

Förköpsinformation för Nordnet Kapitalförsäkring



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 (publ) som är noterat på Nasdaq Stockholm. 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.

Försäkringsdepån

När Nordnet Kapitalförsäkring (Kapitalförsäkringen) tecknas är Försäkringsbolaget försäkringsgivare och värdepappersdepån som är knuten till försäkringen finns hos Nordnet Bank AB i enlighet med de Allmänna försäkringsvillkoren. Kapitalförsäkringen är en traditionell försäkring (s.k. depåförsäkring) utan garanti. 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 insättningsgaranti 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.

Villkorad återbäring

Försäkringens värde består 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. Försäkringsvärdet 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.

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 prislista, se Försäkringsbolagets hemsida.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Inom Kapitalförsäkringen har du möjlighet att placera försäkringskapitalet i ett brett utbud av svenska och utländska värdepapper såsom, aktier, fonder och obligationer samt vissa typer av derivat och strukturerade produkter.

Nordnet Pension ser löpande över placeringserbjudandet och det kan därför variera över tiden.

På www.nordnet.se hittar du en fullständig förteckning över tillåtna placeringar.

Tabell över fondutbud

Typ av fonder	Andel/antal
Totalt antal fonder	1442
Andel externa	100 %
Indexfonder	Finns
Aktivt förvaltade fonder	Finns
Andel blandfonder	8 %
Andel aktiefonder	66 %
Andel räntefonder	18 %
Andel hedgefonder	8 %

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

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 Försäkringsbolagets hemsida, där även ytterligare information finns om hur handel och orderläggning fungerar.

Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med 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 försäkringsammansställningen utöver försäkringens värde, även uttag för skatter och avgifter.

Förmånstagare

Försäkringstagaren har rätt att fritt välja förmånstagare till Kapitalförsäkringen. Har inget särskilt förmånstagarförordnande gjorts betalas försäkringens värde i första hand ut till försäkringstagarens make/maka/registerade partner eller sambo och i andra hand till barn till lika delar. Ändring av standardförordnandet ska göras via särskild ändringsblankett som ska underskrivas och skickas in till Försäkringsbolaget. Finns inga giltiga förmånstagare vid försäkringstagarens dödsfall sker utbetalningen till försäkringstagarens dödsbo.

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 försäkringstagarens dödsfall, oavsett förmånstagarens ålder vid dödsfallet. Rätt till utbetalning av återbetalningsskyddet upphör vid förmånstagarens dödsfall. Finns flera tillåtna förmånstagare omfördelas återbetalningsskyddet till kvarvarande förmånstagare vid insatt förmånstagarens dödsfall. Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid försäkringstagarens död, såvida inte annat föreskrivits i förmånstagarförordnandet. Finns inga förmånstagare tillfaller försäkringen Försäkringsbolaget och därmed sker ingen utbetalning.

Utbetalning under försäkringstagarens livstid sker dock alltid till försäkringstagaren själv.

Pantsättning och blankning

Försäkringstagaren kan pantsätta försäkringen.

Blankning (försäljning av lånade finansiella instrument) får inte förekomma avseende placeringar i försäkringsdepån.

Överlåtelse

Försäkringstagaren kan överlåta försäkringen till en 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. Vid överlåtelse kommer tilläggs tjänster som är kopplade till försäkringsdepån att avaktiveras och eventuella förmånstagarförordnanden förfaller. En avgift för överlåtelse kan komma att dras från det försäkringsbelopp som överläts. Vid var tid gällande avgift framgår av Försäkringsbolagets prislista, se Försäkringsbolagets hemsida.

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 förstätt 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 Försäkringsbolagets hemsida.

Förköpsinformation för Nordnet Kapitalförsäkring

Nordnet Pensionsförsäkring AB



Utbetalning m.m.

Utbetalning av försäkringsbelopp sker till försäkringstagaren på begäran. Endast likvida medel i försäkringen kan återköpas och utbetalas på begäran. Försäkringen saknar garanterat försäkringsvärde.

Försäkringsavtalet gäller så länge det finns ett tillgodohavande i försäkringen.

Ändring av omfattningen av försäkringen

Försäkringstagaren har rätt att när som helst inom ramen för gällande försäkringsavtal ändra försäkringspremiens storlek och förmånstagarförordnandet.

Återköp

Återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet helt eller partiellt. En återköpsavgift kan komma att tas ut vid återköp av försäkringen.

Försäkringstagaren har rätt att säga upp och begära helt återköp av försäkringen tidigast ett år efter det att försäkringsavtalet ingåtts. Vid helt återköp ansvarar försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad för att 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 och upphör att gälla.

