåller en sammanfattning av det avtal om försäkring som ingåtts mellan Försäkringsbolaget och försäkringstagaren. Försäkringsbekräftelsen är ingen presentationshandling eller annan värdehandling. För försäkringsavtalet gäller, utöver vad som anges ovan, även Nordnet Bank AB:s (Banken) Förhandsinformation avseende avtal om depå/konto, Allmänna bestämmelser för depå/konto, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument samt Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Vidare lämnar Försäkringsbolaget ut Bankens information om intressekonflikter, incitament och information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument. För placeringar i finansiella instrument gäller även de regler som finns hos olika börser, marknadsplatser, motparter och fondbolag. Försäkringsbolaget har lagt ut hela hanteringen av placeringar, depå/tjänster och kundtjänst som rör placeringar som Försäkringsbolagets kunder kan utföra via Försäkringsbolaget, till Nordnet Bank AB. Överföring av försäkringens inlösenvärde kan under vissa förutsättningar ske till annat bolag. Försäkringsbolaget tillhandahåller information via elektronisk kommunikation. Till grund för varje försäkringsmoment ligger dels de uppgifter som Försäkringsbolaget kan ha inhämtat från annat institut, dels de uppgifter som försäkringstagaren lämnat till Försäkringsbolaget. Se punkt 18.1 nedan angående inskränkningar i försäkringens giltighet vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter. Försäkringsbolaget har rätt att säga upp avtalet före försäkringstidens utgång, om försäkringstagaren grovt åsidosatt sina förpliktelser mot Försäkringsbolaget eller om det finns andra synnerliga skäl. För försäkringarna gäller de regler som Försäkringsbolaget vid var tidpunkt tillämpar.

1.2 Försäkringsdistribution via annan än Försäkringsbolaget

1.2.1 Försäkringsdistribution via Nordnet Bank AB

Nordnet Bank AB har tillstånd från Finansinspektionen att förmedla bl.a. livförsäkringar enligt klass Ia. 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. Nordnet Bank AB tillhandahåller rådgivning i samband med försäkringsdistributionen. Livförsäkringsförmedlingsverksamheten bedrivs inte utifrån opartisk rådgivning utan baseras på de livförsäkringar som ingår i Nordnet Pensionsförsäkring ABs 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: Linnégatan 5, 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 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 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 via annan part än Nordnet Bank AB lämnas information om förmedlaren 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 utslutande 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/ersattningar.

1.4 Beskattning

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

1.5 Försäkringens värde

Nordnet Pensionsförsäkring AB: försäkringar är traditionella försäkringar ("depåförsäkringar"). Vid utbetalning omvandlas försäkringarna automatiskt till fondförsäkring (gäller endast Kapitalpension och Privatpension). I samband med begäran om utbetalning kan den försäkrade dock välja att behålla försäkringen som en depåförsäkring. För fondförsäkring är försäkringens värde helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad vidtar. För depåförsäkring består försäkringens värde i sin helhet av villkorad återbäring, vilket innebär att försäkringen inte har något garanterat försäkringskapital. Om försäkringstagaren valt utbetalning enligt reglerna om utbetalning av depåförsäkring utbetalas under de första fem åren dock ett fast belopp beräknat på visst sätt på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem åren. Pensionens storlek bestäms således av försäkringsvärdet, som är helt beroende av de placeringar som försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad vidtar. Vad som gäller vid utbetalning se punkt 13 (Kapitalförsäkring), punkt 14 (Kapitalpension) respektive punkt 15 (Privatpension). I försäkringsbeskedet som nås av den försäkrade i inloggat läge anges försäkringens värde. Försäkringsbolaget åtar sig inget ansvar för värdeförändringen av kapitalet i försäkringen, utan försäkringstagaren står risken för att värdet av placeringar i försäkringsdepån kan öka såväl som minska. För ytterligare information om risker med handel med finansiella instrument samt villkor för depå, se Försäkringsbolagets hemsida.

1.6 Ändring av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren har rätt att ändra försäkringens utbetalningstidpunkt, utbetalningens längd, försäkringspremiens storlek, återbetalningsskyddet och förmånstagarförordnandet. Ändring gällande borttagande av återbetalningsskydd samt ändring avseende förmånstagarförordnande måste alltid inkomma till Försäkringsbolaget via särskild blankett, se www.nordnet.se. Sådant 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 försäkringsbesked. 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. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla från dagen efter den dag då försäkringstagaren avsänt fullständiga ansökningshandlingar under förutsättning att försäkring kan beviljas på normala villkor och utan förbehåll enligt gällande teknings- och bedömningsregler alternativt det senare datum som angetts på försäkringsavtalet. Ansökningshandlingarna ligger till grund för försäkringsavtalet. För prövning av ansökan om försäkring eller utökning av Försäkringsbolagets försäkringsrisk äger Försäkringsbolaget rätt att fördra intyg rörande hälsotillståndet hos den försäkrade eller företa utredning rörande andra förhållanden som kan påverka Försäkringsbolagets risktagande. Med hänsyn till innehåll i inkomna handlingar samt tidigare tecknade försäkringar beslutar Försäkringsbolaget huruvida och på vilka villkor förändring eller utökning av förmåner ska beviljas. Efter godkännande från Försäkringsbolaget kan försäkringen träda i kraft vid en senare tidpunkt än den som anges i ansökan. Kan försäkringen beviljas endast med förbehåll, träder försäkringen i kraft först dagen efter det att Försäkringsbolaget erbjudit försäkringen på dessa villkor och försäkringstagaren avsänt meddelande om att erbjudandet antagits. Om sökt försäkring inte kan beviljas, återbetalar Försäkringsbolaget inbetald premie, dock högst försäkringens värde. Om försäkringen enligt tillämpade regler ska återförsäkras till viss del, inträder ansvar för denna del först när återförsäkringen beviljats. Reglerna om ikraftträdande gäller även sådana framtida ändringar av försäkringen som enligt Försäkringsbolagets villkor eller tekningsregler kräver ny hälsoprövning.

3. Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen inom 30 dagar från det att försäkringstagaren fått kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Anmälan om uppsägning av försäkringen ska ske skriftligen och vara Försäkringsbolaget tillhanda inom den angivna tiden. Har premien placerats i värdepapper vid försäkringstagarens utnyttjande av ångerrätten enligt denna bestämmelse avyttras dessa. Vid försäkringstagarens utnyttjande av ångerrätten enligt denna bestämmelse sker återbetalning av inbetald premie med justering för eventuellt värdeförändring i försäkringsdepån fram till utbetalningsdagen. Detta innebär att försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då avtalet kan hävas. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att debitera försäkringstagaren eventuella övriga kostnader som kan uppkomma till följd av att ångerrätten nyttjas. En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut för premie som finns i försäkringsdepån per den 1 januari, även om ångerrätten enligt denna bestämmelse utnyttjas senare. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Om försäkringstagaren utnyttjar sin ångerrätt och säger upp försäkringen upphör denna att gälla från början av försäkringstiden och något försäkringsavtal anses då inte ha funnits.

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. Premiebetaling

4.1 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 prislister, se www.nordnet.se/prislister.

4.2 Identifikation m.m.

Premiebetaling 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 försäkringsdepån först när premien har identifierats. Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till det att premien kan placeras i försäkringsdepån.

4.3 Uppsägning av försäkring i vissa fall

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp försäkringen om det tekniska återköpsvärdet uppgår till högst 30 procent av vid var tid gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken (2010:110). Försäkringsbolaget har också rätt att säga upp försäkringen om det tekniska återköpsvärdet uppgår till högst ett prisbasbelopp, försäkringen inte är förenad med oåterkalleligt förmånstagarförordnande och premie för försäkringen inte har betalats under de senaste tio åren. Innan uppsägning sker ska dock försäkringstagaren skriftligen meddelas detta och beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie så att det tekniska återköpsvärdet överstiger 30 procent av prisbasbeloppet. Om ingen premie erlagts inom denna tid är försäkringsbolaget helt fritt från ansvar. Eventuellt återstående värde i försäkringen regleras då enligt de villkor som gäller för återköp.

5. Premieplacering m.m.

5.1 Allmänt

Försäkringstagaren har förfoganderätten till försäkringen och bestämmer således över inbetalda medels placering. Försäkringsbolaget lämnar inte råd avseende placeringen av kapitalet i försäkringen. Försäkringsbolaget svarar således inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren i samband med placering och omplacering av försäkringskapitalet som påkallats av försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad. Försäkringsbolaget åtar sig inte heller något ansvar för depåförvaltarens placeringsåtgärder eller andra åtgärder vid depåförvaltningen som inte bestäms av Försäkringsbolaget. Detsamma gäller andra fel som har samband med förvaltningen och som inte orsakats av att Försäkringsbolaget brutit i normal aktsamhet.

5.2 Annan placeringsberättigad

Ska annan än försäkringstagaren ha rätten att bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras ska försäkringstagaren meddela Försäkringsbolaget detta genom att tillstålla Försäkringsbolaget en skriftlig fullmakt för den placeringsberättigade. Om försäkringstagaren genom fullmakt har gett någon annan rätt att (i) bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras, eller (ii) företräda försäkringstagaren beträffande dennes försäkringskydd i enlighet med Svenska försäkringsförmedlarnas förening (SFM) förmedlingsfullmakt, har fullmaktshavaren även rätt att för försäkringstagarens räkning tillhandahålla Försäkringsbolaget de uppgifter om försäkringstagaren som Försäkringsbolaget vid var tid kräver för att Försäkringsbolaget ska uppnå sådan kundkännedom som krävs enligt tillämplig lag. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätten att när som helst upphöra att acceptera fullmakter kopplade till försäkringsdepån. Fullmakt kopplad till försäkringsdepån förfaller i och med att försäkringstagaren avlidit och Försäkringsbolaget fått kännedom om detta. Har placeringsberättigad utsetts ansvarar försäkringstagaren för den placeringsberättigades placeringar som om dessa gjorts av försäkringstagaren själv. Försäkringstagaren eller placeringsberättigad är skyldiga att själva sätta sig in i tillämpliga regler avseende de värdepapper som väljs. Har den försäkrade avlidit och bestämmanderätten övergått till inträdande förmånstagarare har förmånstagararen rätt att utse placeringsberättigad i enlighet med vad som anges ovan.

5.3 Tillåtna placeringar, belåning m.m.

5.3.1. Allmänt

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.

5.3.2 Traditionell försäkring (depåförsäkring)

För depåförsäkring vilket i skatterettsligt hänseende är att anse som traditionell försäkring gäller att försäkringstagarens löpande premiebetalningar 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, daglighandlade fondandelar eller daglighandlade överlåtbara värdepapper (dock ej fondandelar eller värdepapper som handlas i handelsposter). Placeringar får, för Kapitalpension och Privatpension, inte göras i derivatinstrument (såsom optioner, terminer eller warranter.) För Kapitalförsäkring kan placering dock ske i vissa derivatinstrument, dock ej terminer och utfärdade optioner. Vidare är inte heller så kallad blankning (försäljning av lånade finansiella instrument) tillåtet. Pantsättning och belåning får endast ske av försäkringsdepå avseende Kapitalförsäkring. Pantsättning och belåning av försäkringsdepå avseende Kapitalpension och Privatpension får således inte ske.

5.3.3 Fondförsäkring

För fondförsäkring gäller att försäkringstagaren kan placera i värdepappersfonder och specialfonder och utländska fonder/ fondföretag enligt Försäkringsbolagets fondutbud. Vid fondförsäkring ska minst 5 procent av försäkringskapitalet alltid utgöras av daglighandlade fondandelar (dock ej fondandelar som handlas i handelsposter). I en fondförsäkring får depån innehålla likvider endast i samband med utbetalning.

5.4 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 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 intäktberäkning relaterad sådana åtgärder samt övrig vid var tid gällande information så som exempelvis intressekonfliktshandtering 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 depåförvaltare. Försäkringsbolaget informerar försäkringstagare innan en försäkringsdepå stängs och lämnar besked vid val av ny depåförvaltare.

5.5 Försäkringstagarens anvisningar m.m.

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

att omplacera medlen till likvida medel, vilka försäkringstagaren sedan själv har rätt att omplacera. Placering av dagligt handlade finansiella instrument sker inom fem bankdagar efter det att korrekt premie mottagits samt försäkringen trätt ikraft. Placering i övriga finansiella instrument sker så snart det kan ske enligt de villkor som gäller för handel i respektive instrument. Om placering i mer än ett värdepapperslag begärts och hinder för genomförande av viss begärd placering finns, genomförs övriga begärda placeringar. Där hinder för genomförande av placering föreligger vidtar Försäkringsbolaget ingen åtgärd.

Försäkringsbolaget svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren på grund av att begärd placering inte kan genomföras eller inte sker inom de tidsramar som angivits i denna punkt. Har försäkringen inför utbetalning omvandlats till fondförsäkring enligt punkt 11, omplaceras förekommande likvida medel till startfonden. Startfonden är en värdepappersfond som Försäkringsbolaget vid var tid väljer som startfond. Vilken fond som vid var tid är startfond framgår av www.nordnet.se, där också fondens fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr finns tillgängliga. Om Försäkringsbolaget placerat medel i en startfond och Försäkringsbolaget därefter utser en ny fond som startfond kommer Försäkringsbolaget att placera nya premier och befintligt kapital i andelar i den "nya" startfonden. Om Försäkringsbolaget placerat medel i en startfond och den fonden, av något skäl avvecklas, kommer Försäkringsbolaget automatiskt att omplacera medlen till en av Försäkringsbolaget utsedd ny startfond. Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren på grund av att Försäkringsbolaget, i enlighet med vad som sägs i dessa försäkringsvillkor, placerat medel i en startfond.

5.6 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 försäkringsdepån av Försäkringsbolaget ska avyttras, se punkt 5.7 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 uttaget. Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av depåförvaltarens upplåningskostnader 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.

5.7 Försäkringsbolagets och depåförvaltarens avyttring av finansiella instrument

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

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

Försäkringsbolagets avyttring av finansiella instrument för försäkringstagarens räkning enligt denna bestämmelse kommer att ske i den ordning Försäkringsbolaget finner lämpligt. Det innebär bl.a. att Försäkringsbolaget kan komma att sälja finansiella instrument till ett belopp som överstiger det belopp som krävs. Detta kan innebära att hela poster måste säljas. Ytterligare bestämmelser om avyttring av finansiella instrument finns i punkt 12.2. För det administrativa arbetet kan depåförvaltaren komma att belasta depån med en avgift. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se Försäkringsbolagets hemsida.

6. Återbetalning

Återbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- a) då en försäkringstagare utnyttjar sin rätt att säga upp ett ingånget avtal; i sådant fall återbetalar Försäkringsbolaget ett belopp som motsvarar försäkringens då aktuella värde efter avdrag för skatter och avgifter samt riskkostnader;
- b) då premien inte kan påföras enskild försäkring; i sådant fall sker återbetalning utan ränta;

- c) då sökt försäkring inte kan beviljas; Försäkringsbolaget återbetalar i sådant fall på begäran det belopp som motsvarar försäkringens då aktuella värde efter avdrag för eventuella skatter och avgifter.

7. Genomförande av premieplacering

7.1 Löpande

Försäkringens värde påverkas kontinuerligt av avdrag för täckande av drifts- och riskkostnader samt skatt (se vidare nedan under punkt 9). Dessutom påverkas försäkringstagarens innehav av tillägg för utdelning och eventuell arvsvinst. 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.

7.2 Omplacering

Den försäkrade äger rätt att disponera över premieplacering och de innehav som hör till försäkringen i enlighet med de regler som följer av punkt 5 i dessa villkor. Rätten till omplacering begränsas enligt vad som följer nedan:

- a) om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagarare. Om förmånstagarare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstagarare som är insatt i första hand eller – om denne förmånstagarare avstår eller inte längre finns i livet – den förmånstagarare som enligt förordnandet är berättigad därefter;
- b) om den försäkrade har avlidit och släktutredning i anledning av dödsfall pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet;
- c) under tid då omvandling av försäkring enligt punkt 11 pågår;
- d) under tid då överlåtelse av försäkring handläggs; eller e) om så krävs för att rätta felaktiga transaktioner.

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

8. Värdeuppgifter och rapportering

Försäkringstagaren har rätt till information om försäkringens värde. Information rörande försäkringens värdeutveckling lämnas löpande via www.nordnet.se 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 försäkringstagaren.

9. Kostnader och avgifter

9.1 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 den försäkrades ålder och depåvärdet.

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.

9.2 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 värdepappersfonder eller specialfonder eller utländska fonder/fondföretag. För traditionell försäkring avyttras i andra hand aktier eller aktierelaterade värdepapper eller rättigheter noterade på utländska börser och marknadsplatser. Inom respektive slag av finansiella instrument tas normalt de största fondandels- respektive aktieinnehaven i försäkringsdepån först i anspråk.

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

9.3 Ändring av avgifter

Avgiften kan under avtalstiden ändras av Försäkringsbolaget om Försäkringsbolaget av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl finner detta nödvändigt. Försäkringsbolaget har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring på sätt som Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt.

Försäkringsbolaget äger även rätt att under avtalstiden ensidigt, utan föregående meddelande till försäkringstagaren, ändra sättet för debitering av avgifterna. Försäkringsbolaget har rätt att fastställa ett lägsta avgiftsbelopp, som vid var tid ska belastas försäkringen, och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle.

10. 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 förmånens 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.

10.1 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.

10.2 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.

11. Automatisk omvandling av depåförsäkring vid utbetalning

I samband med begäran om utbetalning av Kapitalpension eller Privatpension omvandlas försäkringen automatiskt från en depåförsäkring till en fondförsäkring. Omvandling till fondförsäkring görs senast 30 dagar före vald pensionstidpunkt. Vid omvandling till fondförsäkring ska försäkringstagare (eller annan placeringsberättigad) avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån med undantag av innehav i daglighandlade fonder. Samtliga likvider minskat med upplupna ej betalda avgifter, riskpremier och skatter används som engångspremie för förvärv av startfonden. Någon investeringskostnad utgår inte. Överföring till fondförsäkring sker först när samtliga ej tillåtna finansiella instrument i försäkringsdepån avyttrats i enlighet med vad som angivits i denna bestämmelse. Om avyttring ej skett enligt ovan vid omvandlingstidpunkten kommer Försäkringsbolaget att skjuta upp utbetalningen ett år. Utbetalningen kan dock löpande påbörjas tidigast 30 dagar efter det att den försäkrade begärt utbetalning.

Om den försäkrade önskar ha kvar depåförsäkring vid utbetalning måste detta val göras senast 40 dagar innan vald pensionstidpunkt. I sådant fall gäller vad som sägs om utbetalning av depåförsäkring i punkt 14.5 (Kapitalpension) respektive 15.5 (Privatpension).

Försäkringsbolaget ansvarar inte i något fall för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren eller den försäkrade på grund av att försäkringen omvandlas till fondförsäkring eller att premien placeras i startfonden.

12. Utbetalning

Ytterligare bestämmelser om utbetalning framgår av punkt 13 (Kapitalförsäkring), punkt 14 (Kapitalpension) och punkt 15 (Privatpension).

12.1 Allmänt

Vid försäkring med periodisk utbetalning gäller följande: Om försäkringsvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst 30 procent av då gällande

prisbasbelopp, sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. En förutsättning för utbetalning av detta slag är att inkomstskattelagen (1999:1229) medger detta. Är värdet större men understiger terminsbeloppet en procent av nämnda basbelopp ändras utbetalningsterminen till den längre termin, dock längst helår, som krävs för att terminsbeloppet ska överstiga denna gräns. Försäkringen utbetalas inte innan premien betalats, alternativt kvittning har skett.

12.2 Avyttring av finansiella instrument

Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån senast den 1:a dagen i den månad då utbetalning är aktuell. Om den 1:a infaller en lördag, söndag eller annan helgdag ska likvida medel finnas tillgängliga dag före sådan helgdag. Har försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad inte i tid avyttrat finansiella instrument för att täcka utbetalningsbeloppet, eller har förmånstagare inte fått förfoganderätt till försäkringen, eller sker inte avyttring av annan anledning, kommer Försäkringsbolaget efter den 1:a dagen i den månad då utbetalning är aktuell att avyttra innehav så att utbetalning kan ske.

Avseende fondförsäkring kommer Försäkringsbolaget införa utbetalningen att avyttra innehav så att utbetalning kan ske.

Försäkringsbolaget har rätt att avyttra innehav på det sätt som Försäkringsbolaget finner lämpligt. Det innebär bl.a. att Försäkringsbolaget kan komma att sälja finansiella instrument till ett belopp som överstiger det belopp som krävs. Försäkringsbolaget avgör i vilken ordning olika slag av finansiella instrument ska avyttras och vilka finansiella instrument inom respektive slag av finansiella instrument som ska avyttras. Som huvudregel avyttras i första hand andelar i investeringsfonder eller utländska fondföretag. För 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. För det administrativa arbetet med att utföra försäljningen i försäkringstagarens ställe i en depåförsäkring, kan försäkringsdepån komma att belastas med en avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se Försäkringsbolagets hemsida. För att den avslutande utbetalningen ska kunna ske måste samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån vara avyttrade, varefter försäkringen kan avslutas.

12.3 Åtgärder för utbetalning vid dödsfall

Har försäkringstagaren avlidit kommer Försäkringsbolaget sälja samtliga finansiella instrument i försäkringstagarens försäkringsdepå i den mån det är möjligt i väntan på att dödsfallsutredningen slutförts.

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

Den som begär utbetalning ur försäkringen ska styrka sin rätt.

