

Faktablad

Stabil Pension

1 januari 2025

Inledning

Fakta och räkneexempel som presenteras i faktabladet är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras.

Nordea Liv & Pension uppdaterar faktabladets innehåll årsvis eller vid väsentliga förändringar. I underrubriken ovan står det från vilket datum faktabladet gäller.

Produktbeteckning och försäkringsgivare

"Stabil Pension" är en kapitalförsäkring där Nordea Liv & Pension sköter allt åt dig.

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), "Nordea Liv & Pension".

Målgrupp

"Stabil Pension" passar dig som vill att Nordea ska sköta allt och placera dina pengar. Du vill få månadsvisa utbetalningar och ha möjlighet att styra pengarna till valfri förmånstagare. Med en kapitalförsäkring slipper du också deklarera för ditt innehav eftersom du betalar avkastningsskatt istället för kapitalvinstskatt. Läs mer i avsnittet "Skatteregler för försäkringstagaren".

Nordea Liv & Pensions finansiella styrka

Ett försäkringsbolags finansiella styrka beskrivs av dess solvenskvot. Det är ett mått på hur väl deras buffert (tillgångar) räcker till för att de ska kunna göra de utbetalningar de lovat till sina försäkringstagare. Förenklat kan man säga att solvens handlar om hur finansiellt stabilt ett försäkringsbolag är. Hur stor buffert som krävs styrs av lagar och regler och ska vara över 104 procent. Nordea Liv & Pensions solvenskvot var 142,2 procent per den 31 december 2024. För mer information se nordea.se/NordeaLiv.

Sparande och avkastning

Ansvar för placeringarna

I "Stabil Pension" placerar Nordea Liv & Pension

ditt sparande åt dig. Nordea Liv & Pension är officiell ägare av de tillgångar som tillhör kapitalförsäkringen.

Garanti

Denna försäkring innehåller inte någon garanti. Försäkringens värde beror på hur mycket pengar du betalar in, värdeutvecklingen under spartiden och avgifterna inom försäkringen.

Överskottshantering

Nordea Liv & Pension är ett vinstutdelande bolag men har inte rätt till någon del av avkastningen i kapitalförsäkringen.

Placeringsinriktning

I "Stabil Pension" förvaltas dina pengar i två underliggande portföljer, **Stabil Tillväxt** och **Stabil Trygga**.

Fram till 10 år innan vald utbetalningsperiod är ditt sparande helt placerat i Stabil Tillväxt. Därefter påbörjas en gradvis omfördelning till Stabil Trygga. Omfördelningen mellan de två portföljerna är klar 5 år efter att utbetalningen påbörjades.

I tabellen visas den långsiktiga strategiska tillgångsfördelningen i de två portföljerna.

Stabil Tillväxt

Aktier	60 %
Räntebärande papper	15 %
Alternativa investeringar	
- Onoterade aktier (Private Equity)	10 %
- Fastigheter	10 %
- Illikvida krediter	5 %

Stabil Trygga

Aktier	25 %
Räntebärande papper	50 %
Alternativa investeringar	
- Onoterade aktier (Private Equity)	5 %
- Fastigheter	10 %

- Illikvida krediter	5 %
- Alternativa strategier	5 %

Den aktuella fördelningen kan i perioder avvika från den långsiktiga strategiska fördelningen på grund av tron på marknaden och de underliggande tillgångarnas utveckling.

Förvaltarens kommentarer, värdeutveckling och tillgångsfördelningen i de två underliggande portföljerna finns på nordea.se/Kurslista-StabilPension.

Du kan följa ditt sparande när du loggar in i Nordeas nät- och mobilbank.

Utbetalning

Du bestämmer själv när det är dags att ta ut sparkapitalet och hur länge utbetalningarna ska pågå. Förvald utbetalningsstart är när du fyller 67 år. Utbetalningen startar dock inte automatiskt utan du behöver meddela Nordea Liv & Pension att du vill att den ska starta.

Ändrar du tidpunkten för utbetalning, omfördelas ditt försäkringskapital mellan de två underliggande portföljerna så det motsvarar fördelningen i förhållande till den nya tidpunkten.

Du kan välja mellan att få pengarna utbetalda löpande under 1-30 år. Förvald utbetalningsperiod är 15 år men du kan välja annan period.

Försäkringstiden inklusive utbetalningsperioden måste dock vara minst 5 år.

Nedan sammanfattas de regler som gäller för utbetalning.

Lägsta ålder för första utbetalning	Valfri ålder
Högsta ålder att påbörja utbetalning	Valfri ålder
Kortaste utbetalningstid	1 år
Längsta tidsbestämda utbetalningstid	30 år
Möjligt med utbetalning så länge du lever	Nej

Storleken på utbetalningarna beror på det aktuella försäkringsvärdet och antalet återstående utbetalningstillfällen, efter avdrag för eventuella avgifter och skatt.

Avgifter

Avgifterna för försäkringen beräknas från och med den dag då försäkringen börjar gälla.

