

# Avtalspension BTPK

## Ålderspension med garanti

### Förköpsinformation 1 januari 2020

#### Avtalspension BTPK

Avtalspension BTPK är ett pensionsavtal träffat mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet. Bankpension är ett administrativt bolag som beräknar tjänstepensioner enligt Bankernas tjänstepensionsavtal, BTP. Ålderspension med garanti tecknas som premiebestämd försäkring. Den anställde är försäkrad och förmånstagare till ålderspensionen. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringen.

#### Ålderspension

Ålderspension utbetalas vid avtalad utbetalningstidpunkt och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom inbetalda premier. Premien betalas av arbetsgivaren och följer kollektivavtalet. Ålderspension utbetalas tidigast då försäkrad fyller 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan fem och tjugo år.

Garantin innebär att 85 % av inbetalda premier garanteras vid avtalad utbetalningstidpunkt. Därutöver garanteras ett månatligt belopp. Garantin kan ändras och olika garantier kan därför gälla för premier inbetalda vid olika tidpunkter. Om pensionen tas ut tidigare än avtalat kan garantin reduceras.

Utöver garantin kan det uppkomma ett överskott då avkastningen på kapitalet överstiger garantin. Överskottet kan öka eller minska under försäkringstiden och tilldelas försäkringen först under utbetalningstiden eller då försäkringskapital flyttas.

#### Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas till förmånstagare vid försäkrads dödsfall. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns. Möjliga förmånstagare är make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Förordnande som omfattar annan person är giltigt.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden utbetalas försäkringsvärdet i fem år. Förmånstagare har rätt att

ändra utbetalningstid till mellan fem och tjugo år. Vid dödsfall under utbetalningstiden fortsätter utbetalningen under återstående utbetalningstid.

Återbetalningsskydd kan läggas till under premiebetalningstiden vid godkänd hälsoprövning. Återbetalningsskydd kan läggas till utan hälsoprövning då försäkrad ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller när arvsberättigat barn tillkommer, s.k. optionsrätt. Optionsrätten ska utnyttjas inom tolv månader.

Ålderspension utan återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinst, vilket gör att pensionen blir högre än för ålderspension med återbetalningsskydd.

#### Förvaltning

Försäkringskapitalet förvaltas i två portföljer med olika sammansättning, Tillväxtportföljen och Trygga portföljen:

- Den långsiktigt strategiska allokeringen i Tillväxtportföljen är: aktier 50 %, räntebärande värdepapper 35 %, alternativa investeringar 10 % och fastigheter 5 %.
- Den långsiktigt strategiska allokeringen i Trygga Portföljen är: räntebärande värdepapper 80 %, aktier 10 %, alternativa investeringar 5 % och fastigheter 5 %.

Den aktuella allokeringen kan avvika från den långsiktigt strategiska allokeringen.

Kapitalet förvaltas fram till 15 år innan pensionstidpunkten i Tillväxtportföljen, då en successiv överflyttning av kapitalet påbörjas till Trygga portföljen. Förvaltningen sker därefter enligt något av nedanstående förvaltningsalternativ beroende på det val försäkrad gör:

1. En omfördelning av värdet motsvarande garantin från Tillväxtportföljen till Trygga portföljen sker med en sextondel varje år tills hela det garanterade värdet är överfört till Trygga portföljen. Eventuellt överskjutande försäkringsvärde förvaltas i Tillväxtportföljen.

2. En omfördelning av värdet motsvarande garantin samt 50 % av överskjutande försäkringsvärde, sker från Tillväxtportföljen till Trygga portföljen med en sextondel varje år tills värdet överförs till Trygga portföljen.
3. En omfördelning av försäkringsvärdet, från Tillväxtportföljen till Trygga portföljen med en sextondel varje år sker tills hela värdet är överfört till Trygga portföljen.

Om inget aktivt val görs kommer förvaltningen att ske enligt alternativ 1. Försäkrad kan byta mellan de tre alternativen.

## Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring tidigast efter ett års försäkringstid. Flytten sker inom 60 dagar från det att skriftlig begäran inkommit. Vid flytt av ålderspension utan återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning och flytt kan ske först då hälsoprövningen är godkänd. Flytt kan endast ske under premiebetalningstiden och inte efter försäkrads dödsfall. Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter.