De handlingar samt övriga upplysningar som Försäkringsbolaget anser sig behöva för att bedöma skyldigheten att betala ut försäkringsbeloppet ska tillhandhållas av den som begär/har rätt till ersättning ur försäkringen utan kostnad för Försäkringsbolaget. Medgivande för Försäkringsbolaget att för bedömning av sitt ansvar inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller försäkringsinrättning ska lämnas, om Försäkringsbolaget så begär. Försäkringsbolaget är inte skyldigt att utbetala försäkringskapitalet förrän Försäkringsbolaget erhållit de fullständiga handlingar och övriga upplysningar som Försäkringsbolaget begär för att kunna bedöma ersättningsanspråket. Detta gäller även om Försäkringsbolaget begärt handlingar eller ytterligare uppgifter från annan än försäkringstagaren, den försäkrade eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet.

12.4 Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning uppkom och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. I en fondförsäkring placeras sådana medel i startfonden, se punkt 5.5. I en depåförsäkring kommer försäkringsbelopp som förfallit till betalning på grund av dödsfall att, genom försäljning av finansiella instrument, inom 10 bankdagar, av Försäkringsbolaget placeras som likvida medel i försäkringsdepån. Försäkringstagaren eller dennes rättinnehavare äger rätt att tillgodogöra sig försäkringens inlösen-/ försäljningsvärde på utbetalningsdagen. Utbetalning sker inom en månad efter avslutad dödsfallsutredning. Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Försäkringsbolaget dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den skulle understiga en halv procent av prisbasbeloppet enligt lagen om allmän försäkring. Härutöver ansvarar Försäkringsbolaget inte för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs. Oavsett om dröjsmål föreligger med utbetalningen betalar Försäkringsbolaget ränta på engångsbelopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge det kvarstår i Försäkringsbolagets förvaltning. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda räntan som ska utbetalas är

mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp utbetalas dock ingen ränta. Vidare, beror dröjsmålet med utbetalningen på att likvida medel inte finns på försäkringsdepån vid utbetalningstillfället och beror detta förhållande inte på åtgärder från Försäkringsbolagets sida, föreligger ingen rätt till dröjsmålsränta. Försäkringsbolaget har rätt att, om inget annat avtalas, fullgöra utbetalning på grund av försäkringen genom att för mottagarens räkning öppna en depå hos depåförvaltaren Nordnet Bank AB för insättning av beloppet.

12.5 Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen. Den som begär utbetalning ska i enlighet med denna lag ansöka om stämning vid domstol eller ansöka om betalningsföreläggande vid kronofogdemyndighet inom tre år från den tidpunkt då han eller hon fick kännedom om att rätten till utbetalning kunde göras gällande. Talan får senast väckas inom tio år från den tidpunkt då begäran om utbetalning tidigast kunde göras. Efter tio år upphör rätten att väcka talan. Om anspråk har framställts till Försäkringsbolaget inom föreskriven tid är fristen alltid minst sex månader från det att Försäkringsbolaget har förklarat att det har tagit slutlig ställning till anspråket.

13. Kapitalförsäkring

13.1 Återköp

13.1.1 Allmänt

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

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

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

13.1.2 Helt återköp

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

13.1.3 Partiellt återköp

Försäkringstagaren ska i samband med begäran om partiellt återköp ange det belopp försäkringstagaren önskar få utbetalt. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån. Så länge försäkringsvärdet uppgår till det nyss angivna beloppet får försäkringstagaren genomföra partiellt återköp. Försäkringsbolaget har dock rätt att säga upp försäkringen omedelbart om det tekniska återköpsvärdet understiger 30 procent av vid var tid gällande prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken (2010:110), se vidare punkt 4.3 angående uppsägning av försäkring i vissa fall.

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

13.2 Överlåtelse och pantsättning

13.2.1 Överlåtelse

Försäkringstagaren kan överlåta försäkringen till annan som har rätt att teckna försäkring hos Försäkringsbolaget. En enskild del av försäkringen eller försäkringskapitalet kan inte överlåtas separat. Överlåts försäkringen till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare. Överlåtelse ska anmälas skriftligen till Försäkringsbolaget på särskild blankett som erhålls av Försäkringsbolaget. Vid överlåtelse kommer tilläggstjänster som är kopplade till försäkringsdepån att avaktiveras och eventuella förmånstagarförordnanden förfaller. Nytt användarnamn och lösenord skickas ut till ny försäkringstagare. Överlåtelser behandlas av Försäkringsbolaget inom skälig tid. En avgift för överlåtelse kan komma att dras från det försäkringsbelopp som 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.

13.2.2 Pantsättning

Försäkringstagaren kan pantsätta försäkringen. En pantsättning blir giltig först sedan Försäkringsbolaget mottagit och bekräftat skriftligt meddelande om pantsättningen. Försäkringsbolaget bevakar en registrerad pantavarens rätt till försäkringen. Försäkringsbolaget åtar sig inte att meddela pantavaren för det fall premiebetalningen upphör, kapitalet i försäkringen minskar på grund av vald placering eller om pantavarens säkerhet av annan anledning kan komma att minska på grund av åtgärder som är tillåtna enligt gällande villkor eller om försäkringen på grund av bristande premiebetalning eller av annan anledning riskerar att träda ur kraft. Vid pantsättning har försäkringstagaren även fortsättningsvis rätt att göra omplaceringar om inte annat meddelas Försäkringsbolaget.

13.3 Förmånstagare och återbetalningsskydd

13.3.1 Allmänt om förmånstagare

Försäkringstagare har rätt att fritt välja förmånstagare. Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts betalas försäkringsvärdet i första hand ut till försäkringstagarens make/maka/registerade partner eller sambo och i andra hand till barn till lika delar. Finns inga giltiga förmånstagare vid försäkringstagarens dödsfall sker utbetalningen till försäkringstagarens dödsbo. Vad gäller ändring av förmånstagarförordnande hänvisas till punkt 1.4 ovan.

13.3.2 Återbetalningsskydd

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

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

Utbetalning under försäkringstagarens livstid sker dock alltid till försäkringstagaren.

13.3.3 Förmånstagares placeringsrätt

Förmånstagare har sedan försäkringstagaren/den försäkrade avlidit rätt att göra omplaceringar i försäkringsdepån i samma utsträckning som försäkringstagaren så snart Försäkringsbolaget gett förmånstagare behörighet därtill.

13.4 Utbetalning

Följande ska gälla utöver punkt 12 avseende utbetalning. Utbetalning av försäkringsbelopp sker till försäkringstagaren på begäran. Endast likvida medel i försäkringen kan återköpas och utbetalas på begäran. Försäkringen saknar garantier försäkringsvärde. För det fall Försäkringsbolaget utbetalt försäkringsbelopp efter att försäkringstagaren avlidit äger Försäkringsbolaget rätt att återfå utbetalt belopp. Även i övriga fall då medel felaktigt har utbetalats har Försäkringsbolaget rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet.

13.5 Skatt

13.5.1 Inkomstskatt

Premien till Nordnet Kapitalförsäkring är inte avdragsgill i deklarationen.

Utfallande belopp till försäkringstagaren är inte inkomstskattepliktigt.

13.5.2 Kapitalvinstskatt

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

13.5.3 Avkastningsskatt

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel. Skatten beräknas årligen på ett kapitalunderlag enligt följande. Kapitalunderlaget utgörs av försäkringsdepåns värde vid ingången av året samt värdet av de sammanlagda premier som har betalats under året. De premier som betalats under den andra halvan av året ska beräknas till halva värdet. Vid årets ingång beräknas upplupen skatteskuld baserad på ingångsvärdet. Vid varje premiebetalning räknas den upplupna skatten upp. Försäkringsbolaget tar i slutet på varje kvartal ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Vid hel/delåterköp samt utbetalning på grund av dödsfall kommer även en motsvarande andel av skatteskulden att kapitaliseras. Försäkringstagaren ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i december. Har försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad inte i tid avyttrat finansiella instrument för att täcka avgiften har Försäkringsbolaget rätt att avyttra innehav på det sätt som Försäkringsbolaget finner lämpligt, se punkt 12.2.

14. Kapitalpension

För försäkringen gäller villkoren i 58 kap. 16-18 §§ inkomstskattelagen, vilket bl.a. innebär att försäkringen inte får pantsättas eller belånas. Försäkringen får inte heller ändras på ett sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring. En överlåtelse eller återköp av en pensionsförsäkring får inte ske om detta skulle strida mot inkomstskattelagen.

14.1 Flytträtt

Nordnet Kapitalpension kan inte flyttas till annat försäkringsbolag.

14.2 Återköp

Återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut. Försäkringen upphör då att gälla. Försäkringsbolagets ansvar för försäkringsavtalet upphör vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer Försäkringsbolaget tillhanda. Försäkringstagaren får endast begära återköp av försäkringen i de fall som anges i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen. Medger Försäkringsbolaget återköp ska försäkringstagaren avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån. Därefter utbetalar Försäkringsbolaget försäkringsvärdet efter avdrag för upplupna risk-, drifts- skatte- och andra avgifter till försäkringstagaren varpå försäkringen avslutas.

Begäran om återköp ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget. Den som begär återköp ska styrka sin rätt. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se Försäkringsbolagets hemsida.

14.3 Överlåtelse

Försäkringen får inte överlåtas i andra fall än som avses i 58 kap. 17 § inkomstskattelagen, innebärande att försäkringen under den försäkrades livstid får överlåtas bl.a. på grund av utmätning, ackord, konkurs eller bodelning.

14.4 Förmånstagare och återbetalningsskydd

14.4.1 Allmänt om förmånstagare

Förmånstagare kan endast tillhöra den förmånstagarkrets som är tillåten enligt inkomstskattelagen. Försäkringstagaren får således endast välja följande förmånstagare:

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

Ska tidigare make/maka/sambo/reg. partner, styvbarn eller fosterbarn vara förmånstagare måste namn, personnummer samt försäkringstagarens relation till de insatta förmånstagarna anges. Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts betalas försäkringens värde i första hand ut till försäkringstagarens make/maka/registrerade partner eller sambo och i andra hand till barn till lika delar, förutsatt att försäkringen omfattar återbetalningsskydd. Finns inga förmånstagare enligt den begränsade förmånstagaraktsen för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen, tillfaller försäkringen Försäkringsbolaget och därmed sker ingen utbetalning. Vad gäller ändring av förmånstagarförordnande eller återbetalningsskydd hänvisas till punkt 1.4 ovan.

14.4.2 Allmänt om återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet.

Avlider försäkringstagaren före den avtalade utbetalningstidpunkten sker utbetalning till förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Avlider försäkringstagaren sedan utbetalningen påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagaren under den återstående avtalade utbetalningstiden. Har någon utbetalningstid inte avtalats fördelas utbetalningarna under 10 år från försäkringstagarens dödsfall. Utbetalning sker från och med påföljande avtalad utbetalningstillfälle.

Innan utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:

- Skjuta upp eller tidigarelägga utbetalningstidpunkten.
 - Ändra utbetalningstid, mellan 5 och 50 år, dock längst till 105 års ålder.
- Efter det att utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:
- Avkorta utbetalningstiden så länge den återstående utbetalningstiden efter ändring uppgår till lägst 5 år. Efter det att utbetalning har pågått i minst 5 års tid kan förmånstagare;
 - förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Återbetalningsskyddet utbetalas till förmånstagare insatt av försäkringstagaren vid försäkringstagarens dödsfall, oavsett förmånstagarens ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmånstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmånstagare, omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmånstagare vid insatt förmånstagarers dödsfall. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid försäkringstagarens död, såvida inte annat föreskrivits i förmånstagarförordnandet.

Utbetalning under försäkringstagarens livstid sker dock alltid till den försäkrade själv. Försäkringstagaren har rätt att aktivt välja bort återbetalningsskyddet genom att skriftligen anmäla detta till Försäkringsbolaget.

14.4.3 Förmånstagarers placeringsrätt

Förmånstagare har sedan försäkringstagaren avlidit rätt att göra omplaceringar i försäkringsdepån i samma utsträckning som försäkringstagaren så snart Försäkringsbolaget gett förmånstagare behörighet därtill. Finns flera förmånstagare får varje förmånstagare en egen försäkring med sin andel.

14.4.4 Borttagande av återbetalningsskydd

Försäkringstagaren kan när som helst välja att ta bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring. Har försäkringstagaren tagit bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring kan försäkringstagaren när som helst lägga tillbaka det, dock senast vid den tidpunkt försäkringstagaren påbörjar utbetalningen. Försäkringstagaren har alltid rätt att lägga tillbaka återbetalningsskyddet utan hälsoprövning inom ett år från det att försäkringstagaren gift sig/partnerregistrerats, inlett samboförhållande eller fått barn. Vad gäller samboförhållande börjar tidsfristen på ett år att löpa från det att försäkringstagaren och sambon under sex månader varit folkbokförda på samma adress. En förutsättning är dock att äktenskapet, det registrerade partnerskapet eller samboförhållandet, inte förelåg vid försäkringens tecknande och att äktenskapet eller partnerskapet inte ingåtts med person som försäkringstagaren vid tecknandet hade ett samboförhållande med.

14.5 Utbetalning

14.5.1 Allmänt

Utbetalning ska begäras senast 40 dagar innan försäkringen blir aktuell för

utbetalning. I samband med begäran om utbetalning kan Försäkringstagaren välja att ha kvar depåförsäkring om försäkringstagaren inte önskar automatiskt omvandling till fondförsäkring, enligt punkt 11. Val av försäkringsform kan göras senast 40 dagar innan försäkringen blir aktuell för utbetalning. Oavsett när val av försäkringsform sker, får valet genomslag först i samband med att försäkringen blir aktuell för utbetalning.

För såväl depåförsäkring som fondförsäkring gäller följande: Vid uppnådd avtalad pensionsålder sker utbetalning till försäkringstagaren. Utbetalningarna kan påbörjas tidigast den tidpunkt som anges i inkomstskattelagen, vanligen den månad försäkringstagaren fyller 55 år. Utbetalning av försäkringsvärdet sker till försäkringstagaren fördelat över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som försäkringstagaren väljer. Utbetalning görs under begränsad tid, dock minst under fem år såvida inte utbetalningen sker från den månad försäkringstagaren fyller 62 år, då den kan vara minst tre år. Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Om försäkringstagaren vid uppnådd pensionsålder inte själv gör något val av utbetalningstid, utbetalas försäkringen enligt den utbetalningstid som har angivits i försäkringsavtalet.

För att säkerställa utbetalning måste försäkring, som är under utbetalning, ha minst 75 procent av försäkringens tillgångar placerad i värdepapper i vilka det sker daglig handel. För de fall utbetalningsbeloppet överstiger 75 procent av försäkringens tillgångar måste minst en andel av försäkringens tillgångar motsvarande utbetalningsbeloppet vara placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel. Försäkringsbolaget förbehåller sig rätt att avvyttra innehav så att utbetalning kan ske.

Inför det sista utbetalningstillfället måste samtliga försäkringstillgångar vara placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel. Det är försäkringstagarens ansvar att säkerställa ovan nämnda tillgångsfördelning. För att säkerställa utbetalning av depåförsäkring måste det dessutom finnas likvida medel på försäkringsdepån; se punkten 12.2.

Uppgår försäkringsvärdet vid utbetalningarnas början till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. Är värdet större men understiger terminsbeloppet en procent av nämnda basbelopp ändras utbetalningsterminen till den längre termin, dock längst helår, som krävs för att terminsbeloppet ska överstiga denna gräns. Om försäkringstagaren vid uppnådd avtalad pensionsålder inte gör något val utbetalas försäkringen under 10 år. När försäkringstagaren avlider upphör utbetalningarna.

Pensionens storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde. För depåförsäkring utbetalas dock under de första fem åren ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem åren.

Innan utbetalning har påbörjats kan försäkringstagaren:

- Skjuta upp utbetalningstidpunkten, dock längst till den tidpunkt då försäkringstagaren uppnått 99 års ålder. Efter det att utbetalningstidpunkten har skjutits upp har försäkringstagaren inte någon rätt att utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd.
 - För försäkring som gäller med återbetalningsskydd, eller utan återbetalningsskydd men med rätt att före avtalad pensionsålder utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd, välja om försäkringen ska gälla med eller utan återbetalningsskydd under utbetalningstiden.
 - Ändra utbetalningstidens längd mellan 5 och 50 år, dock längst till 105 års ålder.
- Efter det att utbetalning har påbörjats kan försäkringstagare:
- Avkorta utbetalningstiden så länge den totala utbetalningstiden efter ändring uppgår till lägst 5 år

Efter det att utbetalningen har pågått i minst 5 års tid kan försäkringstagaren förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Har inget annat avtalats sker utbetalning månadsvis i efterskott. För det fall Försäkringsbolaget utbetalat försäkringsbelopp efter att försäkringstagaren avlidit äger Försäkringsbolaget rätt att återfå utbetalat belopp. Även i övriga fall då medel felaktigt har utbetalats har Försäkringsbolaget rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet. Efter att försäkringen blivit aktuell för utbetalning kan inte ytterligare premiebetalningar göras.

14.5.2 Depåförsäkring

För utbetalning av depåförsäkring, ska följande gälla utöver punkt 12 och 14.5.1 avseende utbetalning.

Enligt inkomstskattelagen måste utbetalningsbeloppen under de första fem åren vara lika eller stigande. Under de första fem åren utbetalas därför ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. Fr.o.m. det sjätte året kan eventuellt överskjutande försäkringsvärde betalas ut enligt vald utbetalningsplan. Vid fem års utbetalning kommer eventuellt överskjutande försäkringsvärde att betalas ut vid sista utbetalningstillfället.

14.5.3 Fondförsäkring

För utbetalning av fondförsäkring ska följande gälla utöver punkt 12 och 14.5.1 avseende utbetalning.

Utbetalningsbeloppen kommer under hela utbetalningstiden att variera

med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån. Utbetalningens storlek är försäkringens värde fördelat på antalet kvarvarande utbetalningar enligt vald utbetalningsplan.

14.6 Skatt

14.6.1 Inkomstskatt

Premien till Nordnet Kapitalpension är inte avdragsgill i deklarationen. Utfallande belopp till försäkringstagaren är inte inkomstskattepliktigt.

14.6.2 Kapitalvinstskatt

Byten av fonder eller andra finansiella instrument i Nordnet Kapitalpension utlöser inte någon kapitalvinstskatt.

14.6.3 Avkastningsskatt

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Skatten beräknas årligen på försäkringsdepåns värde per den 1 januari. Försäkringsbolaget tar den sista bankdagen i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Om sista utbetalningstillfället sker i januari kommer avgift för avkastningsskatt att debiteras i samband med sista utbetalningen. Försäkringstagaren ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i januari. Har försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad inte i tid avyttrat finansiella instrument för att täcka avgiften har Försäkringsbolaget rätt att avyttra innehav på det sätt som Försäkringsbolaget finner lämpligt, se punkt 12.2.

15. Privatpension

För försäkringen gäller villkoren i 58 kap. 16-18 §§ inkomstskattelagen, vilket bl.a. innebär att försäkringen inte får pantsättas eller belånas. Försäkringen får inte heller ändras på ett sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring. En överlåtelse eller återköp av en pensionsförsäkring får inte ske om detta skulle strida mot inkomstskattelagen.

15.1 Flytträtt

Försäkringstagaren har rätt att flytta Nordnet Privatpension med eller utan återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag som bedriver försäkringsrörelse från ett fast driftställe inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES), under förutsättning att det nya försäkringsavtalet uppfyller den skatterättsliga definitionen för pensionsförsäkring och i den mån tillämplig lagstiftning medger det samt att mer än ett år förlutit sedan försäkringsavtalet tecknades. För Nordnet Privatpension utan återbetalningsskydd kan Försäkringsbolaget kräva hälsoprövning vid flytt till annat försäkringsbolag. Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för eventuella skatte- eller andra konsekvenser av flyttning av försäkringen. Försäkringsbolaget har ensidigt rätt att besluta om eventuell flyttavgift. Flyttavgift framgår av Försäkringsbolagets vid var tid gällande prislista, se www.nordnet.se/prislista.

Flytt av försäkringsavtalet kan endast avse samtliga tillgångar i försäkringsdepån. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad ansvarar för att samtliga tillgångar på försäkringsdepån är avyttrade innan flytt av försäkringskapitalet kan genomföras. Försäkringens värde överförs därefter till nytt försäkringsavtal hos vald försäkringsgivare och Försäkringsbolaget avslutar försäkringen. Försäkringsbolagets ansvar upphör kl. 24.00 den dag försäkringsvärdet överförs till ny försäkringsgivare. Då försäkringsvillkoren kan variera mellan olika försäkringsgivare kan en flytt av försäkringen medföra att försäkringstagarens rätt att själv välja placering av försäkringsvärdet förändras eller upphör.

15.2 Återköp

Återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut. Försäkringen upphör då att gälla. Försäkringsbolagets ansvar för försäkringsavtalet upphör vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer Försäkringsbolaget tillhanda.

Försäkringstagaren får endast begära återköp av försäkringen i de fall som anges i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen. Medger Försäkringsbolaget återköp ska försäkringstagaren avyttra samtliga finansiella instrument i försäkringsdepån. Därefter utbetalar Försäkringsbolaget försäkringens värde efter avdrag för upplupna risk-, drifts- skatte- och andra avgifter till försäkringstagaren varpå försäkringen avslutas.

Begäran om återköp ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget. Den som begär återköp ska styrka sin rätt. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se Försäkringsbolagets hemsida.

15.3 Överlåtelse

Försäkringen får inte överlätas i andra fall än som avses i 58 kap. 17 § inkomstskattelagen, innebärande att försäkringen under den försäkrades livstid får överlätas bl.a. på grund av utmätning, ackord, konkurs eller bodelning.