Vid partiellt återköp ansvarar försäkringstagaren för att likvida medel motsvarande det belopp försäkringstagaren önskar få utbetalt, 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, se även punkt 5.3 i de Allmänna försäkringsvillkoren. Efter partiellt återköp fortsätter försäkringen att gälla under resterande försäkringstid med de förändringar som föranleds av återköpet.

Flytträtt

Vid flytt av Kapitalförsäkringen till annat försäkringsbolag kommer försäkringen att återköpas enligt reglerna ovan.

Avgifter

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

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

Driftkostnader

I Försäkringsbolagets avgifter för driftskostnader ingår Försäkringsbolagets fasta och rörliga avgifter för försäkringsavtalet och för förvaltning av försäkringsprodukten. Detaljer kring de olika avgifter som tas ut från tid till annan för att täcka driftkostnader finns i vid var tid gällande prislista på www.nordnet.se.

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 (se mer om återbetalningsskyddet ovan). Riskavgiften för återbetalningsskyddet baseras på din ålder och ditt depåvärde. Avgiften 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. För närvarande är riskavgiften ca 2–6 kr per månad och placerad miljon kronor.

Skatt

Försäkringsbolaget tar i slutet på varje kvartal ut en avgift ur försäkringen som ska täcka avkastnings-skatten. 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. Vid hel/delåterköp kommer även en motsvarande andel av skatteskulden att kapitaliseras.

Avkastningsskattens storlek motsvarar 30 % av föregående års statslåneränta den 30 november upphöjt med 0,75 %. För de fall där statslåneräntan upphöjt med 0,75 % understiger 1,25 %, beräknas avkastningsskatten istället med 30 % på ett golv om 1,25 %.

Avkastningsskatten för år 2017 är 0,375 %.

Övrigt

Courtage

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

Fondförvaltarens avgifter

Fondförvaltarens 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 fonddagifter. 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 årlig avgift	0 %
Högsta årlig avgift	3,63 %
Genomsnittlig årlig avgift	1,57 %

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 Nordnet Kapitalförsäkring är inte avdragsgill i deklarationen. Utfallande belopp till försäkringstagaren är inte inkomstskattepliktigt. Byten av fonder eller andra finansiella instrument i Kapitalförsäkringen utlöser inte någon kapitalvinstskatt.

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

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 skriftligen 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 utsköningsbalken.

Ändring av villkor

Försäkringsbolaget har rätt att ändra de Allmänna försäkringsvillkoren med verkan även för ingångna försäkringsavtal 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.

Förköpsinformation för Nordnet Kapitalförsäkring

Nordnet Pensionsförsäkring AB



Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringstagaren fått kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Ångerrätten gäller enbart det inledande avtalet och inte de enskilda avtal, tjänster, betalningar, transaktioner eller motsvarande som utförts under avtalstiden för detta avtal. 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.

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. Försäkringstagaren har inte rätt till återbetalning av sådan avgift. Om försäkringstagaren vill utnyttja sin ångerrätt ska försäkringstagaren meddela Försäkringsbolaget detta. Försäkringsbolaget har under vissa förutsättningar som framgår i de Allmänna försäkringsvillkoren rätt att säga upp försäkringsavtalet i förtid.

Behandling av personuppgifter

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

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

Klagomål m.m.

Om försäkringstagaren är missnöjd med hur tjänsten utförts är det viktigt att kontakta Försäkringsbolaget och framföra detta. Klagomål och ersättningsanspråk (reklamation) ska omgående framföras till Försäkringsbolagets klagomålsansvarige. Kontakta kundtjänst eller skicka ett mail till reklamation.pension@nordnet.se. Försäkringsbolagets målsättning är att lämna besked inom 14 dagar.

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

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

Vidare kan Konsumenternas försäkringsbyrå lämna upplysningar i ärenden som gäller privatpersoners frivilliga försäkringar, Karlavägen 108, Box 24215, 104 51 Stockholm, tel. 08-22 58 00, www.konsumenternasforsakringsbyra.se. Det går också att få råd och vägledning av den kommunala konsumentvägledningen samt via konsumentverket (www.hallakonsument.se).

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 Försäkringsbolagets hemsida.

Försäkringsgivare

Nordnet Pensionsförsäkring AB, Box 140 95, 167 14 Stockholm
Besöksadress: Gustavslundsvägen 141
Telefon: 08-506 330 00, Telefax: 08-506 330 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>.