## Hälsokrav

Uppgifter om försäkrads hälsa kan krävas vid ansökan och ändring av försäkring som påverkar försäkringsrisken. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätt till försäkringsutbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt. Ansökan eller begärd ändring kan avslås, med hänsyn till den information som inkommit.

## Återköp m m

Försäkringsavtalet kan inte återköpas, belånas eller pantsättas.

## Avgifter

Försäkringsavgift uttas med 0,65 % på kapitalet samt 148 kr per år. Den fasta avgiften justeras med prisbasbeloppet. Avgifterna kan ändras under försäkringstiden. Förändringen kan även gälla för redan ingångna försäkringsavtal.

## Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör enligt Inkomstskattelagen (1999:1229) en pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas i inkomstslaget tjänst. Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

## Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel

## Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Bolaget", 516401-8508, med säte i Stockholm. Bolagets policy för klagomålshantering har fastställts av bolagets styrelse.

Anknuten försäkringsförmedlare är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, "Banken", 516411-1683, 105 71 Stockholm.

Bolaget ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige), [www.fi.se](http://www.fi.se). Finansinspektionens adress: Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon: 08-408 980 00, e-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se).

Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu), och Finansinspektionen (Finland), [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).

Banken äger 100 % av Nordea Life Holding AB som i sin tur äger 100 % av Bolaget och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäkringsgivarens verksamhet.

Banken förmedlar försäkringen exklusivt för Bolaget. Förmedling kan ske genom rådgivning eller förmedling utan rådgivning beroende på vilken distributionskanal som kunden använder sig av. För förmedlingen av försäkringen har banken inte rätt till ersättning. Även Bolaget tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Bolaget distribuerar. Bolagets egna rådgivare får då ingen rörlig ersättning för sålda försäkringar.

Konsumentverket övervakar att marknadsföringslagen (2008:486) efterlevs. Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad, [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se), 0771-42 33 00, [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se).

Lägesrapport om solvens och finansiell ställning (solvens- och verksamhetsrapport) finns på [www.nordea.se/privat/produkter/pension/om-nlp.html](http://www.nordea.se/privat/produkter/pension/om-nlp.html). Ytterligare information kan hämtas på närmaste

Nordeakontor eller [www.nordealivochpension.se](http://www.nordealivochpension.se). För information om gällande pensionsavtal för BTP1 hänvisas till [www.btpension.se](http://www.btpension.se).

## Behandling av personuppgifter

Nordea Livförsäkring Sverige AB behandlar personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om. För ytterligare information, vänligen läs vidare i bolagets dataskyddspolicy som finns på [www.nordealivochpension.se](http://www.nordealivochpension.se) eller kontakta bolaget.

## Om du inte är nöjd

För oss i Nordea är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar ber vi dig att i första hand kontakta ditt kontor för att få hjälp med ditt ärende.

Om du inte är nöjd med kontorets svar har du möjlighet att vända dig till Kundombudsmannen eller till Klagomålsansvarig hos Nordea Liv & Pension. Hanteringen av klagomål hos Nordea är kostnadsfri för dig.

**Kundombudsmannen**, Nordea Bank Abp, svensk filial, M320, 105 71 Stockholm.  
E-post: [kundombudsmannen@nordea.com](mailto:kundombudsmannen@nordea.com)

**Klagomålsansvarig**, Nordea Liv & Pension, M4440, 105 71 Stockholm  
E-post: [nlp-klagomal@nordea.com](mailto:nlp-klagomal@nordea.com)

Ett beslut kan omprövas av Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd genom att du sänder ett brev till: **Försäkringsnämnden**, Nordea Liv & Pension, M4470, 105 71 Stockholm.

Om du vill få ditt ärende prövat utanför Nordea kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) som lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor.

**Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)**  
Box 174, 101 23 Stockholm, Tel: 08-508 860 00,  
[www.arn.se](http://www.arn.se)

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

Vill du diskutera ditt ärende med en oberoende part kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå.

**Konsumenternas Försäkringsbyrå**  
Box 24215, 104 51 Stockholm, Tel: 0200 - 22 58 00,  
[www.bankforsakring.konsumenternas.se](http://www.bankforsakring.konsumenternas.se).

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen. Du kan också få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument:

**Konsumentverket**  
[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se), Tel: 0771-525 525

## Kontakt

Du hittar mer information om våra försäkringar på [nordea.se](http://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:



**Privat: 0771 - 22 44 88**



**Företag: 0771 - 350 360**