15.4 Förmånstagare och återbetalningsskydd

15.4.1 Allmänt om förmånstagare

Förmånstagare kan endast tillhöra den förmånstagararkrets som är tillåten enligt inkomstskattelagen. Försäkringstagaren får således endast välja följande förmånstagare:

- make/maka/registererad partner, eller tidigare make/maka/registererad partner
- sambo eller tidigare sambo

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

Ska tidigare make/maka/sambo/reg. partner, styvbarn eller fosterbarn vara förmånstagare måste namn, personnummer samt försäkringstagarens relation till de insatta förmånstagarna anges. Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts betalas försäkringens värde i första hand ut till försäkringstagarens make/maka/registererade partner eller sambo och i andra hand till barn till lika delar, förutsatt att försäkringen omfattar återbetalningsskydd. Finns inga förmånstagare enligt den begränsade förmånstagararkretsen för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen, tillfaller försäkringen Försäkringsbolaget och därmed sker ingen utbetalning. Vad gäller ändring av förmånstagarförordnande eller återbetalningsskydd hänvisas till punkt 1.4 ovan.

15.4.2 Allmänt om återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet motsvarar det vid var tid gällande försäkringsvärdet.

Avlider försäkringstagaren före den avtalade utbetalningstidpunkten sker utbetalning till förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Avlider försäkringstagaren sedan utbetalningen påbörjats, utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagaren under den återstående avtalade utbetalningstiden. Har någon utbetalningstid inte avtalats fördelas utbetalningarna under 10 år från försäkringstagarens dödsfall. Utbetalning sker från och med påföljande avtalad utbetalningstillfälle.

Innan utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:

- Skjuta upp eller tidigare lägga utbetalningstidpunkten.
 - Ändra utbetalningstid, mellan 5 och 50 år, dock längst till 105 års ålder.
- Efter det att utbetalning har påbörjats kan förmånstagare:
- Avkorta utbetalningstiden så länge den återstående utbetalningstiden efter ändring uppgår till lägst 5 år. Efter det att utbetalning har pågått i minst 5 års tid kan förmånstagare;
 - förlänga utbetalningstiden upp till en totalutbetalningstid på 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Återbetalningsskyddet utbetalas till förmånstagare insatt av försäkringstagaren vid försäkringstagarens dödsfall, oavsett förmånstagarens ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmånstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmånstagare vid insatt förmånstagar dödsfall. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid försäkringstagarens död, såvida inte annat föreskrivits i förmånstagarförordnandet.

Utbetalning under försäkringstagarens livstid sker dock alltid till honom själv. Försäkringstagaren har rätt att aktivt välja bort återbetalningsskyddet genom att skriftligen anmäla detta till Försäkringsbolaget.

15.4.3 Förmånstagarers placeringsrätt

Förmånstagare har sedan försäkringstagaren avlidit rätt att göra omplaceringar i försäkringsdepån i samma utsträckning som försäkringstagaren så snart Försäkringsbolaget gett förmånstagare behörighet därtill.

15.4.4 Borttagande av återbetalningsskydd

Försäkringstagaren kan när som helst välja att ta bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring.

Har försäkringstagaren tagit bort återbetalningsskyddet ur sin försäkring kan försäkringstagaren när som helst lägga tillbaka det, dock senast vid den tidpunkt försäkringstagaren påbörjar utbetalningen. Försäkringstagaren har alltid rätt att lägga tillbaka återbetalningsskyddet utan hälsoprövning inom ett år från det att försäkringstagaren gift sig/ partnerregistrerats, inlett samboförhållande eller fått barn. Vad gäller samboförhållande börjar tidsfristen på ett år att löpa från det att försäkringstagaren och sambon under sex månader varit folkbokförda på samma adress. En förutsättning är dock att äktenskapet, det registrerade partnerskapet eller samboförhållandet, inte förelåg vid försäkringens tecknande och att äktenskapet eller partnerskapet inte ingåtts med person som försäkringstagaren vid tecknandet hade ett samboförhållande med.

15.5 Utbetalning

15.5.1 Allmänt

Utbetalning ska begäras senast 40 dagar innan försäkringen blir aktuell för utbetalning. I samband med begäran om utbetalning kan Försäkringstagaren välja att ha kvar depåförsäkring om försäkringstagaren inte önskar automatiskt omvandling till fondförsäkring enligt punkt 11. Val av försäkringsform kan göras senast 40 dagar innan försäkringen blir aktuell för utbetalning. Oavsett när val av försäkringsform sker, får valet genomslag först i samband med att försäkringen blir aktuell för utbetalning.

För såväl depåförsäkring som fondförsäkring gäller följande: Vid uppnådd avtalad pensionsålder sker utbetalning till försäkringstagaren. Utbetalningarna kan påbörjas tidigast den tidpunkt som anges i inkomstskattelagen, vanligen den månad försäkringstagaren fyller 55 år. Utbetalning av försäkringsvärdet sker till försäkringstagaren fördelat över utbetalningstiden enligt den utbetalningsplan som försäkringstagaren väljer. Utbetalning görs under begränsad tid, dock minst under fem år såvida inte utbetalningen sker från den månad försäkringstagaren fyller 62 år, då den kan vara minst tre år. Utbetalning sker månadsvis i efterskott. Om försäkringstagaren vid uppnådd pensionsålder inte själv gör något val av utbetalningstid, utbetalas försäkringen enligt den utbetalningstid som har angivits i försäkringsavtalet.

För att säkerställa utbetalning måste försäkring, som är under utbetalning, ha minst 75 procent av försäkringens tillgångar placerad i värdepapper i vilka det sker daglig handel. För de fall utbetalningsbeloppet överstiger 75 procent av försäkringens tillgångar måste minst en andel av försäkringens tillgångar motsvarande utbetalningsbeloppet vara placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel.

Uppgår försäkringsvärdet vid utbetalningarna början till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. Är värdet större men understiger terminsbeloppet en procent av nämnda basbelopp ändras utbetalningsterminen till den längre termin, dock längst helår, som krävs för att terminsbeloppet ska överstiga denna gräns. Om försäkringstagaren vid uppnådd avtalad pensionsålder inte har valt utbetalningstid utbetalas försäkringen under 10 år. När försäkringstagaren avlider upphör utbetalningarna.

Pensionens storlek bestäms av försäkringsvärdet. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde. För depåförsäkring utbetalas dock under de första fem åren ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. När detta utbetalningsbelopp är fastsatt, är det garanterat under de första fem åren. Inför det sista utbetalningstillfället måste samtliga försäkringstillgångar vara placerade i värdepapper i vilka det sker daglig handel. Det är försäkringstagarens ansvar att säkerställa ovan nämnda tillgångsfördelning. För att säkerställa utbetalning av depåförsäkring måste det dessutom finnas likvida medel på försäkringsdepån; se punkten 12.2.

Innan utbetalning har påbörjats kan försäkringstagaren:

- Skjuta upp utbetalningstidpunkten, dock längst till den tidpunkt då försäkringstagaren uppnått 99 års ålder.

Efter det att utbetalningstid punkten har skjutits upp har försäkringstagaren inte någon rätt att utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd.

- För försäkring som gäller med återbetalningsskydd, eller utan återbetalningsskydd men med rätt att före avtalad pensionsålder utan hälsoprövning komplettera försäkringen med återbetalningsskydd, välja om försäkringen ska gälla med eller utan återbetalningsskydd under utbetalningstiden.
- Ändra utbetalningstidens längd mellan 5 och 50 år, dock längst till 105 års ålder. Efter det att utbetalning har påbörjats kan försäkringstagare:
- Avkorta utbetalningstiden så länge den totala utbetalningstiden efter ändring uppgår till lägst 5 år.

Efter det att utbetalningen har pågått i minst 5 års tid kan försäkringstagaren förlänga utbetalningstiden upp till en total utbetalningstid på 50 år, dock längst till 105 års ålder.

Har inget annat avtalats sker utbetalning månadsvis i efterskott. För det fall Försäkringsbolaget utbetalat försäkringsbelopp efter att försäkringstagaren avlidit äger Försäkringsbolaget rätt att återfå utbetalat belopp. Även i övriga fall då medel felaktigt har utbetalats har Försäkringsbolaget rätt att återkräva det felaktigt utbetalda beloppet.

Efter att försäkringen blivit aktuell för utbetalning kan inte ytterligare premiebetalningar göras.

15.5.2 Depåförsäkring

För utbetalning av depåförsäkring, ska följande gälla utöver punkt 12 och 15.5.1 avseende utbetalning. Enligt inkomstskattelagen måste utbetalningsbeloppen under de första fem åren vara lika eller stigande. Under de första fem åren utbetalas därför ett fast belopp beräknat på försäkringens värde vid det första utbetalningstillfället. Fr.o.m. det sjätte året kan eventuellt överskjutande försäkringsvärde betalas ut enligt vald utbetalningsplan. Vid fem års utbetalning kommer eventuellt överskjutande försäkringsvärde att betalas ut vid sista utbetalningstillfället.

15.5.3 Fondförsäkring

För utbetalning av fondförsäkring ska följande gälla utöver punkt 12 och 15.5.1 avseende utbetalning.

Utbetalningsbeloppen kommer under hela utbetalningstiden att variera med eventuella förändringar av värdet på tillgångarna i försäkringsdepån. Utbetalningens storlek är försäkringens värde fördelat på antalet kvarvarande utbetalningar enligt vald utbetalningsplan.

15.6 Skatt

15.6.1 Inkomstskatt

Utfallande belopp till försäkringstagaren är inkomstskattepliktigt.

15.6.2 Kapitalvinstskatt

Byten av fonder eller andra finansiella instrument i Nordnet Privatpension utlöser inte någon kapitalvinstskatt.

15.6.3 Avkastningsskatt

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Skatten beräknas årligen på försäkringsdepåns värde per den 1 januari. Försäkringsbolaget tar den sista bankdagen i januari varje år ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastningsskatten. Försäkringstagaren ansvarar för att likvida medel finns tillgängliga på försäkringsdepån minst tio bankdagar före den sista bankdagen i januari. Har försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad inte i tid avyttrat

finansiella instrument för att täcka avgiften har Försäkringsbolaget rätt att avveta innehav på det sätt som Försäkringsbolaget finner lämpligt, se punkt 12.2.

15.7 Kontrolluppgifter till skatteverket

Försäkringsbolaget ska lämna sådana kontrolluppgifter till Skatteverket som enligt 6, 11 och 12 kap. lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter ska lämnas om pensionsförsäkring.

16. Förmånstagares avståenderätt m.m.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder istället den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den avstående avlidit. Avstående ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, om ej annat föreskrivs i förmånstagarförordnandet. Förmånstagare, som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att göra omplaceringar. Förmånstagarens rätt att erhålla utbetalning från försäkringen vid försäkringsfall kan vara reglerad i förmånstagarförordnandet.

17. Ändring av villkor

Försäkringsbolaget har rätt att ändra dessa villkor med verkan även för ingångna försäkringsavtal på det sätt Försäkringsbolaget finner nödvändigt eller önskvärt. Sådana ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagarna, får bara göras med samtycke eller till följd av lag, alternativt domstols- eller myndighetsbeslut. Detsamma gäller om förutsättningarna för försäkringsavtalet ändrats på så sätt att en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl. Ändringar som är av mindre betydelse får göras först efter det att försäkringstagaren informerats. Försäkringsbolaget ska snarast möjligt lämna försäkringstagaren underrättelse om villkorsändring. Ändringen träder i kraft 30 dagar efter det att Försäkringsbolaget 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 försäkringstagarna får genomföras utan att försäkringstagarna informerats om detta särskilt.

18. Inskränkningar m.m.

18.1 Felaktiga uppgifter

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

Om försäkringstagaren lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller 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 förmånstagare, ny ägare, eventuell panthavare eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet. Om avtalet är ogiltigt enligt försäkringsavtalslagen på grund av svikliga uppgifter eller på grund av uppgifter som det strider mot tro och heder att åberopa, är Försäkringsbolagets ansvar begränsad till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets återköpsvärde. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte. Försäkringstagare ska omgående för Försäkringsbolaget påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett omgående. Om den oriktiga eller ofullständiga uppgiften har lämnats i god tro, är Försäkringsbolaget ansvarigt enligt det träffade försäkringsavtalet.

18.2 Avsiktlig skada och brottslig handling

Om någon genom brott uppsåtligt har dödat försäkringstagare eller förmånstagare, eller medverkat till sådant brott, gäller bestämmelserna i 15 kapitlet ärvdabalken om förlust av rätt att ta arv eller testamente för gärningsmannens rätt till försäkringen eller försäkringsersättningen.

19. Force majeure m.m.

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

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om Försäkringsbolagets ansvar och rätt att ta till läggspremie (krigspremie).

Försäkringsbolaget är inte heller ansvarigt för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av tillgångar i försäkringsdepån och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktsamt.

Försäkringsbolaget är inte skyldigt att i andra fall ersätta en skada som uppstår, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktsamt.

Om försäkringen inte gäller enligt denna punkt 19, föreligger ändå rätt till försäkringens värde.

20. Vinstdelningsprincip m.m.

Försäkringstagaren har inte rätt till del av den vinst som kan uppstå i Försäkringsbolagets verksamhet. Försäkringskapitalet kan inte tas i anspråk för täckande av Försäkringsbolagets eventuella förluster.

21. Meddelanden m.m.

Försäkringsbolaget äger rätt att tillhandahålla information till försäkringstagaren via e-post eller sms till av försäkringstagaren angiven e-postadress eller telefonnummer eller via annan elektronisk kommunikation när Försäkringsbolaget bedömer detta som lämpligt. Den försäkrade är skyldig att ta del av de meddelanden som skickas till försäkringsdepån.

Meddelande som avsänts av Försäkringsbolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev skall anses ha nått försäkringstagaren senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som försäkringstagaren uppgivit eller till folkbokföringsadress. Försäkringsbolaget uppdaterar månatligen namn- och adressuppgifter baserat på uppgifter från SPAR.

Meddelande genom Internet, telefax eller annan elektronisk kommunikation skall anses ha kommit försäkringstagaren tillhanda vid avsändandet om det sänts till av försäkringstagaren uppgivet nummer, elektronisk adress eller via Försäkringsbolagets meddelandecentral. Om ett sådant meddelande når försäkringstagaren på icke normal kontorstid skall meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

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

22. Uppdatering av adress och e-postadress

Försäkringsbolaget uppdaterar löpande försäkringstagarens adressuppgifter genom inhämtning från det statliga personadressregistret ("SPAR"). Uppgifterna kan också i vissa fall lämnas till samarbetspartners som utför försäkringshantering för Försäkringsbolagets räkning.

För frågor rörande det statliga personadressregistret kan försäkringstagaren vända sig till Statens personadressregisternämnd, 171 94 Solna.

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

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

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.

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.

24.2 Kundklagomål gällande Nordnet Bank AB

Om du är missnöjd med det sätt som Nordnet Bank AB distribuerat en försäkringsprodukt till dig ska du i första hand kontakta Nordnets kundservice på info@nordnet.se, via meddelandecentralen eller genom att ringa in till Nordnet Bank AB, tel 010 583 30 00. Klagomålsansvarig är bolagets kommunikationschef. Ange att klagomålet rör Nordnet Bank 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.

Du som är konsument kan alltid få råd och vägledning av Konsumenternas Bank- och finansbyrå, 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 Nordnet Bank AB 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 från 1 oktober 2018 och ersätter i samband med ikraftträdandet Allmänna försäkringsvillkor för privatpersoner, Kapitalförsäkring, Kapitalpension och Privatpension (2017:1).

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 om ett skattefritt engångsbelopp till förmånstagare om den Försäkrade avlider under försäkringstiden.

Flyttavgift avgift som tas ut i samband med flytt av försäkringskapital. Flyttträtt rätt 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 är 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.

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 utbetalad 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.

Definitioner

I Depå-/kontoavtalet samt i dessa Allmänna bestämmelser förstås med:

- (a) **avräkningsnota**, besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
- (b) **bankdag**, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är f.n. lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).
- (c) **central motpart (CCP)**, detsamma som i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs. en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.
- (d) **depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av Bolaget eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för Kundens räkning.
- (e) **handelsplattform**, en MTF-plattform eller en OTF-plattform.
- (f) **handelsplats**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).
- (g) **MTF-plattform**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument – inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
- (h) **OTF-plattform**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.
- (i) **reglerad marknad**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
- (j) **utförandeplats**, en handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES, eller en enhet som motsvarar någon av de föregående utanför EES.
- (k) **värdepapper**, dels följande finansiella instrument, med motsvarande innebörd som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden: (1) överlåtbara värdepapper, (2) penningmarknadsinstrument, (3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar) och (4) finansiella derivatinstrument, dels följande värdehandlingar som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden: (1) aktie eller enkelt skuldebrev som inte är finansiellt instrument, (2) borgensförbindelse, (3) gåvobrev och (4) pantbrev och liknande handling.
- (l) **värdepapperscentral**, detsamma som i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, inbegripet värdepapperscentral från ett land utanför EES.
- (m) **värdepappersinstitut**, värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial i Sverige eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

A Förvaring i depå m.m.

A.1 Förvaring hos Bolaget

A.1.1 Bolaget ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av Bolaget för förvaring m.m. i depå, innefattande såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

Mottagna värdepapper förvaras av Bolaget för Kundens räkning.

Bolaget får i egenskap av förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos värdepapperscentral, t.ex. Euroclear Sweden AB, eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet. Bolaget kan då registrera Kundens finansiella instrument tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag.

Värdepapper som registreras i kontobaserat system hos värdepapperscentral eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet anses ha mottagits när Bolaget erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till Bolaget.

A.1.2 Bolaget förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper (se även punkt G.12). Om Kunden har flera depåer hos Bolaget och Kunden inte instruerat Bolaget om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får Bolaget självt bestämma i vilken depå registreringen ska ske.

A.1.3 Bolaget utför ingen äkthetskontroll av Kundens värdepapper.

A.1.4 För registrering, överföring och utlämnande av värdepapper förbehåller sig Bolaget skälig tid.

A.1.5 Kunden uppdrar åt Bolaget att i tillämpliga fall låta förvaltarregistrera innehav av fondandelar i Bolagets namn. Vid sådan registrering reserverar sig Bolaget för respektive fondbolags handläggningstid.

A.1.6 Bolaget får avregistrera värdepapper från Kundens depå när den som gett ut värdepapperet försatts i konkurs eller värdepapperet av annat skäl förlorat sitt värde. Om det är praktiskt möjligt och lämpligt ska Bolaget, bl.a. med beaktande av Kundens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepapperet i Kundens namn.

A.1.7 Utöver avtalad panträtt i Depå-/kontoavtalet kan Bolaget ha kvittningsrätt, panträtt eller annan säkerhetsrätt enligt EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

A.2 Depåförvaring hos tredjepart

A.2.1 Bolaget får förvara Kundens värdepapper hos depåförande tredjepart, i Sverige eller utlandet. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för förvaring av Kundens värdepapper.

A.2.2 Depåförande tredjepart utses av Bolaget efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger Bolaget enligt EU-förordning, lag eller föreskrifter.

A.2.3 Vid förvar hos depåförande tredjepart i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas Kundens värdepapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att Kundens rättigheter avseende dessa värdepapper kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid förvaring i Sverige.

A.2.4 Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i Bolagets namn för Kundens räkning. I sådant fall får Kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto. Bolaget får även uppdras åt depåförande tredjepart att i Bolagets ställe låta sig registreras hos Kundens värdepapper. I särskilda fall får Bolaget även låta Kundens värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.

A.2.5 Vid förvaring av Kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer Kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Om Kundens värdepapper förvaras tillsammans med andras innehavares värdepapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga innehavares rätta innehav, regleras den bristen mellan innehavarna i enlighet med lag eller marknadspraxis hos den depåförande tredjeparten. Detta kan innebära att innehavarna inte får tillbaka hela sitt innehav utan att bristen fördelas mellan innehavarna i förhållande till storleken på var och ens innehav. Huruvida Kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Bolaget eller depåförande tredjepart skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig nationell lag. I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från depåförande tredjepartens eller Bolagets egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från den tredjepartens eller Bolagets egna värdepapper. I sådant fall finns en risk att Kundens värdepapper vid en konkursituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i den tredjepartens eller Bolagets tillgångar.

A.2.6 Depåförande tredjepart, värdepapperscentral, central motpart (CCP) samt motsvarigheter utanför EES, kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Kundens värdepapper och därtill kopplade fordringar. I sådant fall kan Kundens värdepapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

A.3 Klientmedel

Om Bolaget tar emot medel med redovisningsskyldighet (klientmedel) placeras klientmedel hos annat kreditinstitut.

A.4 Depåinformation

Kunden får via Bolagets webbplats i inloggat läge uppgifter om depån innefattande bl.a. värdepappersinnehav och saldo. Uppgifter om fondandelsinnehav redovisas med högst fyra decimaler till Kunden. Om den uppgift om fondandelsinnehav som Bolaget får från fondbolaget är angiven med fler än fyra decimaler gör Bolaget en avrundning nedåt innan redovisning görs till Kunden. Bolaget svarar inte för att uppgifterna är korrekta.

B Bolagets åtaganden avseende värdepapper

B.1 Allmänt

B.1.1 Bolaget åtar sig att för Kundens räkning vidta under punkterna B.2-B.4 angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper.

B.1.2 Åtagandena inträder – om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit – för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral fr.o.m. den femte bankdagen, och för övriga svenska (dvs. utgivna av emittent med säte i Sverige) värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr.o.m. den femtonde bankdagen efter det att värdepapperen mottagits av Bolaget. Bolaget är således inte skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan.

B.1.3 Bolaget vidtar i punkterna B.2-B.4 angivna åtgärder under förutsättning att Bolaget i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kunden, depåförande tredjepart, fondbolag, emittent, agent (eller motsvarande) eller värdepapperscentral.

B.1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Bolaget lämnar på emittentens begäran, via värdepapperscentral, Kundens namn- och adressuppgifter. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av Bolaget. När Bolaget har erhållit information om erbjudandet tillställs Kunden istället en sammanfattning av erbjudandet. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns att tillgå. Kunden uppmärksammas på att information om företagsändelser (t.ex. emissioner, inlösen och återköp) endast tillställs Kunden via Bolagets webbplats i inloggat läge. Vid investering i fondandelar godkänner Kunden att fondfaktablad tillhandahålls via Bolagets webbplats i inloggat läge.

