

# Försäkringsvillkor

## Ramavtal Nordea Tjänstepension

1 februari 2024

Vi ("arbetsgivaren") har tagit del av och accepterar ramavtalet gällande pensionsplaner i Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), 516401-8508 ("Nordea Liv & Pension").

Ramavtalet är inte ett försäkringsavtal utan ett avtal som reglerar övriga förhållanden mellan arbetsgivaren och försäkringsgivaren. Det innebär bland annat att vi ger varje anställd som omfattas av planen rätt att, inom ramen för tillämpad pensionsplan och den kategori den anställde tillhör, för vår räkning ingå avtal om varje enskilt tjänstepensionsmoment avseende den anställde.

### Åtaganden och den anställdes rättigheter

#### Arbetsgivaren förklarar sig medveten om och är bunden till att:

- anmäla till Nordea Liv & Pension vilka anställda som omfattas eller ska omfattas av pensionsplanen samt vilken kategori inom fastställd pensionsplan denne tillhör.
- löpande anmäla förändringar av lön, kategori/pensionsplan och annat som har betydelse för försäkringen.
- omgående avanmäla anställd som ej längre ska omfattas av pensionsplanen.
- i övrigt iakttaga de försäkringsvillkor som finns för Nordea Liv & Pensions pensionsplan.
- respektive försäkrings giltighet är beroende av att den försäkrades uppgifter om sitt hälsotillstånd m.m. i en kompletterande handling är fullständiga och riktiga.
- de uppgifter som lämnats i ansökan om ramavtal ska ligga till grund för försäkring med av arbetsgivaren anmäld anställd som försäkrad.
- om brister i anmälningskyldigheten eller i gjord anmälan föreligger som exempelvis vilken anställd som ska omfattas av pensionsplanen, förändringar i lön eller annat som har betydelse för den överenskomna tecknade försäkringen, svarar arbetsgivaren i förhållande till den anställde för bristen.
- premiereglering på grund av anställningens upphörande sker per den 1:a i månaden efter

den månad anställningen upphört, dock tidigast från och med den 1:a i månaden efter den månad anmälan om anställningens upphörande kommit in till Nordea Liv & Pension.

- premiereglering på riskförsäkringar på grund av anställningens upphörande, löneändringar eller liknande sker per den 1:a i månaden efter den månad anmälan om ändringen kommit in. Någon återbetalning av retroaktiva riskpremier görs inte.
- definition av "fullt arbetsför" är: Den anställde kan fullgöra sitt vanliga arbete utan inskränkningar och uppbär inte sjuklön från arbetsgivaren eller utbetalning från försäkringskassan. Med utbetalning från försäkringskassan avses sjukpenning, sjukersättning, tidsbegränsad sjukersättning, aktivitetsersättning, vilande ersättning eller annan motsvarande ersättning. Vidare intygas att den anställde inte varit sjukskriven i mer än 30 dagar i följd de senaste 360 dagarna före dagen för undertecknande av denna ansökan. Den anställde får inte heller vara anställd med lönebidrag. Oriktiga uppgifter kan medföra att berörd försäkring blir ogiltig.

#### Nordea Liv & Pension förbinder gentemot arbetsgivaren att:

- under förutsättningen att den försäkrade uppfyller de av Nordea Liv & Pension uppställda hälsokraven, meddela försäkring för respektive anställd i enlighet med vad arbetsgivaren skriftligen anmält eller kommer att anmäla.

- fakturera företagets pensionspremier.
- årligen lämna pensions- och värdebesked till den försäkrade.
- årligen lämna en sammanställning av betalda premier till arbetsgivaren.
- i övrigt iakttaga de försäkringsvillkor som finns för Nordea Liv & Pensions pensionsplan.

## Den anställde har rätt att:

- välja storlek på familjepensionen.
- inom inkomstskattelagens regler sätta in förmånstagare till familjepension och återbetalningsskydd.
- löpande förändra fördelningen av premien för tjänstepensionen mellan försäkringsprodukter med olika förvaltningsformer.
- bestämma i vilka fonder i fondförsäkring premien ska placeras och löpande kunna göra fondbyte.

## Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Bolaget personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål t.ex. för att följa lagar och andra regler.

För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, se Bolagets dataskyddspolicy som finns på [nordealivochpension.se](https://nordealivochpension.se) eller kontakta Bolaget.

## Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Nordeakoncernen följer ett strikt regelverk för att förhindra att Nordea, dess produkter och/eller tjänster utnyttjas för finansiell brottslighet. Försäkringstagare, försäkrad och/eller andra personer relaterade till försäkringsavtalet är skyldiga att förse Nordea med all nödvändig information och/eller dokumentation med anledning av tillämplig lagstiftning.

Bolaget har rätt att inte upprätta en ny eller att begränsa befintlig affärsförbindelse, om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall misstanke om penningtvätt och/eller finansiering av terrorism föreligger.