B.1.5 Bolaget får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på depån eller anslutet konto inte finns medel eller kreditutrymme för åtgärden eller om Bolaget inte får de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

B.1.6 Bolaget får vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i punkterna B.2 och B.3 om Bolaget särskilt angivit detta i meddelande till Kunden och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som Bolaget vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Kunden själv gett uppdrag om åtgärden.

B.1.7 Enligt punkterna B.2.2 (b) och (c) samt B.3 nedan kan Bolaget och Kunden komma överens om att Bolaget ska agera på annat sätt än vad Bolaget annars skulle göra. Om frågan avser teckning eller försäljning av Kundens rätter kan sådan överenskommelse inte träffas efter den tidpunkt då Bolaget avser verkställa teckning eller försäljning av Kundens rätter. Denna tidpunkt inträffar regelmässigt, med hänsyn främst till återstående tid för handel med rätterna, före den officiella sista tidpunkten för teckning.

B.1.8 Vid Bolagets försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med Bolagets vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Likviden ska fördelas proportionellt mellan kunderna.

B.1.9 Om Kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter, som tillkommit Kunden till följd av dennes innehav av visst värdepapper, får Bolaget sälja dessa företrädesrätter.

B.2 Svenska finansiella instrument

B.2.1 Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt B.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och

som är registrerade hos värdepapperscentral som har tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige samt är upptagna till handel i Sverige eller handlas på svensk handelsplats. För svenska finansiella instrument omfattar Bolagets åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – följande åtgärder. Beträffande andra finansiella instrument gäller istället vad som anges under punkt B.3 beträffande utländska finansiella instrument.

B.2.2 Beträffande aktier åtar sig Bolaget att

- ta emot utdelning. Om Kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, får Bolaget välja utdelning i form av kontanter om Kunden inte lämnat annan instruktion och Bolaget bedömer att sådan annan instruktion är praktisk möjlig och skäligen genomföra;
- vid nyemission avseende aktier i vilka Kunden har företrädesrätt underrätta Kunden härom samt biträda Kunden med önskade åtgärder i samband därmed. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för handel med teckningsrätten ska Bolaget – om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse – sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
- vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) underrätta Kunden därom och efter särskilt uppdrag från Kunden biträda denne med önskade åtgärder. (Se också B.2.5.) Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Kunden;
- vid fondemission dels underrätta Kunden därom, dels uttaga på Kunden belöpande nya aktier och fondaktierätter, dels om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för handel med fondaktierätter – och om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse – sälja på Kunden belöpande fondaktierätter.
- såvitt avser aktier i avstämningsbolag underrätta Kunden om begärd tvångsinlösen;
- såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; samt
- på uppdrag av Kunden ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträtt registreras i Kundens namn. Detta förutsätter dock att uppdraget är Bolaget tillhandha senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken för rätt att delta i bolagsstämma och att sådan rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rutin hos värdepapperscentral. Om depån innehas av två eller flera gemensamt och det i uppdraget inte angetts i vems namn aktierna ska registreras sker rösträttsregistrering av aktierna i den persons namn som Kunden angivit först i Depå-/kontoavtalet.

B.2.3 Beträffande teckningsoptioner åtar sig Bolaget att i god tid underrätta Kunden om sista dag för aktieteckning och, efter särskild instruktion från Kunden, verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med teckningsoptioner, ska Bolaget – om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse – sälja teckningsoptioner som inte utnyttjats.

B.2.4 Beträffande inköpsrätter åtar sig Bolaget att i god tid underrätta Kunden om sista dag för köpanmälan, och, efter särskild instruktion av Kunden, ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffas senast tre bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätter, ska Bolaget – om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse – sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

B.2.5 Beträffande inlösenrätter åtar sig Bolaget att i god tid underrätta Kunden om sista dag för inlösenanmälan och efter särskild instruktion av Kunden ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätter, ska Bolaget – om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse – sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

B.2.6 Beträffande svenska depåbevis avseende utländska aktier åtar sig Bolaget att vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse.

B.2.7 Beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden åtar sig Bolaget att
(a) motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;

- (b) beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av Bolaget samt underrätta Kunden om utbyte och biträda Kunden med önskade åtgärder med anledning därav;
- (c) beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser efter särskild instruktion av Kunden verkställa konvertering;
- (d) vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka Kunden har företrädesrätt, efter särskild instruktion av Kunden teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser;
- (e) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till Kunden från emittenten eller annan och som Bolaget erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3, underrätta Kunden därom och efter särskilt uppdrag av Kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till Kunden; och
- (f) beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

B.2.8 Beträffande finansiella instrument, som inte omfattas av punkterna B.2.1–B.2.7, såsom derivatinstrument (t.ex. optioner och terminer), strukturerade produkter som inte är skuldebrev och fondandelar, omfattar Bolagets åtagande att, i förekommande fall, lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som Bolaget bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse eller som Bolaget åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

B.2.9 Beträffande fondandelar kommer Bolaget att återinvestera utdelning i nya fondandelar eller i vissa fall motta utdelning i form av kontanter. Bolaget åtar sig att underrätta Kunden om överlåtelser, sammanläggningar och delningar av fonder i vilka Kunden är andelsägare, när Bolaget erhållit sådan information från fondbolaget.

B.3 Utländska finansiella instrument

B.3.1 Beträffande aktier och skuldförbindelser som inte omfattas av B.2 och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform, omfattar Bolagets åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument, när Bolaget bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse. Kunden uppmärksammas särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES, på grund av inskränkningar i dess åtaganden, kan råda begränsade möjligheter för Kunden som aktieägare att utöva vissa rättigheter t.ex. att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom.

B.3.2 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkter angivna omfattar Bolagets åtagande endast att vidta de åtgärder Bolaget åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

B.3.3 Kunden är införstådd med att Kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk. Kunden är även införstådd med att Bolaget då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot Kunden än de som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

B.4 Svenska och utländska värdehandlingar

Beträffande svenska och utländska värdehandlingar omfattar Bolagets åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – att göra vad Bolaget åtagit sig i särskilt avtal med Kunden.

C Till depån anslutna konton

C.1 Allmänt om anslutna konton

Till depån är anslutet ett eller flera konton. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet konto i svenska kronor. På anslutna konton får Bolaget sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaldade värdepapper samt pengar som Kunden i annat fall överlämnat till Bolaget eller som Bolaget tagit emot för Kundens räkning. Bolaget får utöva kvittningsrätt och får även belasta anslutet konto med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med kontot eller depån. Bolaget får vidare belasta anslutet konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Bolaget utfört åt Kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Bolaget vid var tid har gentemot Kunden. Kunden kan göra uttag till eget konto i annat institut. Uttag och insättningar kan dock inte göras till eller från konton i utlandet.

C.2 Utländsk valuta

Medel i utländsk valuta som Bolaget betalar respektive tar emot för Kundens räkning ska innan kontot belastas eller gottskrivs, omräknas till svenska kronor genom Bolagets försorg enligt av Bolaget vid var tid tillämpad omräkningskurs. Detta gäller dock inte om kontot förs i den utländska valutan.

C.3 Ränta m.m.

Vid bedömningen av om tillgodohavande respektive skuld finns på anslutna konton, bedöms varje konto för sig. Detta innebär t.ex. att ett anslutet konto kan komma att gottskrivas ränta samtidigt som ett annat anslutet konto belastas med ränta.

För tillgodohavande på anslutet konto gottskrivs ränta efter den räntesats som Bolaget vid var tid tillämpar för tillgodohavande på konto av detta slag. Om räntesatsen ändras till nackdel för Kunden och Bolaget råder över omständigheten som föranlett ändringen lämnar Bolaget Kunden information om detta minst 14 dagar innan ändringen träder i kraft. I annat fall lämnas denna information så snart som möjligt och innan ändringen börjar gälla.

För skuld på anslutet konto utgår ränta efter den räntesats som Bolaget vid var tid tillämpar för skuld på konto av detta slag. Sådan räntesats får bara ändras till nackdel för Kunden i den utsträckning det kan motiveras av kreditpolitiska beslut, ändringar av Bolagets upplämningskostnader eller andra kostnadsökningar för Bolaget som inte skäligen kunde förutses då Depån-/kontoavtalet ingicks. Bolaget är skyldigt att tillämpa nämnda villkor även till Kundens förmån. Bolaget lämnar Kunden information om ändringen så snart som möjligt och innan ändringen börjar gälla.

Uppgift om vid var tid gällande räntesatser kan erhållas via Bolagets webbplats eller hos Bolaget.

Ränta på inestående medel på anslutna konton räknas för 30 standarddagar per kalendermånad med en bas om 360 dagar om året. På insättningar beräknas ränta från och med likviddagen.

Vid uttag beräknas räntan till och med dagen före likviddagen. Räntan kapitaliseras vid utgången av varje kalenderår.

Ränta på skuld på anslutna konton räknas för 30 standarddagar per kalendermånad med en bas om 360 dagar om året. Uttag som medför skuldränta påverkar ränteberäkningen från och med likviddagen. Insättning som reducerar skulden påverkar ränteberäkningen från och med likviddagen. Skuldräntan kapitaliseras vid utgången av varje kalendermånad.

Bolaget har rätt att ändra beräkningsgrund för räntan och Bolaget lämnar i så fall information om detta till Kunden minst 14 dagar innan ändringen träder i kraft.

Det samlade värdet av Kundens tillgodohavanden respektive skulder på anslutna konton får inte vid något tillfälle vara negativt (övertrassering). Vid övertrassering äger Bolaget rätt att utan föregående avisering belasta kontot med övertrasseringsränta och övertrasseringsavgift enligt Bolagets vid var tid gällande prislista.

För kredit kopplad till depån respektive skuld överstigande det beviljade kreditbeloppet eller belåningsvärdet utgår ränta respektive överbelåningsränta och överbelåningsavgift i enlighet med separat ingånget kreditavtal och/eller vid var tid gällande prislista.

C.4 Dröjsmålsränta

För belopp varmed Kunden är i betalningsdröjsmål, äger Bolaget rätt till dröjsmålsränta på förfallet belopp från förfallodagen till dess betalning sker med den räntesats som Bolaget vid var tid tillämpar. Vad gäller handel med finansiella instrument, se Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

D Kredit och säkerhet

D.1 Kredit

Om Kunden inte är omyndig eller innehåller i depån eller medlen på anslutet konto står under särskild förvaltning eller överförmyndares tillsyn kan Kunden efter Bolagets medgivande erhålla rätt till kredit. Rätten till kredit gäller – om Bolaget inte meddelar annat – upp till ett belopp som motsvarar det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton. Har Kunden enligt särskilt avtal pantförskrivit i depån förtecknade värdepapper och/eller tillgångar på anslutet konto även för andra förpliktelser än Kundens kredit (t.ex. för handel med derivatinstrument) ska dock dessa förpliktelser, enligt de principer som Bolaget vid var tid tillämpar, beaktas vid fastställandet av krediträttens omfattning.

Kundens kredit enligt dessa bestämmelser gäller tills vidare, med rätt för Bolaget att säga upp krediten till betalning med två månaders uppsägningstid. Vid uppsägning av Depå-/kontoavtalet enligt punkt G.13 första eller tredje stycket nedan är – om Kunden inte är konsument – krediten förfallen till betalning vid tidpunkten för Depå-/kontoavtalets upphörande.

D.2 Belåningsvärde m.m.

Belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton beräknas av Bolaget i enlighet med de regler som Bolaget vid var tid tillämpar. Kunden kan från Bolaget få uppgift om det aktuella sammanlagda belåningsvärdet, aktuellt belåningsvärde för visst i depån förtecknat finansiellt instrument och belåningsvärdet respektive saldo på anslutna konton. Belåningsvärdet på anslutet konto kan vara lägre än tillgodohavandet för det fall Bolaget väljer att för t.ex. ett anslutet valutakonto åsätta detta lägre belåningsvärde än 100 %.

Kunden ansvarar för att själv hålla sig underrättad om det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton samt att tillse att säkerhetsbrist (överbela) inte vid någon tidpunkt uppkommer, dvs. att – med beaktande även av andra förpliktelser för vilka nämnda tillgångar utgör säkerhet – krediten inte vid någon tidpunkt överstiger eller skäligen kan befaras komma att överstiga tillgångarnas sammanlagda belåningsvärde. Kunden kan inte i något fall undgå ansvar under åberopande av att denne av Bolaget inte underrättats om det gällande belåningsvärdet av tillgångarna i depån och på anslutna konton eller om uppkommen säkerhetsbrist.

Om säkerhetsbrist uppkommer är Kunden skyldig att omedelbart och utan anmodan till Bolaget betala överskjutande skuldbelopp eller ställa tilläggssäkerhet så att säkerhetsbrist inte längre föreligger. Om så inte sker är hela skulden på anslutet konto förfallen till omedelbar betalning. För Kund som är konsument gäller dock i stället att Bolaget får sälja ställda säkerheter i sådan omfattning att utnyttjad kredit inte längre överstiger den kredit som Kunden har rätt till.

Om Kundens positioner i finansiella instrument har resulterat i säkerhetsbrist äger Bolaget tvångsavveckla Kundens positioner i den utsträckning Bolaget finner nödvändigt för att undanröja säkerhetsbrist respektive undvika att säkerhetsbrist uppkommer. Bolaget äger härvid rätt att för Kundens räkning köpa och ställa optioner och leveransbara kontrakt samt i förtid tvångsavveckla positioner.

D.3 Pant

Bestämmelser om pant finns, förutom under detta avsnitt D, även i Depå-/kontoavtalet under punkten Pantsättning. Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant. Bolagets åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa bestämmelser.

Pant ska inte utgöra säkerhet för fordran på Kunden som Bolaget har förvärvat eller kan komma att förvärva från annan än Kunden, om nämnda fordran varken har samband med Kundens handel med finansiella instrument eller har uppkommit genom belastning av Kundens konto.

D.4 Pantrealisation

Om Kunden inte fullgör sina skyldigheter mot Bolaget enligt Depå-/kontoavtalet eller skyldigheter som uppkommit i samband med Kundens transaktioner med finansiella instrument får Bolaget ta panten i anspråk på det sätt Bolaget finner lämpligt. Bolaget ska förfara med omsorg och i förväg underrätta Kunden om inanspråktagandet om det är möjligt och underrättelse enligt Bolagets bedömning kan ske utan att vara till nackdel för Bolaget i egenskap av panthavare. Bolaget får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m.m.) ska tas i anspråk. Bolaget äger också bestämma i vilken ordning Kundens förpliktelser ska avräknas. Pantsatta värdepapper får säljas utanför den utförandeplats där värdepapperet handlas eller är upptaget till handel. Om panten utgörs av tillgodohavande på konto anslutet till depån får Bolaget, utan att i förväg underrätta Kunden, omedelbart ta ut förfallet belopp från kontot. Kunden bemyndigar Bolaget att självt eller genom någon som Bolaget utser, teckna Kundens namn, då detta krävs för att genomföra pantrealisation eller för att tillvarata eller utöva Bolagets rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får Bolaget även öppna särskild depå och/eller konto hos värdepapperscentral eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

D.5 Borgen och regress

Om borgen har tecknats för Kundens skyldigheter enligt Depå-/kontoavtalet gäller följande i fråga om borgensmans rätt till den pantsatta egendomen.

Om Bolaget tagit borgen i anspråk ska panten därefter utgöra säkerhet för borgensmans återkrav (regresskrav) mot Kunden endast i den mån detta har angetts i borgensförbindelsen. Sådan rätt är efterställd Bolagets rätt till pant.

Utgör panten säkerhet för flera borgensmäns återkrav ska de ha rätt till panten i förhållande till var och ens återkrav om de inte kommit överens om annat.

Bolaget får så länge Bolaget inte tagit borgen i anspråk lämna ut pant, som enligt Bolagets bedömning inte behövs för betalning av förfallet belopp enligt Depå-/kontoavtalet, utan att borgensmans ansvar ska minska på grund av detta.

D.6 Förfogande över pantsatt egendom

Kunden får inte utan att samtycke dessförinnan lämnats av Bolaget till annan pantsätta egendom som är pantsatt enligt Depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser. Sådan pantsättning till annan ska göras enligt Bolagets anvisningar. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse får Bolaget säga upp Depå-/kontoavtalet till omedelbart upphörande utan iakttagande av i punkt G.13 nedan nämnd uppsägningstid.

Om Kunden till annan pantsatt värdepapper registrerade i depån eller medel på konto anslutet till depån får Bolaget, även om Kunden invänt mot detta, utlämna/överföra värdepapper respektive överföra medel på till depån anslutet konto till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren. Redovisning av sådant utlämnande/överföring ska sändas till Kunden.

Kunden får inte på annat sätt förfoga över i Depå-/kontoavtalet pantsatta värdepapper eller medel utan Bolagets samtycke i varje särskilt fall.

E Handel med värdepapper över depån

E.1 Uppdrag och villkor

På uppdrag av Kunden utför Bolaget köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument för Kundens räkning. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar Bolaget dessa transaktioner i Kundens depå och anslutna konton.

I och med att Kunden undertecknar Depå-/kontoavtalet eller tar Bolagets tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är Kunden bunden av Bolagets vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås vid var tid gällande (i) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av Bolaget upprättad avräkningsnota. Gällande villkor och riktlinjer lämnas via Bolagets webbplats och det åligger Kunden att ta del av denna information.

Vid handel med finansiella instrument gäller även regler antagna av Bolaget, emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av berört institut, emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. På Kundens förfrågan kan Bolaget lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig.

Det åligger Kunden att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor och regler.

E.2 Värdepapper och utförandeplats

Bolaget förbehåller sig rätten att vid varje tidpunkt bestämma vilka värdepapper som från tid till annan kan bli föremål för handel enligt detta avtal.

Om Kunden genom fullmakt har gett någon annan tillgång till depån äger Bolaget rätt att införa särskilda begränsningar av vilka värdepapper som kan handlas över denna. Information om vilka värdepapper som vid var tid är föremål för handel enligt detta avtal finns angiven på Bolagets webbplats.

Bolaget förbehåller sig rätten att utan underrättelse till Kunden lägga till nytt värdepapper eller avbryta möjligheten att handla med visst värdepapper via handelssystemet. En redan lagd order avseende värdepapper för vilka handeln via handelssystemet avbrutits ska betraktas som annullerad och Bolaget svarar inte för skada som Kunden kan förorsakas på grund av ett sådant beslut. Bolaget får, om överenskommelse inte träffas om annat, bestämma på vilken handelsplats och i vilken handelsvaluta Kundens uppdrag avseende handel med finansiella instrument ska utföras.

E.3 Tillgängliga medel m.m.

För att kunna lägga order i handelssystemet måste erforderliga värdepapper och/eller medel eller kreditutrymme både för ordern samt för courtage finnas tillgängligt på depån/kontot när ordern läggs.

Bolaget får efter eget val helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd om det på depån inte finns erforderliga värdepapper och/eller medel eller kreditutrymme för åtgärden.

I Bolagets handelssystem finns spärrar som syftar till att förhindra att sådana order som nu nämns verkställs. Kunden är emellertid bunden av order som verkställs trots att det inte finns täckning på kontot eller värdepappren inte finns i depån.

E.4 Orderläggning

Då Bolaget godkännt Kunden för handel på depå kan uppdrag om köp eller försäljning av värdepapper lämnas på endera av två sätt:

- genom att fylla i och sända en order genom Bolagets handelssystem. En order kan sändas genom handelssystemet på de sätt som Bolaget vid var tid erbjuder. Kunden försäkras att han besitter erforderlig kompetens för handel i respektive handelssystem. För handel m.m. utgår avgifter (såsom courtage) till Bolaget i enlighet med de villkor som Bolaget vid var tid tillämpar, eller
- genom att ringa till Bolaget och muntligen lämna en köp- eller säljorder. De av Bolaget tillämpade avgifterna för handel via telefonkontakt kommer normalt att vara högre än avgifterna för handel via handelssystemet. Telefonservice avser endast ordermottagning och inkluderar således inte informations- eller rådgivning.

Genom att använda sig av endera av dessa två möjligheter ger Kunden Bolaget i uppdrag att utföra det köp eller den försäljning ordern omfattar. Efter genomförd affär erhåller Kunden bekräftelse på denna. Kunden äger endast rätt att använda handelssystemet för egna affärer. Kunden förbinder sig att inte lämna köp- eller säljuppdrag på annat sätt.

Lämnat uppdrag gäller under en handelsdag om inte Kunden anger annat. Detta innebär att uppdrag som lämnas under handelsplats öppethållande gäller till dess handelsplats stänger samma dag. Uppdrag som lämnas efter handelsplats stängning gäller till dess handelsplatsen stänger följande handelsdag.

I Bolagets handelssystem eller i systemet hos viss utförandeplats kan finnas spärrar avseende kurser och volymer för order som Kunden lämnar. Dessa spärrar kan exempelvis medföra att en lämnad order inte godtas på grund av att den i ordern angivna kursen avviker för mycket från gällande kurser eller på grund av att ordern avser för stora volymer. Närmare information om vid var tid gällande spärrar enligt vad som nu sagts lämnas på Bolagets webbplats. Det åligger Kunden att ta del av denna information.

Kunden får inte genom lämnandet av order handla i strid med gällande lag eller annan författning eller i övrigt bryta mot god sed på värdepappersmarknaden. Kunden får inte i något fall lämna köp- eller säljorder som kan leda till avslut mot annan köp- eller säljorder som lämnats av Kunden själv eller – såvida inte ordern lämnats i ett syfte som kan anses tillbörligt – av en till kunden närstående fysisk eller juridisk person.

E.5 Utförande av fonduppdrag

Köp av fondandelar sker i enlighet med av Kunden vid var tid angiven placeringsplan, av Kunden särskilt lämnat köpuppdrag eller vad som annars särskilt överenskommit. Placeringsplan kan när som helst ändras av Kunden. Köp respektive försäljning av fondandelar sker så snart det är praktiskt möjligt efter det att komplett placeringsplan eller köp-/säljuppdrag lämnats.

E.6 Programvaran

Om Kunden tillhandahålls Nordnets programvara för handel över depån/kontot gäller följande. Kunden ges en icke-exklusiv, icke överlåtbar rätt att för eget bruk använda programvaran för handel över Bolagets handelssystem. Kunden får inte kopiera, modifiera eller på annat sätt använda programvaran för annat ändamål än handel över Bolagets handelssystem. Kunden får inte dekompilera, dekonstruera eller på annat sätt göra ingrepp i programvaran. Kunden får inte heller tillåta annan eller möjliggöra för annan att förfara på sådant sätt. Kunden får inte överlåta sina licensrättigheter, upplåta underlicens eller på annat sätt disponera eller förfoga över programvaran annat än vad som anges i dessa Allmänna Bestämmelser eller i tvingande lag.

Programvaran installeras av Kunden enligt de föreskrifter som Bolaget från tid till annan tillhandahåller. Vid fel i programvaran ska Kunden omedelbart underrätta Bolaget om detta. Vid fel i programvaran har Bolaget rätt att efter eget val tillhandahålla nytt exemplar (inkluderande ny version) av Programvaran eller – om felet avser Programvaran som sådan och inte endast exemplar av denna och leverans av ny Programvara skulle vara oskäligt betungande för Bolaget – säga upp avtalet avseende programvaran till omedelbart

upphörande. Om Bolaget underlåter att leverera nytt exemplar eller ny version av programvaran som Kunden skäligen kan godta har Kunden rätt att säga upp detta avtal till omedelbart upphörande. Kunden förbinder sig att omgående installera ny eller förändrad version av programvaran som görs tillgänglig av Bolaget.

Bolaget är inte under några omständigheter skyldigt att utge ersättning till Kunden till följd av fel i programvaran (såsom förlust av data, bristande tillgänglighet till handelstjänsten eller skada på grund av virus). Kunden ska vid användning av programvaran tillse att ett fullgott uppdaterat antivirusprogram finns installerat och aktiverat på Kundens dator. Om Kunden bryter mot detta åtagande är Kunden ansvarig för den skada som kunnat undvikas om Kunden iakttagit åtagandet. Bolaget ansvarar inte för fel eller skada som uppstår till följd av virus. För användning av programvaran gäller utöver dessa Allmänna bestämmelser, i förekommande fall, de särskilda villkor som gäller för programvaran.

E.7 Slutdag optioner - leveransbara kontrakt

Avseende positioner i leveransbara kontrakt på slutdagen, då Kunden saknar likvid eller leveransbart instrument på sin depå med tillhörande konto, ska Kunden senast fyra (4) timmar före upphörande av handeln lämna instruktioner till Bolaget för hur nämnda position ska avvecklas. Om ovan nämnda instruktioner inte är Bolaget tillhanda enligt ovan godkänner Kunden att Bolaget kan avveckla positionen.

E.8 Informationstjänster

Kursinformation och annan information tillhandahålls via Bolagets webbplats i inloggat läge. Informationen baserar sig på uppgifter tillhandahållna av externa innehållsleverantörer. Kursinformation respektive annan av tredje part levererad information får enbart användas av Kunden för eget bruk varför vidare spridning inte är tillåten. Bolaget tar inget ansvar för att informationen eller uppgifterna är korrekta eller för uppkommen skada på grund av eventuella brister eller fel i lämnad information. Bolaget förbehåller sig rätten att utan föregående meddelande helt eller delvis upphöra med att tillhandahålla eller förändra arten och sammansättningen av informationen.

Värdet på förtecknad fondandel följer kursutvecklingen. Den kurs som Kunden erhåller i direkt anslutning till handeln är preliminär i avvaktan på slutgiltigt fastställande och kan komma att revideras.

Informations- och analysmaterial får endast användas för enskilt bruk och får inte mångfaldigas, vidare distribueras eller sammanställas i bearbetat eller obearbetat skick utan Bolagets medgivande.

E.9 Rätt att stänga av Kunden

Bolaget äger rätt att utan föregående meddelande till Kunden med omedelbar verkan stänga av Kunden från möjlighet att lämna elektroniska order och/eller från möjlighet till åtkomst av sådan information som Bolaget tillhandahåller elektroniskt enligt detta avtal om:

- Bolaget skulle misstänka att Kundens utnyttjande av tjänsten skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var tid gällande lagstiftning om insiderbrott eller otillbörlig marknadspåverkan, med tillämpliga marknadsregler eller god sed på marknaden eller om Bolaget av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill;
- Bolaget finner att så bör ske för att skydda Kundens, andra kunders, Bolagets eller andras intressen; eller
- Kunden, enligt vad Bolaget har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i detta avtal eller andra instruktioner som Bolaget lämnat avseende elektroniska tjänster enligt detta avtal.

Stängning enligt föregående stycken kan vara begränsad till viss slags order, exempelvis viss(a) värdepapper eller viss(a) åtgärd(er), visst slags elektroniskt medium eller viss slags information. Stängning enligt vad som anges under (b) i föregående stycke kan ske generellt för samtliga kunder eller för endast viss(a) kund(er).

Om Bolaget stängt av Kunden enligt denna punkt E.9 ska Kunden snarast möjligt informeras om detta.

Vad som angivits ovan i denna punkt om rätt till stängning gäller även Bolagets rätt att avstå från att verkställa av Kunden lämnad order.

Om Bolaget varit normalt aktsamt är Bolaget inte ansvarigt för skada som Kunden eller annan åsamkas till följd av sådan stängning eller sådant avstående att verkställa order som angivits ovan i denna punkt. Bolaget ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet.

Begränsningen gäller inte heller gentemot konsument om den indirekta skadan orsakats av Bolagets vårdslöshet.

Utöver vad som sägs i denna punkt har Bolaget i vissa fall rätt att spärra Kundens användaridentitet i enlighet med bestämmelserna i punkt G.2.

E.10 Avräkning

För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för Kunden, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, ska samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

F Skatter m.m.

F.1 Allmänt

Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på värdepapper registrerade i depån, t.ex. preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

F.2 Åtgärder beträffande skatt

Bolaget kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ränta/avyttring/innehav avseende Kundens värdepapper. Det åligger Kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Om Bolaget till följd av skyldighet enligt denna punkt för Kundens räkning betalat skatt får Bolaget belasta anslutet konto med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt C.1.

F.3 Nedsättning eller restitution

Bolaget ska, på särskilt uppdrag av Kunden, om rätt därtill föreligger och om Bolaget bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt bl.a. med beaktande av Kundens intresse, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Bolaget får i samband med detta teckna Kundens namn samt även lämna uppgift om Kunden och Kundens värdepapper i den omfattning som krävs.

G Övriga bestämmelser

G.1 Avgifter m.m.

För förvaring samt för övriga tjänster enligt detta avtal tas ut avgifter enligt vad Bolaget meddelat Kunden vid öppnandet av depån eller senare på sätt som anges i punkt G.15 samt i enlighet med vid var tid gällande prislista. Kunden godkänner härmed att tilläggsavgifter även kan utgå för kostnader som Bolaget debiteras av annan i samband med Kundens handel, clearing eller förvar av värdepapper eller för avgifter som har samband med åtgärder som Bolaget äger rätt att vidta enligt detta avtal. Upplysning om vid var tid gällande avgifter kan erhållas via Bolagets webbplats eller telefon.

Avgift för kredit till konsument anges i separat ingånget kreditavtal och/eller vid var tid gällande prislista.

Kunden uppmärksammas på att meddelande om ändringar i prislistan endast tillställs Kunden via Bolagets webbplats i inloggat läge.

Kunden ska ersätta Bolagets kostnader och utlägg som har samband med Bolagets uppdrag enligt detta avtal samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Bolagets fordran hos Kunden.

Avgifter, kostnader och utlägg debiteras anslutet konto i svenska kronor om inte Bolaget meddelar annat.

G.2 Inloggning och säkerhet

I samband med att avtal med Bolaget ingås registreras en användaridentitet för Kunden. Denna krävs för att kunna använda Bolagets tjänster. Användaridentitet ska skyddas med sådan säkerhetslösning som Bolaget tillhandahåller för styrkande av Kundens identitet, t.ex. lösenord eller BankID. Bekräftats identiteten med sådan säkerhetslösning förutsätts användaren vara behörig att använda Bolagets tjänster i Kundens namn, innebärande att samtliga viljeyttringar och instruktioner som därefter lämnas är bindande för Kunden.

Bolaget har rätt att när som helst spärra en användaridentitet eller den säkerhetslösning som är kopplad till en användaridentitet om Bolaget har anledning att anta att:

- Kunden åsidosätter bestämmelserna i avtal med Bolaget;
- Kunden agerar på ett sätt som kan orsaka Bolaget eller annan skada;
- obehörig användning av användaridentiteten förekommer; eller
- det förekommer upprepade misslyckade inloggningsförsök kopplade till användaridentiteten.

Om Bolaget spärrar en användaridentitet eller den säkerhetslösning som är kopplad till en användaridentitet innebär det att Kunden inte längre har tillgång till de tjänster för vilken spärren gäller. Kunden ska informeras om spärren snarast möjligt efter det att den införs. Bolaget är inte ansvarigt för skada som orsakas Kunden till följd av detta.

Kunden ska vidta alla rimliga åtgärder för att skydda säkerhetslösningen och se till att obehörig användning inte förekommer. Säkerhetslösningen får endast användas av Kunden personligen och ska förvaras samt hållas under uppsikt på ett betryggande sätt.

Om personlig kod används i samband med säkerhetslösningen åtar sig Kunden att:

- inte avslöja koden för annan;
- inte anteckna koden tillsammans med säkerhetslösningen;
- vid anteckning av koden, inte ange dess egenskap av kod eller dess samband med säkerhetslösningen; och
- ändra kod om det kan misstänkas att någon obehörigen fått kännedom om koden.

Om säkerhetslösningen finns på en mobil enhet ska relevanta säkerhetsanordningar som finns på enheten användas, t.ex. telefonlåsod. Om Kunden väljer att använda biometriska funktioner för säkerhetslösningen (t.ex. fingeravtrycksläsare) får endast Kundens egna biometriska kännetecken användas.

Om Kunden får kännedom om att säkerhetslösningen används eller riskerar att användas obehörigen ska detta snarast anmälas till Bolaget.

G.3 Meddelanden m.m.

Meddelande från Bolaget

Meddelande till Kunden lämnas med rekommenderat brev eller vanligt brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som Kunden annars meddelat Bolaget. Kunden och Bolaget kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Bolaget har även rätt att lämna meddelanden till Kunden via e-post till av Kunden angiven e-postadress, eller via annan elektronisk kommunikation (t.ex. via Bolagets meddelandecentral) när Bolaget bedömer detta som lämpligt.

Meddelande som skickats av Bolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den postadress som angivits ovan. Meddelande genom e-post, telefax, S.W.I.F.T., internet eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer, elektronisk adress eller via Bolagets meddelandecentral. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Bolagets normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet påföljande bankdag.

Meddelande till Bolaget

Kunden kan lämna meddelande till Bolaget via Bolagets meddelandecentral eller genom att skicka brev. Brev till Bolaget ska ställas till den adress som anges på Bolagets webbplats om inte Bolaget begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Bolaget via e-post efter särskild överenskommelse med Bolaget. Meddelande från Kunden ska Bolaget anses ha fått den bankdag meddelandet sänts via Bolagets meddelandecentral eller meddelande via post kommit fram till nämnda adress. Om Bolaget fått meddelande via meddelandecentralen vid en tidpunkt som inte är Bolagets normala kontorstid i Sverige ska Bolaget anses ha fått meddelandet påföljande bankdag. Även i annat fall ska Bolaget anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Bolaget anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Bolaget borde fått det.

Order kan endast lämnas i enlighet med punkten E.4. För handel med finansiella instrument gäller även Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt Bolagets kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande kan göras gällande om Kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta Bolaget inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till Bolaget.

G.4 Behandling av personuppgifter och utlämnande av uppgift till annan Behandling av personuppgifter

Bolaget behandlar i egenskap av personuppgiftsansvarig de personuppgifter 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 samla in, kontrollera och registrera personuppgifterna inför ett ingående av ett 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.

Utlämnande av uppgift till annan

Bolaget kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller Bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden enligt Depå-/kontoavtalet. Det åligger Kunden att på begäran av Bolaget lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Bolaget kan även komma att lämna ut uppgift om Kundens förhållanden enligt Depå-/kontoavtalet till annat institut med vilket Bolaget ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från Bolaget.

Kunden godkänner härigenom att Bolaget får lämna uppgifter om Kunden till annat svenskt eller utländskt värdepappersinstitut, depåbank, clearingorganisation eller motsvarande i syfte att möjliggöra eller förenkla hanteringen av Kundens order.

Kunden godkänner härigenom att Bolaget i syfte att tillhandahålla Kunden nyhetsinformation m.m. beträffande värdepappersmarknaden distribuerad över Internet samt för köp av digital marknadsföring, överlämnar uppgifter om Kunden till leverantörer av sådana tjänster.

G.5 Inspelning m.m. samt kontroll av tekniska system

Kunden är medveten om att Bolaget spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som leder eller kan leda till transaktion, exempelvis i samband med att Kunden lämnar Bolaget uppdrag om handel eller instruktioner avseende Kundens depå och anslutna konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med Kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Bolaget har rätt att ta ut en skälig avgift.

Samtal kan även komma att spelas in och bevaras vid andra kontakter med Kunden som rör tjänsterna enligt Depå-/kontoavtalet och dessa Allmänna bestämmelser.

Bolagets avtal med Nasdaq Stockholm, Nordic Growth Market NGM AB (NGM) eller annan utförandeplats innebär att Bolaget ska ges rätt att hos Kunden kontrollera Kundens tekniska system och kopplingar samt övriga förhållanden med anknytning till orderläggning genom handelssystemet. Bolaget ska vidare ha rätt att erhålla den information och, i förekommande fall tillsammans med Nasdaq Stockholm, NGM eller annan utförandeplats eller behörig myndighet, genomföra de kontroller som är nödvändiga för att Bolaget ska uppfylla sina åtaganden mot Nasdaq Stockholm, NGM eller annan handelsplats eller behörig myndighet. Kunden godkänner att Bolaget ges sådan rätt.

G.6 Redovisning

För transaktioner som företas av Bolaget för Kundens räkning har Bolaget rätt att tillhandahålla avräkningsnota och motsvarande redovisning elektroniskt. På Kundens begäran kan avräkningsnota utsändas per post mot en avgift.

Redovisning för depån och anslutna konton lämnas via Bolagets webbplats i inloggat läge. Viss information om depån, anslutna konton och de värdepapper Bolaget förvarar för Kundens räkning tillhandahålls i enlighet med punkt G.3.

Kunden medger härmed att information från fondbolag, vars fonder Kunden är fondandelsägare i, endast kommer att tillhandahållas i elektronisk form via Bolagets webbplats i inloggat läge. Kunden avsäger sig rätten till att erhålla årsberättelse eller halvårsredogörelse i pappersform.

Bolaget ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper som inhämtats av Bolaget från extern informationslämnare.

G.7 Felaktig registrering i depån m.m.

Om Bolaget av misstag skulle registrera värdepapper i Kundens depå eller sätta in medel på till depån anslutet konto, har Bolaget rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om Kunden förfogat över av misstag eller felaktigt registrerade värdepapper eller insatta medel, ska Kunden omedelbart till Bolaget lämna tillbaka värdepapperen eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Bolaget har rätt att köpa in värdepapperen i fråga och belasta Kundens konto med beloppet för Bolagets fordran samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens konto med beloppet i fråga.

Det åligger Bolaget att, om så är möjligt och det enligt Bolagets bedömning kan ske utan förfång för Bolaget, i förväg underrätta Kunden härom. Bolaget ska i vart fall omedelbart underrätta Kunden om att åtgärd vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot Bolaget med anledning av sådana misstag eller felaktiga registreringar eller på grund av Bolagets agerande i enlighet med denna punkt.

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när Bolaget i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på anslutet konto, som inte skulle ha tillkommit Kunden.

G.8 Insättningsgaranti och investerarskydd

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti har Kunden, om denne i händelse av Bolagets konkurs inte skulle få ut sina likvida medel inestående på konto hos Bolaget, rätt till särskild ersättning med högst 950 000 kronor. Utöver detta belopp kan Kunden få ytterligare ersättning med högst fem miljoner kronor (tilläggsbelopp) om Kunden på ett tillförlitligt sätt visar att insättningarna avser medel som hänförs till vissa i lagen särskilt angivna livshändelser. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för Kunden inom sju arbetsdagar från den dag Bolaget försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har Kunden, om denne i händelse av Bolagets konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Bolaget, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket vid dessa Allmänna bestämmelsers ikraftträdande uppgick till högst 250 000 kr. Nämda ersättning kan även innefatta medel som Bolaget tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

G.9 Kundkategorisering

Alla kunder som tillhandahålls investeringstjänster ska enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden indelas i olika kategorier för att anpassa det skydd varje kund har rätt till. Skyddet är olika för olika kundkategorier och beror bl.a. på kundens kunskaper och erfarenheter. Kunderna kategoriseras som "icke-professionella kunder", "professionella kunder" eller "jämbördiga motparter". Skyddsnivån är högst för icke-professionella kunder och lägst för jämbördiga motparter.

Om Bolaget inte har meddelat Kunden någonting annat har Kunden kategoriserats som en icke-professionell kund. Kunden kan skriftligen begära att bli indelad i en annan kundkategori. En sådan indelning kan dock medföra att Kunden får en lägre skyddsnivå enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Närmare information om kundkategorisering kan erhållas från Bolaget.

G.10 Reklamation och hävning

Kunden ska granska avräkningsnota eller motsvarande redovisning om uppdragets utförande samt också bevaka att sådan erhålls. Kunden ska påtala

eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, kontoutdrag eller transaktionssammandrag som Bolaget tillhandahållit via Bolagets webbplats i inloggat läge eller som avsänts från Bolaget eller att avräkningsnota uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt dessa Allmänna bestämmelser. Kunden ska omgående underrätta Bolaget om detta (reklamation). Om Kunden vill begära hävning av ett utfört köp- eller säljuppdrag ska detta framföras uttryckligen till Bolaget i samband med att felet eller bristen påtalas.

För utfört uppdrag lämnat av en konsument i egenskap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till Bolaget utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till Bolaget inom skälig tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation eller begäran om hävning eller annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från Bolagets sida.

G.11 Begränsningar av Bolagets ansvar

I tillägg till de begränsningar av Bolagets ansvar som anges på andra ställen i dessa Allmänna bestämmelser gäller följande begränsningar av Bolagets ansvar. Motsvarande ansvarsbegränsningar ska också gälla för Bolagets vid var tid anlitade innehållsleverantörer avseende kursinformation respektive andra av Bolaget anlitade externa leverantörer av information.

a) Generellt

Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Föreligger sådant hinder för Bolaget att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa Allmänna bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende värdepapper får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Bolaget till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Bolaget eller Kunden vara skyldig att betala ränta.

Bolaget ansvarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Bolaget eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Bolaget ansvarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Bolaget beträffande finansiella instrument.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Bolaget om det varit normalt aktsamt. Bolaget ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Bolagets vårdslöshet.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på Bolaget att visa att skadan inte uppkommit på grund av Bolagets vårdslöshet.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

b) Särskilt med avseende på de elektroniska tjänsterna

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i Kundens, Bolagets eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av detta avtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis:

- att Kunden inte kan lämna elektroniska order,
- att Kundens elektroniska order inte kommer fram till Bolaget,
- att Kundens elektroniska order kommer fram försenade till Bolaget och/eller att verkställandet av dessa försenas,
- att Kundens elektroniska order annars inte kommer att verkställas på avsett sätt, eller
- att information (såsom information om orderstatus, depå-/konto- information och kursinformation) som Bolaget tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för Kunden eller är felaktig.

Om fel eller störning enligt första stycket under punkten b) föreligger har Bolaget i allmänhet möjlighet att ta emot order muntligen via telefon. Muntliga order per telefon kan lämnas endast under tid som angivits på Bolagets

webbplats. Skulle fel eller störning enligt första stycket medföra att elektroniska order inte kan lämnas, och ett stort antal kunder samtidigt söker lämna order muntligen per telefon, kan möjligheten att lämna order på sistnämnda sätt i praktiken vara starkt begränsad.

Om Bolaget varit normalt aktsamt är Bolaget inte ansvarigt för skada som Kunden eller annan åsamkas till följd av i första stycket under punkten b) angivna fel eller störningar (dock inte begränsat till de däri uppräknade exemplen), även innefattande sådan skada som kan uppkomma till följd av vad som angivits i andra stycket under denna punkt b). Om Bolaget varit normalt aktsamt är Bolaget inte heller ansvarigt för skada som Kunden eller annan åsamkas på grund av eventuella fel eller brister i kursinformation, nyhetsmaterial, analysmaterial, uppgifter om innehållet i Kundens depå, bekräftelser av olika slag och/eller andra tilläggstjänster. Bolaget ansvarar inte för skada som uppkommer till följd av att Kunden inte följt anvisningarna för säkerhetslösningen enligt punkt G.2.

Om Kunden skulle upptäcka fel eller störning som angivits ovan i denna punkt b), är Kunden skyldig att omgående påtala detta för Bolaget. Om så inte sker förlorar Kunden rätten att begära ersättning, att häva uppdraget samt att göra gällande någon annan påföljd som grundar sig på felet eller störningen.

G.12 Avstående från uppdrag m.m.

Bolaget har rätt att avsäga sig uppdrag enligt detta avtal avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos värdepapperscentral inom fem bankdagar, och för övriga värdepapper inom femton bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av Bolaget.