Bolaget har rätt att avsluta hela affärsförbindelsen om det på skälig grund kan misstänkas att Nordeas produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Bolaget har rätt att dela information till andra bolag inom Nordeakoncernen i syfte att motverka penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.

## Kontakt

Mer information om våra försäkringar finns på [nordea.se](https://nordea.se).

Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; [nordealiv@nordea.se](mailto:nordealiv@nordea.se) eller på telefon:

**Kundservice privat:** 0771 – 22 44 88

**Kundservice företag:** 0771 – 350 360

## Autogiro

### Medgivande till betalning via Autogiro

Arbetsgivaren ("betalaren"), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto eller från det konto som är anslutet till angivet bankgironummer, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag ("förfalldagen") via Autogiro. Betalaren samtycker till att behandling av personuppgifter som lämnats i detta medgivande behandlas av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren samt betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalaren kan när som helst begära att få tillgång till eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta betalarens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i villkoren för kontot och i avtalet med betalningsmottagaren. Betalaren kan när som helst återkalla sitt samtycke, vilket medför att tjänsten i sin helhet avslutas.

### Allmänt

Autogiro är en betaltjänst som innebär att betalningar utförs från betalarens konto på initiativ av betalningsmottagaren. För att betalaren ska kunna betala via Autogiro, ska betalaren lämna sitt medgivande till betalningsmottagaren om att denne får initiera betalningar från betalarens konto. Dessutom ska betalarens betaltjänstleverantör (t ex bank eller betalningsinstitut) godkänna att kontot kan användas för Autogiro och betalningsmottagaren ska godkänna betalaren som

användare av Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela betalaren i förväg om begärda uttag. Uttag belastas betalarens konto enligt de regler som gäller hos betalarens betaltjänstleverantör. Meddelande om uttag får betalaren från sin betaltjänstleverantör. Medgivandet kan på betalarens begäran överflyttas till annat konto hos betaltjänstleverantören eller till konto hos annan betaltjänstleverantör.

### **Definition av bankdag**

Med bankdag avses alla dagar utom lördag, söndag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton eller annan allmän helgdag.

### **Information om betalning**

Betalaren kommer av betalningsmottagaren att meddelas belopp, förfallodag och betalningssätt senast 8 bankdagar före förfallodagen. Detta kan meddelas inför varje enskild förfallodag eller vid ett tillfälle avseende flera framtida förfallodagar. Om meddelandet avser flera framtida förfallodagar ska meddelandet lämnas senast åtta bankdagar före den första förfallodagen. Detta gäller dock inte fall då betalaren godkänt uttaget i samband med köp eller beställning av vara eller tjänst. I sådant fall får betalaren meddelande av betalningsmottagaren om belopp, förfallodag och betalningssätt i samband med köpet och/eller beställningen. Genom undertecknandet av detta medgivande lämnar betalaren sitt samtycke till att betalningar som omfattas av betalningsmottagarens meddelande enligt denna punkt genomförs.

### **Täckning måste finnas på kontot**

Betalaren ska se till att täckning finns på kontot senast kl. 00.01 på förfallodagen. Har betalaren inte täckning på kontot på förfallodagen kan det innebära att betalningar inte blir utförda. Om täckning saknas för betalning på förfallodagen får betalningsmottagaren göra ytterligare uttagsförsök under de kommande bankdagarna. Betalaren kan på begäran få information från betalningsmottagaren om antalet uttagsförsök.

### **Stoppa betalning (återkallelse av betalningsorder)**

Betalaren får stoppa en betalning genom att kontakta antingen betalningsmottagaren senast två bankdagar före förfallodagen eller sin betaltjänstleverantör senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av

betaltjänstleverantören.

Om betalaren stoppar en betalning enligt ovan innebär det att den aktuella betalningen stoppas vid ett enskilt tillfälle. Om betalaren vill att samtliga framtida betalningar som initieras av betalningsmottagaren ska stoppas måste betalaren återkalla medgivandet.

### **Medgivandets giltighetstid, återkallelse**

Medgivandet gäller tills vidare. Betalaren har rätt att när som helst återkalla medgivandet genom att kontakta betalningsmottagaren eller sin betaltjänstleverantör. Meddelandet om återkallelse av medgivandet ska för att stoppa ännu inte genomförda betalningar vara betalningsmottagaren tillhanda senast fem bankdagar före förfallodagen alternativt vara betalarens betaltjänstleverantör tillhanda senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

### **Rätten för betalningsmottagaren och betalarens betaltjänstleverantör att avsluta anslutningen till Autogiro**

Betalningsmottagaren har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro trettio dagar efter det att betalningsmottagaren underrättat betalaren om detta. Betalningsmottagaren har dock rätt att omedelbart avsluta betalarens anslutning till Autogiro om betalaren vid upprepade tillfällen inte har haft tillräcklig täckning på konto på förfallodagen eller om det konto som medgivandet avser avslutas eller om betalningsmottagaren bedömer att betalaren av annan anledning inte bör delta i Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro i enlighet med de villkor som gäller mellan betalarens betaltjänstleverantör och betalaren.