För utlämnande/överföring av värdepapperet i fråga gäller därvid vad som nedan i G.13 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

G.13 Uppsägning

Bolaget kan säga upp Depå-/kontoavtalet per brev till upphörande två månader efter det att Kunden enligt punkten G.3 ska anses ha fått meddelandet.

Bolaget förbehåller sig rätten att om Kunden under ett år inte haft något värdepappersinnehav på sin depå eller, under samma tidsperiod, haft ett saldo understigande 100 kronor på sitt depåkonto, skicka underrättelse om uppsägningen till Kunden via brev eller via e-post till av Kunden i Depå-/kontoavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress som Kunden meddelat Bolaget, eller via annan elektronisk kommunikation (t.ex. via Bolagets meddelandecentral). Eventuellt saldo på Kundens depåkonto betalas ut till annat konto tillhörande Kunden eller för Kundens räkning.

Kunden kan säga upp Depå-/kontoavtalet på de sätt som framgår enligt G.3 (dvs. via Bolagets meddelandecentral eller genom att skicka brev) till upphörande en månad efter det Bolaget enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet.

Vid Depå-/kontoavtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt detta avtal. Depå-/kontoavtalet gäller dock i tillämpliga delar till dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får var och en av Bolaget och Kunden säga upp uppdrag enligt detta avtal avseende visst värdepapper på samma villkor som anges ovan.

Oavsett vad som sagts i föregående stycke får part säga upp Depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet eller mot värdepappersrättslig lag, förordning, föreskrift eller andra regler som gäller för handel vid handelsplats eller om part försätts i konkurs, blir föremål för företagsrekonstruktion, inställt sina betalningar eller annars kan antas vara på obestånd. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Bolaget får även säga upp Depå-/kontoavtalet med omedelbar verkan vid förändringar av Kundens skatterättsliga hemvist som medför att Bolaget inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avsnitt F eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

Vid Depå-/kontoavtalets upphörande ska Bolaget till Kunden utlämna/överföra samtliga i depån registrerade värdepapper eller om uppsägningen avser visst värdepapper – detta värdepapper. Kunden ska lämna skriftliga anvisningar till Bolaget om utlämnandet/överföringen av värdepapper och pengar. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två månader efter den dag Depå-/kontoavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt Kundens anvisningar, får Bolaget:

- a) beträffande finansiellt instrument som registreras enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument; för Kundens räkning öppna Vp-konto eller motsvarande

hos värdepapperscentral och till sådant konto överföra de finansiella instrumenten alternativt, på det sätt Bolaget finner lämpligt, bl.a. med beaktande av Kundens intresse, sälja de finansiella instrumenten. Försäljningslikviden ska betalas ut till annat konto tillhörande Kunden eller för Kunds räkning. Bolaget får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden;

- (b) beträffande värdepapper i dokumentform, om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på tryggsätt och på bekostnad av Kunden sända värdepapperen till Kundens adress som är känd för Bolaget;
- (c) beträffande annat värdepapper än ovan nämnda samt värdepapper i dokumentform om försändelse visat sig vara obeställbar; på det sätt Bolaget finner lämpligt sälja eller på annat sätt avveckla värdepapperen och, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa Bolaget får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott ska betalas ut till Kunden medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av Kunden; och
- (d) beträffande pengar på depån och anslutna konton; betala ut till annat konto tillhörande Kunden eller för Kundens räkning.

G.14 Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal

Bolaget är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i Depå-/kontoavtalet och dessa Allmänna Bestämmelser om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före Depå-/kontoavtalet och dessa Allmänna bestämmelser.

G.15 Ändring av detta avtal och avgifter

Ändringar av Depå-/kontoavtalet, dessa Allmänna Bestämmelser eller Bolagets avgifter ska ha verkan gentemot Kunden två månader efter det att Kunden enligt punkt G.3 ska anses ha mottagit meddelandet, eller vid den tidpunkt som följer av myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Depå-/kontoavtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt G.13 angiven uppsägningstid.

En ändring som generellt kan anses vara obetydlig för Kunden får genomföras utan att Kunden informerats om detta särskilt.

G.16 Fullmakt

Bolaget förbehåller sig rätten att när som helst upphöra att acceptera fullmakter kopplade till Kundens Depå-/konto.

Kunden uppmärksammas särskilt på att Bolaget som huvudregel kommer att avregistrera samtliga fullmakter kopplade till Kundens Depå-/konto om Kunden avlider. Om Kunden genom fullmakt har gett någon annan rätt att förvärva och avyttra värdepapper som finns i depån, har fullmaktshavaren även rätt att för Kundens räkning tillhandahålla Bolaget de uppgifter om Kunden som Bolaget vid var tid kräver för att Bolaget ska uppnå tillfredställande krav på kundkännedom.

G.17 Tillämplig lag och tvistlösning

Tolkning och tillämpning av dessa Allmänna bestämmelser ska ske enligt svensk rätt. Tvist med anledning av avtalet ska prövas i allmän domstol, vilket för Kund som inte är konsument alltid ska vara Stockholms tingsrätt som första instans.

Allmänna villkor för handel med finansiella instrument



Definitioner

I dessa Allmänna villkor för handel med finansiella instrument förstås med:

- (a) **avräkningsnota**, besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
- (b) **bankdag**, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fredag, lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).
- (c) **central motpart (CCP)**, detsamma som i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs. en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.
- (d) **depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av Bolaget eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för Kundens räkning.
- (e) **finansiella instrument**, följande värdepapper, med motsvarande innebörd som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden: (1) överlåtbara värdepapper, (2) penningmarknadsinstrument, (3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar) och (4) finansiella derivatinstrument.
- (f) **handelsplats**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).
- (g) **handelsplattform**, en MTF-plattform eller en OTF-plattform.
- (h) **MTF-plattform**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument – inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
- (i) **OTF-plattform**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.
- (j) **reglerad marknad**, detsamma som i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
- (k) **utförandeplats**, en handelsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES, eller en enhet som motsvarar någon av de föregående utanför EES.
- (l) **värdepapperscentral**, detsamma som i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, inbegripet värdepapperscentral från ett land utanför EES.
- (m) **värdepappersinstitut**, värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial i Sverige eller genom att använda anknuten ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

1 Uppdraget m.m.

1.1 Order från Kunden om handel med finansiella instrument ska lämnas på det sätt Bolaget anvisar. En sådan order innebär ett åtagande för Bolaget att försöka träffa avtal i enlighet med de instruktioner som Kunden har lämnat. Bolaget är inte skyldigt att acceptera uppdrag om handel med finansiella instrument. Bolaget lämnar inte någon garanti för att en mottagen order leder till handel.

1.2 Bolaget får avsäga sig mottaget uppdrag om kunden är i dröjsmål med de skyldigheter som ankommer på Kunden avseende uppdraget enligt dessa allmänna villkor eller det annars föreligger skälig anledning till detta. Institutet får dessutom avsäga sig uppdrag utan att ange skälet för det, om institutet skulle misstänka att ett utförande av uppdraget kan stå i strid med gällande

lagstiftning (t.ex. om marknadsmissbruk), tillämpliga marknadsregler, god sed på värdepappersmarknaden, om kunden inte tillhandahåller den information eller handlingar som krävs för att Bolaget eller Kunden ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta avtal eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP) eller om Bolaget av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl.

1.3 Bolaget utför uppdraget i enlighet med god sed på marknaden.

Vid utförande av order för Kund som av Bolaget behandlas som ickeprofessionell eller professionell gäller Bolagets vid var tid gällande Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order.

1.4 För handel med finansiella instrument gäller dessutom tillämpliga regler antagna av relevant emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) och värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av respektive part. På Kundens förfrågan kan Bolaget lämna närmare uppgift om var informationen finns tillgänglig.

1.5 En order gäller under den tidsperiod som överenskommit mellan Kunden och Bolaget. Om sådan överenskommelse inte träffats gäller ordern den dag den tas emot, dock längst till den tidpunkt samma dag då Bolaget avslutar sin handel med det slag av finansiellt instrument som ordern avser.

2 Handel i kommission m.m.

2.1 Vid kommissionsuppdrag får Bolaget utföra uppdraget i eget namn för Kundens räkning (kommission), med en annan kund hos Bolaget (s.k. kombination) eller genom att Bolaget självt inträder som köpare eller säljare (s.k. självinträde).

3 Utförande av order på Kundens initiativ

3.1 Vid utförande och vidarebefordran av order på Kundens initiativ avseende sådana okomplicerade instrument som anges i 9 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer Bolaget inte bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar kunden baserat på Kundens kunskaper och erfarenheter.

4 Köpuppdrag

4.1 När Kunden (köparen) har lämnat uppdrag om köp av finansiella instrument gäller följande.

4.2 Betalning

4.2.1 Bolaget får från mottagandet av ett köpuppdrag reservera medel som motsvarar det totala likvidbeloppet (inkl. courtage och avgifter) på konto som köparen har hos Bolaget.

4.2.2 Köparen ska till Bolaget senast likviddagens morgon kl. 08.00 betala i avräkningsnotan angivet totalbelopp. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av Bolaget vid var tid tillämpliga växlingskursen.

4.2.3 Bolaget får även som betalning av den fordran som uppstår till följd av ett köpuppdrag, med det totalbelopp som framgår av avräkningsnotan belasta av köparen anvisat konto som denne har hos Bolaget. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har hos Bolaget belastas. Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet, har Bolaget rätt till ränta på sin fordran enligt vad som framgår av punkt 8.

4.3 Överföring av finansiella instrument

4.3.1 De finansiella instrument som uppdraget omfattar överförs till köparen, i den mån annat inte föranleds av lag, myndighets föreskrifter, särskilda regler för ifrågavarande instrument eller särskild överenskommelse med köparen enligt följande:

- (a) för instrument som ska ägarregistreras hos värdepapperscentral/ motsvarande eller instrument som ska registreras i depå hos Bolaget, genom att Bolaget utför nödvändiga registreringsåtgärder,
- (b) för instrument som ska registreras i depå/motsvarande hos depåförande tredjepart, genom att köparen instruerar den tredje parten om mottagande av de instrument som uppdraget omfattar, och
- (c) för instrument som utfärdats i dokumentform, genom överlämnande till köparen.

4.4 Bolagets panträtt

4.4.1 Bolaget har panträtt i de köpta instrumenten som säkerhet för sin fordran på köparen med anledning av uppdraget. Bolaget har rätt att vidta nödvändiga åtgärder för att fullborda denna panträtt. Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet, får Bolaget – på det sätt och inom den tidpunkt Bolaget finner lämpligt – sälja berörda instrument eller vidta andra dispositioner för att avveckla affären.

Allmänna villkor för handel med finansiella instrument



4.4.2 Bolaget får för sådant ändamål teckna köparens namn och vidta de övriga åtgärder som kan vara nödvändiga i samband med avvecklingen. Bolaget har i sådant fall rätt att ur erhållen likvid tillgodogöra sig vad som krävs för betalning av Bolaget fordran jämte ränta och, i förekommande fall, ersättning för Bolagets arbete, kostnader och valutakursförluster.

4.4.3 Om likviden, vid försäljning eller andra dispositioner, inte täcker Bolagets hela fordran, ska köparen svara för mellanskillnaden jämte ränta. Bolaget får i sådant fall belasta av köparen anvisat konto som denne har hos Bolaget. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har hos Bolaget belastas.

4.4.4 Vad ovan sagts innebär inte någon inskränkning i de rättigheter som kan tillkomma Bolaget på grund av EU-förordning, lag eller föreskrifter.

5 Säljuppdrag

5.1 När kunden (säljaren) lämnat uppdrag om försäljning av finansiella instrument gäller följande.

5.2 Överföring av finansiella instrument

5.2.1 Bolaget ska med anledning av uppdraget få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar.

5.2.2 Är instrumenten ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande genom Bolaget som kontoförande institut eller registrerade i depå hos Bolaget, har Bolaget rätt att utföra nödvändiga registreringsåtgärder.

5.2.3 I övriga fall ska säljaren samtidigt med att uppdraget lämnas vidta de åtgärder som krävs för att Bolaget ska få fri dispositionsrätt till instrumenten. Därvid ska säljaren:

- för instrument registrerade i depå/motsvarande hos depåförande tredjepart, omgående instruera det institutet om skyndsamt överföring till Bolaget av de instrument som uppdraget omfattar,
- för instrument ägarregistrerade hos värdepapperscentral/motsvarande genom något annat kontoförande tredjepart än Bolaget, tillse att Bolaget erhåller fullmakt över instrumenten eller instruera den tredje parten om skyndsamt överföring till Bolaget av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdas i dokumentform, överlämna dessa till Bolaget.

5.2.4 Om Bolaget inte samtidigt med uppdraget fått fri dispositionsrätt till instrumenten har Bolaget rätt att fullgöra avtalet gentemot motparten på det sätt Bolaget finner lämpligt. Säljaren ska ersätta Bolaget kostnaden för detta jämte ränta. Om Bolaget får betala ersättning och/eller avgifter till en central motpart (CCP) på grund av att leverans av finansiella instrument inte har skett i tid och detta beror på säljaren, ska säljaren ersätta Bolaget för dessa kostnader jämte ränta. Säljaren ska dessutom utge ersättning för Bolagets arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster. Bolaget får belasta av säljaren anvisat konto hos Bolaget för att erhålla betalning för sin fordran på säljaren. Om medel saknas på anvisat konto eller om konto inte anvisats, får annat konto som säljaren har hos Bolaget belastas.

5.3 Likvid

5.3.1 Säljaren får från institutet senast kl. 18.00 på likviddagen det nettobelopp som angivits i avräkningsnotan. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av Bolaget vid var tid tillämpliga växlingskursen. Har säljaren inte i rätt tid utfört de åtgärder som är nödvändiga för att Bolaget ska få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar, får säljaren likviden tidigast andra bankdagen efter det att Bolaget fick tillgång till instrumenten, dock tidigast på angiven likviddag. Om säljaren utfört nödvändiga åtgärder senare än kl. 12.00 en bankdag kan detta anses ha skett först påföljande bankdag.

6 Transaktioner med utländsk anknytning

6.1 Avsteg från ovan angivna villkor beträffande köp- respektive säljuppdrag kan förekomma vid transaktioner med utländsk anknytning.

7 Avgifter och skatter m.m.

7.1 Kunden ska betala courtage och andra avgifter till följd av uppdraget i enlighet med vad som gäller i prislista eller i enlighet med vad Bolaget och kunden särskilt kommit överens om. Kunden svarar dessutom för nödvändiga kostnader, avgifter och utlägg som uppstår i samband med uppdragets utförande samt för skatter som följer av svensk eller utländsk lagstiftning.

8 Dröjsmålsränta

8.1 Om Kunden är i dröjsmål har Bolaget rätt till ränta enligt följande:

- vid köpuppdrag beräknas ränta från den likviddag som anges i avräkningsnotan eller den senare dag, då instrumenten fanns

tillgängliga för köparen, till och med den dag betalning sker.

- vid säljuppdrag beräknas ränta på kostnader som uppstår till följd av att Bolaget inte erhållit fri dispositionsrätt från den dag då kostnaden uppstod till och med den dag då betalning sker.

8.2 Räntan ska beräknas efter en årlig räntesats som med åtta procentenheter överstiger STIBOR-räntan (Stockholm Interbank Offered Rate) för en veckas upplåning, som fastställts två bankdagar före den första dagen i varje sådan period. Ränta utgår dock inte för någon dag efter lägre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter.

9 Avräkningsnota

9.1 När Bolaget utfört ett uppdrag lämnar Bolaget information om utförandet genom avräkningsnota eller motsvarande redovisning.

9.2 Om uppdraget utförts genom avtal direkt med Bolaget anges det på avräkningsnotan eller motsvarande redovisning att uppdraget utförts i egen räkning, genom intern affär eller med Bolaget som kundens motpart. Om uppdraget utförts genom avtal med en annan kund hos Bolaget (däribland en juridisk person i Bolagets företagsgrupp) anges det på avräkningsnotan eller motsvarande att uppdraget utförts genom inbördes avslut eller intern affär. Vad som sägs i detta stycke gäller dock inte om uppdraget utförts inom ramen för ett handelssystem med anonym handel och i konkurrens.

9.3 Om Bolaget efter särskild överenskommelse med Kunden upprättat avräkningsnota utan att ha köpt eller sålt de finansiella instrumenten för Kundens räkning anges detta förhållande på avräkningsnotan exempelvis genom angivande av att Bolaget endast medverkar vid utväxling av likvid och finansiella instrument.

10 Kundens rätt att återkalla uppdrag

10.1 Kunden har rätt att återkalla uppdraget om Kunden har utfört nödvändiga åtgärder i samband med uppdraget och Bolaget inte inom skälig tid efter avslut har träffats:

- vid köpuppdrag, utfört de åtgärder som ankommer på Bolaget för att tillhandahålla köparen instrumenten som uppdraget omfattar, eller
- vid säljuppdrag, erlagt likvid med anledning av uppdraget.

10.2 Om Kunden i sådana fall återkallar ett uppdrag befrias Kunden från sina skyldigheter med anledning av detta.

10.3 Återkallelse enligt denna bestämmelse ska ske i enlighet med beaktande av gällande EU-förordningar (t.ex. marknadsmissbruksförordningen), lag och föreskrifter.

11 Clearing och avveckling av utförda uppdrag

11.1 En utförandeplats regler för clearing och avveckling av transaktioner som genomförts på utförandeplatsen måste följas av Bolaget. Sådana regler kan bl.a. innebära krav på användande av en clearingorganisation i form av en central motpart (CCP). Mellan Kunden och Bolaget slutförs utfört uppdrag efter vad som ovan anges beträffande köp- respektive säljuppdrag, i den mån inte annat överenskommit.

12 Annullering av order och makulering av avslut

12.1 Bolaget har rätt att annullera Kundens order eller makulera avslut som träffats för Kundens räkning i den omfattning som ordern annullerats eller avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Detsamma gäller om Bolaget i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Bolaget, marknadsmotpart eller av Kunden själv, om Bolaget skulle misstänka att Kunden handlat i strid med gällande EU-förordning, lag eller annan författning eller om Kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden.

12.2 Om order annullerats eller avslut makulerats, ska Bolaget utan oskäligt dröjsmål informera Kunden om detta. Om utförandeplatsen, till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer Bolaget normalt inte informera Kunden. Om avslutet redan har registrerats i Kundens depå kommer institutet att korrigera registreringen.

13 Tillämplig lag och tvistlösning

13.1 Tolkning och tillämpning av dessa villkor ska ske enligt svensk rätt. Tvist med anledning av avtalet ska prövas i allmän domstol, vilket för Kund som inte är konsument alltid ska vara Stockholms tingsrätt som första instans.

Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order (2018:1)



1. Inledning

För att uppnå bästa möjliga resultat när Nordnet Bank AB (Nordnet) utför eller vidarebefordrar kunders order i finansiella instrument, t.ex. uppdrag att köpa eller sälja aktier, kommer Nordnet att följa dessa riktlinjer, såvida kunden inte har gett Nordnet en specifik instruktion.

Nordnets huvudsakliga verksamhet är att bedriva effektiv värdepappershandel över Internet. Detta innebär att kunden själv lägger order direkt på de marknader som Nordnet är medlem på eller där handel erbjuds via tredje part. Order som läggs av kunden själv är att anse som en specifik instruktion lämnad av kund och som ska utföras av Nordnet i enlighet därmed. I dessa fall är riktlinjerna inte tillämpliga.

En och samma order kan hanteras genom att flera av de metoder som anges i dessa riktlinjer används.

Om kunden lämnar en specifik instruktion antingen en generell instruktion eller en instruktion avseende en viss order (t.ex. om att Nordnet ska agera som direkt motpart, eller ska utföra ordern på en viss marknadsplats eller på ett särskilt sätt) kommer en sådan instruktion att ha företräde framför vad som anges i dessa riktlinjer. En specifik instruktion kan således komma att innebära att Nordnet inte kan vidta de åtgärder som angivits i dessa riktlinjer för att uppnå bästa möjliga resultat.

2. Den relativa vikt som tillmäts olika faktorer vid utförande/vidarebefordran av order

För att uppnå bästa möjliga resultat för kunden kommer Nordnet att vidta alla rimliga åtgärder för att ta hänsyn till följande faktorer när order utförs/vidarebefordras: ordrens storlek och typ, priset, kostnaderna (exempelvis omkostnader för exekvering samt kostnader för avveckling som vidareförs till kund), marknadsplatsens egenskaper dit en order kan skickas rörande snabbhet, sannolikhet för att ordern leder till en transaktion och att transaktionen kan avvecklas, kundens kategori samt varje annat hänsyn som enligt Nordnets bedömning är relevant för en viss order.

Normalt kommer Nordnet att tillmäta priset störst betydelse. I vissa fall, t.ex. vid stora order, order med särskilda villkor m.m., kan Nordnet komma att ta större hänsyn till andra faktorer, t.ex. om ordern på grund av sin storlek eller typ, enligt Nordnets bedömning kan ha en väsentlig prispåverkan eller påverkan på sannolikheten för att den blir utförd eller kan avvecklas eller om det av andra skäl är relevant att tillmäta andra faktorer än priset större betydelse.

3. Den mest likvida marknadsplatsen

Nordnets uppfattning är att finansiella instrument som handlas på en eller flera reglerade marknader eller andra handelsplatser handlas till bäst pris på den av handelsplatserna där likviditeten för instrumentet ifråga är bäst och/eller sannolikheten för genomförande är störst.

Nordnet utvärderar varje år eller vid behov de marknadsplatser som order utförs på för att säkerställa att de konsekvent är de som ger bäst resultat för kunden. Vid användande av Smart Order Routing (SOR) sker dock en utvärdering inför varje order. Nordnet strävar efter att erbjuda handel på den marknadsplats som på ett stadigvarande sätt ger bäst resultat.

4. Metoder för orderutförande

För att uppnå bästa möjliga resultat har Nordnet möjlighet att utföra en order genom att använda en eller en kombination av följande metoder för orderutförande:

- Direkt på en reglerad marknad eller MTF

Detta kan ske genom att Nordnet utför ordern direkt eller, där Nordnet inte är direktmedlem, genom en tredje part.

- Utanför en reglerad marknad eller MTF

Detta kan ske genom att en kundorder matchas mot annan kunds order; ordern genomförs mot Nordnets eget lager; eller att ordern genomförs mot en tredje part, såvida inte kunden avseende en enskild kundorder meddelat Nordnet att den aktuella kundordern inte får utföras utanför en reglerad marknad. Genom godtagande av dessa riktlinjer godkänns sådant utförande.

5. Utförande av order i finansiella instrument som huvudsakligen handlas på en extern handelsplats

Denna sektion är tillämplig på hanteringen av order i sådana instrument som huvudsakligen handlas på en reglerad marknad, MTF eller annan handelsplats. Således omfattas flertalet av de instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller MTF, t.ex.

- aktier;
- standardiserade derivatinstrument; och
- sådana fondandelar som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller MTF.

Nordnet kommer normalt att hantera order i dessa instrument genom att:

- omgående skicka ordern till den marknadsplats som Nordnet anser möjliggör bästa orderutförande enligt 2 och 3 ovan;
- lägga samman ordern med andra order enligt 9 nedan och därefter skicka ordern till den marknadsplats som Nordnet anser möjliggör bästa orderutförande enligt 2 och 3 ovan;
- genomföra ordern genom flera separata transaktioner på marknaden (t.ex. om det rör sig om en förhållandevis stor order);
- genomföra ordern mot Nordnets eget lager eller mot annan kunds order till ett pris som motsvarar marknadspriset (d.v.s. normalt ett pris inom den volymvägda spreaden, d.v.s. inom prisintervall mellan köp- och säljkurs för det antal aktier som den aktuella ordern mot-svarar).

- beträffande order avseende aktier som är upptagna till handel på en reglerad marknad där kunden har angett ett lägsta pris vid försäljning eller ett högsta pris vid köp (limit) som inte överensstämmer med rådande marknadsvillkor och som därmed inte utan dröjsmål utförs av Nordnet godkänner kunden att Nordnet inte offentliggör dessa omedelbart genom godtagande av dessa riktlinjer.

I vissa fall förmedlar Nordnet priser, indikativa eller fasta, direkt mot kunden, t.ex. efter kontakt med Market Maker. Ett avtal mellan parterna ingås då antingen när kunden accepterar ett fast pris förmedlat av Nordnet eller, vid indikativa priser, när Nordnet bekräftar priset till kunden och kunden accepterar priset. I dessa situationer ingås ett avtal mellan två parter och Nordnet utför inte order för kundens räkning varför dessa riktlinjer inte är tillämpliga.

6. Handelsplatser som Nordnet huvudsakligen använder för utförande av order

Nordnet deltar i handeln på olika reglerade marknader och andra handelsplatser. Nordnet utvärderar regelbundet (minst en gång per år) eller vid större förändringar vilka handelsplatser som används för utförande av order. För en lista över de handelsplatser som Nordnet huvudsakligen använder för närvarande se www.nordnet.se.

För att genomföra transaktioner i instrument som handlas på andra handelsplatser än dem där Nordnet deltar i handeln direkt (t.ex. handelsplatser utanför EU) genomför Nordnet sådana transaktioner genom att vidarebefordra ordern till företag med direkt tillgång till dessa handelsplatser. Valet av sådana samarbetsföretag sker genom en kontinuerlig utvärdering av ifrågavarande företags förmåga att erbjuda bra orderutförande.

7. Utförande av order i finansiella instrument som inte huvudsakligen handlas på en extern handelsplats

Denna sektion är tillämplig på hanteringen av order i sådana instrument som huvudsakligen handlas direkt gentemot en motpart (OTC), t.ex.

- statsobligationer och andra penningmarknadsinstrument;
- företagsobligationer;
- OTC-derivat; eller
- strukturerade produkter (t.ex. aktieindexobligationer) och andra instrument utgivna eller utfärdade av andra värdepappersinstitut.

Normalt kommer Nordnet att i dessa fall förmedla priser, indikativa eller fasta t.ex. efter kontakt med Market Maker, direkt mot kunden. Ett avtal mellan parterna ingås då antingen när kunden accepterar ett fast pris förmedlat av Nordnet eller, vid indikativa priser, när Nordnet bekräftar priset till kunden och kunden accepterar priset. I dessa situationer ingås ett avtal mellan två parter och Nordnet utför inte order för kundens räkning.

8. Utförande av order avseende fondandelar som inte är upptagna till handel på en reglerad marknad eller MTF

Nordnet kommer att utföra order avseende fondandelar genom att vidarebefordra ordern till den aktuella fondens fondbolag (eller motsvarande) för utförande enligt fondbestämmelserna (eller motsvarande).

9. Orderhantering, sammanläggning och fördelning

Nordnet kommer att utföra kundorder snabbt, effektivt och rättvist. Jämförbara kundorder utförs omgående och i den tidsordning de togs emot såvida detta inte omöjliggörs av ordrens egenskaper eller rådande marknadsförhållanden, eller om något annat krävs på grund av kundens intressen.

Nordnet kan lägga samman en kunds order med andra kunders order och även med transaktioner för Nordnets egen räkning om det inte är osannolikt att sammanläggningen generellt inte kommer att vara till nackdel för en enskild kund vars order ingår i den. Sammanläggningen kan vara till nackdel med avseende på en enskild order.

En sammanlagd order som utförts i sin helhet fördelas på det genomsnittliga priset. Om en sammanlagd order endast kunnat utföras delvis kommer den del som utförts att fördelas proportionellt på det genomsnittliga priset. Om en kundorder sammanlagts med utförandet av en transaktion för Nordnets egen räkning och den endast kunnat utföras delvis kommer kunden vid fördelningen normalt att ha företräde framför Nordnet.

10. Störningar i marknaden eller handelssystem

Vid störningar i marknaden, i Nordnets egna system eller tredje parts system, på grund av t.ex. avbrott eller bristande tillgänglighet i tekniska system, kan det enligt Nordnets bedömning vara omöjligt eller olämpligt att genomföra order på något av de sätt som har angivits i dessa riktlinjer. Nordnet kommer då att vidta alla rimliga åtgärder för att på annat sätt uppnå bästa möjliga resultat för kunden.

11. Ändringar

Nordnet kommer regelbundet att se över och vid behov genomföra ändringar i dessa riktlinjer. Sådana ändringar kommer att finnas tillgängliga på www.nordnet.se. Ändringar gäller från det att de publiceras på hemsidan.

Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument



Du som kund måste vara införstådd med följande:

- Att placeringar och andra positioner i finansiella instrument sker på egen risk
- Att du som kund själv nog måste sätta dig in i Nordnet Bank AB:s allmänna villkor för handel med finansiella instrument och i förekommande fall information i prospekt samt övrig information om aktuellt finansiellt instrument, dess egenskaper och risker
- Att det vid handel med finansiella instrument är viktigt att kontrollera avräkningsnota och annan rapportering avseende dina placeringar samt omgående reklamera fel
- Att det är viktigt att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav av och positioner i finansiella instrument
- Att du som kund själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster på dina placeringar eller andra positioner

1. Handel med finansiella instrument

Finansiella instrument avser t.ex. aktier i aktiebolag och motsvarande andelsrätter i andra typer av företag, obligationer, depåbevis, fondandelar, penningmarknadsinstrument, finansiella derivatinstrument och liknande värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden. Handel med finansiella instrument sker i huvudsak i organiserad form vid en handelsplats, t.ex. Nasdaq Stockholm. Handeln sker genom de värdepappersinstitut som deltar i handeln vid handelsplatsen. Som kund måste du normalt kontakta ett sådant värdepappersinstitut, t.ex. Nordnet, för att köpa eller sälja finansiella instrument.

1.1 Handelsplatser

Med handelsplats avses en reglerad marknad, multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller organiserad handelsplattform (OTF-plattform). Handel kan även förekomma på andra utförandeplatser, t.ex. genom en systematisk internhandlare, en marknadsgarant eller någon annan som tillhandahåller likviditet.

På en reglerad marknad handlas olika typer av finansiella instrument. När det gäller aktier kan endast aktier i publika bolag noteras och handlas på en reglerad marknad och det ställs stora krav på sådana bolag, bl.a. avseende bolagets storlek, verksamhetshistoria, ägarspridning och offentlig redovisning av bolagets ekonomi och verksamhet.

En multilateral handelsplattform (MTF-plattform) kan beskrivas som ett handelssystem som organiseras och tillhandahålls av en börs eller ett värdepappersinstitut. För de finansiella instrument som handlas på en MTF-plattform ställs typiskt sett lägre krav på t.ex. informationsgivning och verksamhetshistoria jämfört med finansiella instrument som handlas på en reglerad marknad.

En organiserad handelsplattform (OTF-plattform) kan beskrivas som ett handelssystem där handeln är begränsad till bl.a. obligationer och strukturerade produkter, men inte omfattar t.ex. aktier och aktierelaterade instrument.

Handel kan även äga rum genom ett värdepappersinstitut mot institutets egna lager eller mot annan av institutets kunder.

I Sverige finns i dagsläget två reglerade marknader, Nasdaq Stockholm och Nordic Growth Market (NGM). Härutöver sker organiserad handel på andra handelsplatser, t.ex. First North och Nordic MTF (handelsplattformar) samt på värdepappersinstitutens egna listor.

Handeln på reglerade marknader, handelsplattformar och andra utförandeplatser utgör en andrahandsmarknad för finansiella instrument som ett bolag redan givit ut (emitterat). Om andrahandsmarknaden fungerar väl, d.v.s. det är lätt att hitta köpare och säljare och det fortlöpande noteras anbudskurser från köpare och säljare samt avslutskurser (betalkurser) från gjorda affärsavslut, har även bolagen en fördel genom att det blir lättare att vid behov emittera nya instrument och därigenom få in mer kapital till bolagets verksamhet. Förstahandsmarknaden, eller primärmarknaden, kallas den marknad där köp/teckning av nyemitterade instrument sker.

1.2 Handels-/noteringslistor

Aktier på handelsplatser är vanligen indelade i olika listor. Avgörande för på vilken lista ett bolags aktier handlas kan vara bolagets börsvärde (t.ex. Large Cap, Mid Cap och Small Cap på Nasdaq Stockholm). De mest omsatta aktierna kan också finnas på en särskild lista. Vissa värdepappersinstitut publicerar egna listor över finansiella instrument som handlas via institutet, kurs till vilka instrumenten handlas etc. Aktier på listor med höga krav och hög omsättning anses normalt kunna innebära en lägre risk än aktier på andra listor.

Information om kurser m.m. avseende aktier såväl som andra typer av finansiella instrument, exempelvis fondandelar, optioner och obligationer, publiceras också regelbundet på t.ex. handelsplatsernas webbplatser, i dagstidningar och andra medier.

2. Risker med finansiella instrument och handel med finansiella instrument

2.1 Allmänt om risker

Finansiella instrument kan ge avkastning i form av utdelning (aktier och fonder) eller ränta (räntebärande instrument). Härutöver kan priset (kursen) på instrumentet öka eller minska i förhållande till priset när placeringen gjordes. I den fortsatta beskrivningen inräknas i ordet placering även eventuella negativa positioner (negativa innehav) som tagits i instrumentet, jämför t.ex. vad som sägs om blankning i avsnitt 7 nedan. Den totala avkastningen är summan av utdelning eller ränta samt prisförändring på instrumentet.

Vad placeraren eftersträvar är naturligtvis en total avkastning som är positiv, d.v.s. som ger vinst, helst så hög som möjligt. Men det finns också en risk att den totala avkastningen blir negativ d.v.s. att det blir en förlust på placeringen. Risken för förlust varierar med olika instrument. Vanligen är chansen till vinst på en placering i ett finansiellt instrument kopplad till risken för förlust. Ju längre tiden för innehavet av placeringen är desto större är vinstchansen respektive förlustrisken. I placeringssammanhang används ibland ordet risk som uttryck för såväl förlustrisk som vinstchans. I den fortsatta beskrivningen används dock ordet risk enbart för att beteckna förlustrisk. Det finns olika sätt att placera som minskar risken. Vanligen anses det bättre att placera i flera olika finansiella instrument istället för att placera i ett enda eller ett fåtal finansiella instrument. Dessa instrument bör då erbjuda en spridning av riskerna och inte samlar risker som kan utlösas samtidigt. En spridning av placeringarna till utländska marknader minskar normalt också risken i den totala portföljen, även om det vid handel med utländska finansiella instrument tillkommer en valutarisk.

Placeringar i finansiella instrument är förknippade med ekonomisk risk, vilket närmare kommer att beskrivas i denna information. Kunden svarar själv för risken och måste därför själv hos anlitat värdepappersinstitut – eller genom sitt kapitalförvaltande ombud – skaffa sig kännedom om de villkor, i form av allmänna villkor, prospekt eller liknande, som gäller för handel med sådana instrument och om instrumentens egenskaper och risker förknippade därmed. Kunden måste också fortlöpande bevaka sina placeringar i sådana instrument. Detta gäller även om kunden fått individuell rådgivning vid placeringstillfället. Kunden bör i eget intresse vara beredd att snabbt vidta åtgärder om detta skulle visa sig påkallat, exempelvis genom att avveckla placeringar som utvecklas negativt eller att ställa ytterligare säkerhet vid placeringar som finansierats med lån och där säkerhetsvärdet minskat.

Det är också viktigt att beakta den risk det kan innebära att handla med finansiella instrument på en annan utförandeplats än en reglerad marknad, där kraven som ställs generellt är lägre.

2.2 Olika typer av riskbegrepp m.m.

I samband med den riskbedömning som bör ske då du som kund gör en placering i finansiella instrument, och även fortlöpande under innehavstiden, finns en mängd olika riskbegrepp och andra faktorer att beakta och sammanväga. Nedan följer en kort beskrivning av några av de vanligaste riskbegreppen.

Marknadsrisk: risken att marknaden i sin helhet går ner eller att det händer för en viss del av marknaden där du som kund har din placering, t.ex. den svenska aktiemarknaden.

Kreditrisk: risken för bristande betalningsförmåga hos t.ex. en emittent eller en motpart.

Prisvolatilitetsrisk: risken för att stora svängningar i kursen/priset på ett finansiellt instrument påverkar placeringen negativt.

Kursrisk: risken att kursen/priset på ett finansiellt instrument går ner.

Skatterisk: risken att skatteregler eller skattesatser är oklara eller kan komma att ändras.

Valutarisk: risken att en utländsk valuta som ett innehav är kopplat till försvagas, t.ex. försvagning av den amerikanska dollarn i förhållande till en fond som placerar i amerikanska värdepapper.

Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument



Hävstångseffektsrisk: konstruktionen av derivatinstrument som gör att det finns en risk att prisutvecklingen på den underliggande tillgången får ett större negativt genomslag i kursen/priset på derivatinstrumentet.

Legal risk: risken att relevanta lagar och regler är oklara eller kan komma att ändras.

Bolagsspecifik risk: risken att ett visst bolag går sämre än förväntat eller drabbas av en negativ händelse och de finansiella instrument som är relaterade till bolaget därmed kan falla i värde.

Branschspecifik risk: risken att en viss bransch går sämre än förväntat eller drabbas av en negativ händelse och de finansiella instrument som är relaterade till bolag i branschen därmed kan falla i värde.

Likviditetsrisk: risken att du inte kan sälja eller köpa ett finansiellt instrument vid en viss önskad tidpunkt p.g.a. att omsättningen i det finansiella instrumentet är låg.

Ränterisk: risken att det finansiella instrument du placerat i minskar i värde p.g.a. förändringar i marknadsräntan.

3. Aktier och aktierelaterade instrument

3.1 Allmänt om aktier

3.1.1 Aktier och aktiebolag

Aktier i ett aktiebolag ger ägaren rätt till en andel av bolagets aktiekapital. Går bolaget med vinst lämnar bolaget vanligen utdelning på aktierna. Aktier ger också rösträtt på bolagsstämman, som är det högsta beslutande organet i bolaget. Ju fler aktier ägaren har desto större andel av kapitalet, utdelningen och rösterna har aktieägaren. Beroende på vilken serie aktierna tillhör kan rösträtten variera. Det finns två slag av bolag, publika och privata. Endast publika bolag får låta aktierna handlas på en handelsplats.

3.1.2 Aktiekursen

Kursen (priset) på en aktie påverkas i första hand av utbudet respektive efterfrågan på den aktuella aktien vilket i sin tur, åtminstone på lång sikt, styrs av bolagets framtidsutsikter. En aktie upp- eller nedvärderas främst grundat på investerarnas analyser och bedömningar av bolagets möjligheter att göra framtida vinster. Den framtida utvecklingen i omvärlden av konjunktur, teknik, lagstiftning, konkurrens m.m. avgör hur efterfrågan blir på bolagets produkter eller tjänster och är därför av grundläggande betydelse för kursutvecklingen på bolagets aktier.

Det aktuella ränteläget spelar också en stor roll för prissättningen. Stiger marknadsräntorna ger räntebärande finansiella instrument, som samtidigt ges ut (nyemitteras), bättre avkastning. Normalt sjunker då kurserna på aktier som regelbundet handlas, liksom på redan utelöpande räntebärande instrument. Skälet är att den ökade avkastningen på nyemitterade räntebärande instrument relativt sett blir bättre än avkastningen på aktier, liksom på utelöpande räntebärande instrument. Dessutom påverkas aktiekurserna negativt av att räntorna på bolagets skulder ökar när marknadsräntorna går upp, vilket minskar vinstutrymmet i bolaget.

Också andra till bolaget direkt knutna förhållanden, t.ex. förändringar i bolagets ledning och organisation samt produktionsstörningar kan starkt påverka bolagets framtida förmåga att skapa vinster såväl på kort som på lång sikt. Aktiebolag kan i värsta fall gå så dåligt att de måste försättas i konkurs. Aktiekapitalet, d.v.s. aktieägarnas insatta kapital är det kapital som då först används för att betala bolagets skulder. Detta leder oftast till att aktierna i bolaget blir värdelösa.

Även kurserna på vissa större utländska reglerade marknader eller handelsplatser inverkar på kurserna i Sverige, bl.a. därför att flera svenska aktiebolag är noterade även på utländska marknadspplatser och prisutjämningar (arbitrage) sker mellan marknadspplatserna. Kursen på aktier i bolag som tillhör samma branschsektor påverkas ofta av förändringar i kursen hos andra bolag inom samma sektor. Denna påverkan kan även gälla för bolag i olika länder.

Aktörerna på marknaden har olika behov av att placera kontanter (likvida medel) eller att få fram likvida medel. Dessutom har de ofta olika mening om hur kursen borde utvecklas. Dessa förhållanden, som även innefattar hur bolaget värderas, bidrar till att det finns såväl köpare som säljare. Är placerarna däremot samstämmiga i sina uppfattningar om kursutvecklingen vill de antingen köpa och då uppstår ett köptryck från många köpare, eller också vill de sälja och då uppstår ett säljtryck från många säljare. Vid köptryck stiger kursen och vid säljtryck faller den.

Omsättningen, d.v.s. hur mycket som köps och säljs av en viss aktie, påverkar i sin tur aktiekursen. Vid hög omsättning minskar skillnaden, även kallad spread, mellan den kurs köparna är beredda att betala (köpkursen) och den kurs

säljarna begär (säljkursen). En aktie med hög omsättning, där stora belopp kan omsättas utan större inverkan på kursen, har en god likviditet och är därför lätt att köpa respektive att sälja. Bolagen på de reglerade marknadernas listor (t.ex. Nasdaq Stockholms Nordiska listan) har normalt sett hög likviditet. Olika aktier kan under dagen eller under längre perioder uppvisa olika rörlighet i kurserna (volatilitet) d.v.s. upp- och nedgångar samt storlek på kursförändringarna.

De kurser till vilka aktierna har handlats (betalkurser), såsom högst, lägst och senast betalt under dagen samt sist noterade köp- och säljkurser och uppgift om handlad volym i kronor publiceras på Nordnets webbplats, i de flesta större dagstidningar och i andra medier. Aktualiteten i dessa kursuppgifter kan variera beroende på sättet de publiceras på.

3.1.3 Olika aktieserier

Aktier finns i olika serier, vanligen A- och B-aktier vilket normalt har med rösträtten att göra. A-aktier ger normalt en röst medan B-aktier ger en begränsad rösträtt, oftast en tiondels röst. Skillnaderna i rösträtt beror bl.a. på att man vid ägarspridning vill värna om de ursprungliga grundarnas eller ägarnas inflytande över bolaget genom att ge dem en starkare rösträtt. Nya aktier som ges ut får då ett lägre röstvärde än den ursprungliga A-serien och betecknas med B, C eller D etc.

3.1.4 Kvotvärde, split och sammanläggning av aktier

En akties kvotvärde är den andel som varje aktie representerar av bolagets aktiekapital. Kvotvärdet räknas fram genom att bolagets aktiekapital divideras med antalet aktier i bolaget. Ibland vill bolagen ändra kvotvärdet, t.ex. därför att kursen, d.v.s. marknadspriset på aktien, har stigit kraftigt. Genom att dela upp varje aktie på två eller flera aktier genom en s.k. split, minskas kvotvärdet och samtidigt sänks kursen på aktierna. Aktieägaren har dock efter en split sitt kapital kvar oförändrat, men detta är fördelat på fler aktier som har ett lägre kvotvärde och en lägre kurs per aktie.

Omvänt kan en sammanläggning av aktier (omvänd split) göras om kursen sjunkit kraftigt. Då slås två eller flera aktier samman till en aktie. Aktieägaren har dock efter en sammanläggning av aktier samma kapital kvar, men detta är fördelat på färre aktier som har ett högre kvotvärde och en högre kurs per aktie.

3.1.5 Marknadsintroduktion, privatisering och uppköp

Marknadsintroduktion innebär att aktier i ett bolag introduceras på aktiemarknaden, d.v.s. tas upp till handel på en reglerad marknad eller en MTF-plattform. Allmänheten erbjuds då att teckna (köpa) aktier i bolaget. Oftast rör det sig om ett befintligt bolag, som inte tidigare handlats på en reglerad marknad eller annan utförandeplats, där ägarna beslutat att vidga ägarkretsen och underlätta handeln i bolagets aktier. Om ett statligt ägt bolag introduceras på marknaden kallas detta för privatisering.

Uppköp går i regel till så att någon eller några investerare erbjuder aktieägarna i ett bolag att på vissa villkor sälja sina aktier. Om uppköparen får in 90 % eller mer av antalet aktier i det uppköpta bolaget, kan uppköparen begära tvångsinlösen av kvarstående aktier från de ägare som inte accepterat uppköpserbjudandet. Dessa aktieägare är då tvungna att sälja sina aktier till uppköparen mot en ersättning som fastställs genom ett skiljedomsförfarande.

3.1.6 Emissioner

Om ett aktiebolag vill utvidga sin verksamhet krävs ofta ytterligare aktiekapital. Detta skaffar bolaget genom att ge ut nya aktier genom nyemission. Oftast får de gamla ägarna teckningsrätter som ger företräde att teckna aktier i en nyemission. Antalet aktier som får tecknas sätts normalt i förhållande till hur många aktier ägaren tidigare hade. Tecknaren måste betala ett visst pris (emissionskurs), oftast lägre än marknadskursen, för de nyemitterade aktierna. Direkt efter det att teckningsrätterna – som normalt har ett visst marknadsvärde – avskiljts från aktierna sjunker vanligen kursen på aktierna, samtidigt ökar antalet aktier för de aktieägare som tecknat. De aktieägare som inte tecknar kan, under teckningstiden som oftast pågår några veckor, sälja sina teckningsrätter på den marknadsplats där aktierna handlas. Efter teckningstiden förfaller teckningsrätterna och blir därmed obrukbara och värdelösa.

Aktiebolag kan även genomföra riktad nyemission, vilket genomförs som en nyemission men enbart riktad till en viss krets investerare. Aktiebolag kan även genom apportemission ge ut nya aktier för att förvärva andra bolag, affärsrörelser eller tillgångar i annan form än pengar. Såväl vid riktad nyemission som vid apportemission sker utspädning av befintliga aktieägares andel av antalet röster och aktiekapital i bolaget, men antalet innehavda aktier och marknadsvärdet på det placerade kapitalet påverkas normalt inte.

Om tillgångarna eller de reserverade medlen i ett aktiebolag har ökat mycket i värde, kan bolaget föra över en del av värdet till sitt aktiekapital genom en fondemission. Vid fondemission tas det hänsyn till antalet aktier som varje aktieägare redan har. Antalet nya aktier som tillkommer genom

Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument



fondemissionen sätts i förhållande till hur många aktier ägaren tidigare hade. Genom fondemissionen får aktieägaren fler aktier, men ägarens andel av bolagets ökade aktiekapital förblir oförändrad. Kursen på aktierna sjunker vid en fondemission, men genom ökningen av antalet aktier bibehåller aktieägaren ett oförändrat marknadsvärde på sitt placerade kapital. Ett annat sätt att genomföra fondemission är att bolaget skriver upp kvotvärdet på aktierna. Aktieägaren har efter uppskrivning ett oförändrat antal aktier och marknadsvärde på sitt placerade kapital.

3.2 Allmänt om aktierelaterade instrument

Nära knutna till aktier är aktieindexobligationer, depåbevis, konvertibler, aktie- och aktieindexoptioner, aktie- och aktieindexterminer, warranter samt hävstångscertifikat.

3.2.1 Indexobligationer/aktieindexobligationer

Indexobligationer/aktieindexobligationer är obligationer där avkastningen istället för ränta är beroende av t.ex. ett aktieindex. Utvecklas indexet positivt följer avkastningen med. Vid en negativ indexutveckling kan avkastningen utbli. Obligationen återbetalas dock alltid med sitt nominella belopp på inlösendagen och har på så sätt en begränsad förlustrisk jämfört med t.ex. aktier och fondandelar. Risken med en placering i en aktieindexobligation kan, förutom eventuellt erlagd överkurs, definieras som den alternativa ränteintäkten, d.v.s. den ränta investeraren skulle ha fått på det investerade beloppet med en annan placering. Indexobligationer kan ha olika benämningar som aktieindexobligationer, SPAX, aktieobligationer, kreditkorgsobligationer, räntekorgsobligationer, valutakorgsobligationer osv beroende på vilket underliggande tillgångsslag som bestämmer obligationens avkastning. När man talar om indexobligationer så benämns dessa oftast också som kapitalgaranterade eller kapitalskyddade produkter. Med dessa begrepp avses att beskriva, som ovan nämnts, att oavsett om produkten ger avkastning eller inte så återbetalas det nominella beloppet, d.v.s. vanligtvis detsamma som investeringsbeloppet minskat med eventuellt erlagd överkurs.

3.2.2 Depåbevis

Svenskt depåbevis är ett bevis om rätt till utländska aktier, som utgivaren av beviset förvarar/innehåller för innehavarens räkning. Depåbevis handlas precis som aktier på en reglerad marknad eller annan handelsplats och prisutvecklingen följer normalt prisutvecklingen på den utländska handelsplats där aktien handlas. Utöver de generella risker som finns vid handel med aktier eller andra typer av andelsrätter bör eventuell valutarisk beaktas.

3.2.3 Konvertibler

Konvertibler (konverteringslån eller konvertibler) är räntebärande värdepapper (lån till utgivaren/emittenten av konvertibel) som inom en viss tidsperiod kan bytas ut mot aktier. Avkastningen på konvertiblerna (kupongräntan) är vanligen högre än utdelningen på utbytesaktierna. Konvertibelkursen uttrycks i procent av det nominella värdet på konvertibel.

3.2.4 Omvända konvertibler

Omvända konvertibler är ett mellanting mellan en ränte- och en aktieplacering. Den omvända konvertibeln är knuten till en eller flera underliggande aktier eller index. Denna placering ger en ränta, d.v.s. en fast, garanterad avkastning. Om de underliggande aktierna eller index utvecklas positivt återbetalas det placerade beloppet plus den fasta avkastningen. Om de underliggande aktierna eller index däremot skulle falla, finns det en risk att innehavaren i stället för det placerade beloppet kan få en eller fler aktier som ingår i den omvända konvertibeln eller motsvarande kontantlikvid.

3.2.5 Aktieoptioner och aktieindexoptioner

Aktieoptioner finns av olika slag. Förvärvat köpoptioner (call options) ger innehavaren rätt att inom en viss tidsperiod köpa redan utgivna aktier till ett på förhand bestämt pris. Säljoptioner (put options) ger omvänt innehavaren rätt att inom en viss tidsperiod sälja aktier till ett på förhand bestämt pris. Mot varje förvärvat option svarar en utfärdad option. Risken för den som förvärvar en option är, om inte riskbegränsande åtgärder vidtas, att den minskar i värde eller förfaller värdelös på slutdagen. I det senare fallet är den vid förvärvet betalda premien för optionen helt förbrukad. Utfärdaren av en option löper en risk som i vissa fall, om inte riskbegränsande åtgärder vidtas, kan vara obegränsat stor. Kursen på optioner följer normalt kursen på motsvarande underliggande aktier eller index, men med större kursvägningar än dessa.

Den mest omfattande handeln i aktieoptioner sker på de reglerade marknaderna. Där förekommer även handel med aktieindexoptioner. Dessa indexoptioner ger vinst eller förlust direkt i kontanter (kontantavräkning) utifrån utvecklingen av ett underliggande index.

3.2.6 Aktieterminer och aktieindexterminer

En termin innebär att parterna ingår ett ömsesidigt bindande avtal med varandra om köp respektive försäljning av den underliggande tillgången till ett på förhand avtalat pris och med leverans eller annan verkställighet,

t.ex. kontantavräkning, av avtalet vid en i avtalet angiven tidpunkt (stängningsdagen). Någon premie betalas inte eftersom parterna har motsvarande skyldigheter enligt avtalet.

3.2.7 Warranter

Handel förekommer också med vissa köp- och säljoptioner med längre löptider, i Sverige vanligen kallade warranter. Warranter kan utnyttjas för att köpa eller sälja underliggande aktier eller i andra fall ge kontanter om kursen på underliggande aktie utvecklas på rätt sätt i förhållande till warrantens lösenpris. Teckningsoptioner (subscription warrants) avseende aktier kan inom en viss tidsperiod utnyttjas för teckning av motsvarande nyutgivna aktier.

3.2.8 Hävstångscertifikat

Hävstångscertifikat, som ofta kallas enbart certifikat, är ofta en kombination av en köp- och en säljoption och är beroende av en underliggande tillgång, exempelvis en aktie, ett index eller en råvara. Ett certifikat har inget nominellt belopp. Hävstångscertifikat ska inte förväxlas med t.ex. företagscertifikat, vilket är en slags skuldebrev som kan ges ut av företag i samband med att företaget lånar upp pengar på kapitalmarknaden.

En utmärkande egenskap för hävstångscertifikat är att relativt små kursförändringar i underliggande tillgång kan medföra avsevärda förändringar i värdet på innehavarens placering. Dessa förändringar i värdet kan vara till investerarens fördel, men de kan också vara till investerarens nackdel. Innehavare bör vara särskilt uppmärksamma på att hävstångscertifikat kan falla i värde och även förfalla helt utan värde med följd att hela eller delar av det investerade beloppet kan förloras. Motsvarande resonemang kan i många fall gälla även för optioner och warranter.

4. Ränterelaterade instrument

Ett räntebärande finansiellt instrument är en fordringsrätt på utgivaren (emittenten) av ett lån. Avkastning lämnas normalt i form av ränta. Det finns olika former av räntebärande instrument beroende på vilken emittent som gett ut instrumentet, den säkerhet som emittenten kan ha ställt för lånet, löptiden fram till återbetalningsdagen och formen för utbetalning av räntan. Räntan (kupongen) betalas vanligen ut årsvis.

En annan form för räntebetalning är att sälja instrumentet med rabatt (diskonteringspapper). Vid försäljningen beräknas priset på instrumentet genom att diskontera lånebeloppet inklusive beräknad ränta till nuvärde. Nuvärdet eller kursen är lägre än det belopp som erhålls vid återbetalningen (nominella beloppet). Bankcertifikat och statsskuldväxlar är exempel på diskonteringspapper, liksom obligationer med s.k. nollkupongkonstruktion.

Ytterligare en annan form för räntebärande obligationer är statens premieobligationer där låneräntan lottas ut bland innehavarna av premieobligationer. Det förekommer även ränteinstrument och andra sparformer där räntan är skyddad mot inflation och placeringen därför ger en fast real ränta.

Risken i ett räntebärande instrument utgörs dels av den kursförändring (kursrisk) som kan uppkomma under löptiden på grund av att marknadsräntorna förändras, dels att emittenten kanske inte klarar att återbetala lånet (kreditrisk). Lån för vilka fullgod säkerhet för återbetalningen har ställts är därvid typiskt sett mindre riskfyllda än lån utan säkerhet. Rent allmänt kan dock sägas att risken för förlust på räntebärande instrument kan anses som lägre än för aktier. Ett räntebärande instrument utgivet av en emittent med hög kreditvärdighet kan således vara ett bra alternativ för den som vill minimera risken att sparkapitalet minskar i värde och kan vara ett föredra vid ett kortsiktigt sparande. Även vid långsiktigt sparande där kapitalet inte ska äventyras, t.ex. för pensionsåtaganden, är inslag av räntebärande placeringar mycket vanliga. Nackdelen med en räntebärande placering är att den i regel ger en låg värdestegring. Exempel på räntebärande placeringar är sparkonton, privatobligationer och räntefonder.

Kurserna fastställs varje dag såväl på instrument med kort löptid (mindre än ett år) t.ex. statsskuldväxlar som på instrument med längre löptider t.ex. obligationer. Detta sker på penning- och obligationsmarknaden. Marknadsräntorna påverkas av analyser och bedömningar som Riksbanken och andra större institutionella marknadsaktörer gör av hur utvecklingen av ett antal ekonomiska faktorer som inflation, konjunktur, ränteutvecklingen i Sverige och i andra länder osv kommer att utvecklas på kort och lång sikt. Riksbanken vidtar även marknadsoperationer i syfte att styra utvecklingen av marknadsräntorna så att inte inflationen stiger över ett visst fastställt mål. De finansiella instrument som handlas på penning- och obligationsmarknaden (t.ex. statsobligationer, statsskuldväxlar och bostadsobligationer) handlas ofta i mycket stora poster (mångmiljonbelopp).

Om marknadsräntorna går upp kommer kursen på utelöpande (redan utgivna) räntebärande finansiella instrument att falla om de har fast ränta, eftersom

Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument



nya lån ges ut med en räntesats som följer aktuell marknadsränta och därmed ger högre ränta än vad utlöpande instrumentet ger. Omvänt stiger kursen på utlöpande instrument när marknadsräntan går ned.

Lån utgivna av stat och kommun anses i de flesta fall vara riskfria vad gäller återbetalningen, vilket således gäller för stats- och kommunobligationer. Andra emittenter än stat och kommun kan ibland, vid emission av obligationer, ställa säkerhet i form av andra finansiella instrument eller annan egendom (sak- eller realsäkerhet).

Det finns även andra räntebärande instrument som innebär en högre risk än obligationer om emittenten skulle få svårigheter att återbetala lånet, t.ex. förlagsbevis.

En form av ränterelaterade instrument är säkerställda obligationer. Dessa är förenade med en särskild förmånsrätt enligt speciell lagstiftning. Regelverket kring säkerställda obligationer syftar till att en investerare ska få full betalning enligt avtalad tidsplan även om obligationens utgivare skulle gå i konkurs, förutsatt att den egendom som säkerställer obligationen är tillräckligt mycket värd.

5. Derivatinstrument

Derivatinstrument, såsom optioner och terminer, förekommer med olika slag av underliggande tillgång, t.ex. aktier, obligationer, råvaror och valutor. Derivatinstrument kan utnyttjas för att minska risken i en placering.

En särskild omständighet att beakta vid placering i derivatinstrument är att konstruktionen av derivatinstrument gör att prisutvecklingen på den underliggande egendomen får genomslag i kursen eller priset på derivatinstrumentet. Detta prisgenomslag är ofta kraftigare i förhållande till insatsen (erlagd premie) än vad värdeförändringen är på den underliggande egendomen. Prisgenomslaget kallas därför hävstångseffekt och kan leda till större vinst på insatt kapital än om placeringen hade gjorts direkt i den underliggande egendomen. Å andra sidan kan hävstångseffekten lika väl medföra större förlust på derivatinstrumenten jämfört med värdeförändringen på den underliggande egendomen, om prisutvecklingen på den underliggande egendomen blir annorlunda än den förväntade. Hävstångseffekten, d.v.s. möjligheten till vinst respektive risken för förlust, varierar beroende på derivatinstrumentets konstruktion och användningssätt. Stora krav ställs därför på bevakningen av prisutvecklingen på derivatinstrumentet och på den underliggande egendomen. Investeraren bör i eget intresse vara beredd agera snabbt, ofta under dagen, om placeringen i derivatinstrument skulle komma att utvecklas i ofördelaktig riktning. Det är också viktigt att i sin riskbedömning beakta att möjligheten att avveckla en position/ett innehav kan försvåras vid en negativ prisutveckling.

För ytterligare information om derivatinstrument, se Information om handel med optioner, terminer och andra derivatinstrument.

6. Fonder och fondandelar

En fond är en "portfölj" av olika slags finansiella instrument, t.ex. aktier och obligationer. Fonden ägs gemensamt av alla som sparar i fonden, andelsägarna, och förvaltas av ett fondbolag. Det finns olika slags fonder med olika placeringsinriktning. Med placeringsinriktning menas vilken typ av finansiella instrument som fonden placerar i. Nedan redogörs i korthet för några av de vanligaste typerna av fonder. För ytterligare information se Konsumenternas bank- och finansbyrås hemsida, www.konsumentbankbyran.se, och Fondbolagens Förenings hemsida, www.fondbolagen.se.

En aktiefond placerar allt eller huvudsakligen allt kapital som andelsägarna inbetalat i aktier eller aktierelaterade finansiella instrument. Blandfonder med både aktier och räntebärande instrument förekommer också, liksom rena räntefonder där kapitalet placeras huvudsakligen i räntebärande instrument. Indexfonder förvaltas inte aktivt av någon förvaltare utan placerar istället i finansiella instrument som följer sammansättningen i ett visst bestämt index.

En av idéerna med en aktiefond är att den placerar i flera olika aktier och andra aktierelaterade finansiella instrument, vilket gör att risken för andelsägarna minskar jämfört med risken för den aktieägare som placerar i endast en eller i ett fåtal aktier. Andelsägaren slipper vidare att välja ut, köpa, sälja och bevakna aktierna och annat förvaltningsarbete runt detta.

Principen för räntefonder är densamma som för aktiefonder – placering sker i olika räntebärande instrument för att få riskspridning i fonden och förvaltningen i fonden sker efter analys av framtida räntetro.

En fond-i-fond är en fond som placerar i andra fonder. En fond-i-fond kan ses som ett alternativ till att själv välja att placera i flera olika fonder. Man kan därmed uppnå den riskspridning som en väl sammansatt egen fondportfölj kan ha. Det finns fond-i-fonder med olika placeringsinriktningar och risknivåer.

En ytterligare typ av fond är hedgefond. Hedge betyder skydda på engelska. Trots att hedging är avsett att skydda mot oväntade förändringar i marknaden kan en hedgefond vara en fond med hög risk, då sådana fonder ofta är högt belånade. Skillnaderna är dock stora mellan olika hedgefonder. Det finns även hedgefonder med låg risk. Hedgefonder försöker ofta ge en positiv avkastning oavsett om aktie- eller räntemarknaden går upp eller ner. En hedgefond har mycket större frihet i sina placeringsmöjligheter än traditionella fonder. Placeringsinriktningen kan vara allt från aktier, valutor och räntebärande instrument till olika arbitragestrategier (spekulation i förändringar av t.ex. räntor och/eller valutor). Hedgefonder använder sig oftare än traditionella fonder av derivat i syfte att öka eller minska fondens risk. Blankning (se nedan) är också ett vanligt inslag.

Fonder kan också delas in i värdepappersfonder (även kallade UCITS-fonder), specialfonder och alternativa investeringsfonder (AIF). Värdepappersfonder är fonder som uppfyller UCITS-regelverkets krav på riskspridning, placeringsbegränsningar, informationsgivning m.m. Specialfonder är fonder som på olika sätt avviker från de skyddsregler som finns i UCITS-regelverket varför det är särskilt viktigt för dig som kund att ta reda på vilka placeringsregler som en sådan fond tillämpar. Alternativa investeringsfonder är andra typer av fonder som inte är värdepappersfonder eller specialfonder. Dessa kan vara av mycket olika karaktär och ha stor variation avseende risknivå. Närmare information om en fonds placeringsregler, inriktning, riskprofil m.m. framgår av dess informationsbroschyr och faktablad. Notera att det för fonder som placerar i utländska finansiella instrument tillkommer en valutarisk.

Som andelsägare i en fond innehar du det antal fondandelar som motsvarar insatt kapital i förhållande till fondens totala kapital. Andelarna kan köpas och lösas in genom Nordnet och andra värdepappersinstitut som saluför andelar i fonden eller direkt hos fondbolaget. Det är dock viktigt att beakta att vissa fonder kan ha förutbestämda tidpunkter då fonden är "öppen" för köp och inlösen, varför det inte alltid är möjligt med regelbunden handel. Andelarnas aktuella värde beräknas regelbundet av fondbolaget och baseras på kursutvecklingen av de finansiella instrument som ingår i fonden.

7. Blankning

Blankning innebär att den som lånat finansiella instrument, och samtidigt förbundit sig att vid en senare tidpunkt till långivaren återlämna instrument av samma slag, säljer de lånade instrumenten. Vid försäljningen räknar låntagaren med att vid tidpunkten för återlämnandet kunna anskaffa instrumenten på marknaden till ett lägre pris än det till vilka de lånade instrumenten såldes. Skulle priset i stället ha gått upp, uppstår en förlust, vilken vid en kraftig prishöjning kan bli avsevärd.

8. Belåning

Finansiella instrument kan i många fall köpas för delvis lånat kapital. Eftersom såväl det egna som det lånade kapitalet påverkar avkastningen kan du som kund genom lånefinansieringen få en större vinst om placeringen utvecklas positivt jämfört med en investering med enbart eget kapital. Skulden som är kopplad till det lånade kapitalet påverkas inte av om kurserna på köpta instrument utvecklas positivt eller negativt, vilket är en fördel vid en positiv kursutveckling. Om kurserna på köpta instrument utvecklas negativt uppkommer en motsvarande nackdel eftersom skulden kvarstår till 100 procent, vilket innebär att kursfallet krona för krona förbrukar det egna kapitalet. Vid ett kursfall kan därför det egna kapitalet helt eller delvis förbrukas samtidigt som skulden måste betalas helt eller delvis genom försäljningsintäkterna från de finansiella instrument som fallit i värde. Skulden måste betalas även om försäljningsintäkterna inte täcker hela skulden.

Information om olika typer av finansiella instrument och handel med finansiella instrument jämte förslag till ytterligare litteratur på området återfinns också t.ex. på Konsumenternas bank- och finansbyrås hemsida, www.konsumentbankbyran.se, och på SwedSecs hemsida, www.swedsec.se.