Avgifterna för försäkringen är för närvarande:

Fast avgift	0 kr per år
Kapitalavgift	0,90 % av kapitalet per år

Förvaltningsavgift	0,14-0,22 % av kapitalet per år beroende på tillgångsfördelning och underliggande fonder.
Riskpremie*	0,001-0,200 % av kapitalet

*Riskpremien är en avgift som tas ut månadsvis för att täcka återbetalningsskyddet. Den beräknas utifrån den försäkrades ålder och hur stort försäkringskapitalet är. Läs mer under avsnittet "Försäkringsskydd".

Avgifterna kan ändras. Aktuella avgifter finns på nordea.se/StabilPension.

Skatteregler för försäkringstagaren

Försäkringen är en kapitalförsäkring och insättningar är inte avdragsgilla. De belopp som betalas ut från försäkringen är fria från inkomstskatt.

När du sparar i en kapitalförsäkring betalar du en så kallad avkastningsskatt som är en schablonskatt. Avkastningsskatten ska betalas oavsett om du har fått någon avkastning på ditt försäkringskapital under året eller inte. Den beräknas på kapitalförsäkringens värde vid årets början, plus de insättningar som gjorts under året. De insättningar som gjorts under den andra halvan av beskattningsåret räknas med till hälften. Varje månad dras en avgift för avkastningsskatten från ditt sparande och betalas in till Skatteverket.

Läs mer hur kapitalskatten beräknas på nordea.se/SkattPåKapitalförsäkring.

Typexempel

Exemplet avser en försäkring som tecknats med 100 000 kronor som engångspremie. Ingen hänsyn har tagits till avkastning.

Avgifter första försäkringsåret

Försäkring

Fast avgift	0 kr
Kapitalavgift	900 kr
Riskpremie	Kan ej anges
Avkastningsskatt	888 kr

Placeringar inom försäkringen

Förvaltningsavgift	140-220 kr
Summa avgifter och skatter	1 928 – 2 008 kr

Från och med 2025 är det skattefritt att spara i kapitalförsäkring och ISK upp till 150 000 kr (per person). I exemplet ovan har ingen hänsyn tagits till det.

Försäkringsskydd

I kapitalförsäkringen ingår ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut till dina förmånstagare om du avlider. Förmånstagare är den eller de personer som får pengarna. Förmånstagare är i första hand din make/maka/sambo. Om du inte har någon sådan går pengarna till dina barn. Om barn saknas går pengarna till dina arvingar.

Vill du ändra förmånstagare behöver du fylla i en blankett. Den finns under fliken "Blanketter" på nordea.se/forsakringsvillkor. Du kan också kontakta Nordea Liv & Pension så hjälper vi dig.

Typ av försäkringsskydd

Återbetalningsskydd	Ingår alltid
Efterlevandeskydd	Kan inte väljas
Premiebefrielse	Kan inte väljas

Kostnaden för återbetalningsskyddet kallas riskpremie och tas ut månadsvis ur försäkringen. Den beräknas utifrån den försäkrades ålder och hur stort försäkringskapitalet är.

Exempel: Är den försäkrade 40 år är riskpremien 0,0015 procent av försäkringens värde. Om försäkringskapitalet är 100 000 kronor under kalenderåret blir riskpremien $100\,000 \times 0,0015\% = 1,50$ kronor. Är den försäkrade 70 år är riskpremien 0,0197 procent av försäkringens värde. Om försäkringskapitalet är 100 000 kronor under kalenderåret blir riskpremien $100\,000 \times 0,0197\% = 19,70$ kronor. Är den försäkrade 90 år är riskpremien 0,1807 procent av försäkringens värde. Om försäkringskapitalet är 100 000 kronor under kalenderåret blir riskpremien $100\,000 \times 0,1807\% = 180,70$ kronor.

Villkor för flytt av sparande från Nordea Liv & Pension eller återköp

En kapitalförsäkring kan inte flyttas till ett annat försäkringsbolag. Du kan däremot återköpa din försäkring. Återköp betyder att du tar ut pengarna ur försäkringen i förtid, innan det är dags för utbetalning. Försäkringen kan när som helst återköpas helt eller delvis. Det tar 60 dagar från att återköpet registrerats tills pengarna betalas ut eftersom en del av investeringarna är illikvida och kan ta tid att sälja av.

De underliggande portföljerna i "Stabil Pension" investerar i så kallade illikvida tillgångar, såsom fastigheter och alternativa investeringar. Vid marknadslägen där sådana tillgångar kan vara

svåra att få en tillförlitlig värdering av eller att sälja har Nordea Liv & Pension rätt att genomföra återköpet vid en senare tidpunkt än efter 60 dagar och/eller begränsa hur stort belopp av försäkringsvärdet som kan återköpas.

Flytt av sparande till Nordea Liv & Pension

Det är inte möjligt att flytta en kapitalförsäkring mellan olika försäkringsbolag.

Övrig information

Syftet med detta faktablad är att ge dig övergripande information om den aktuella försäkringen och underlätta jämförelser med liknande produkter hos andra försäkringsbolag.

Faktabladet är inte en del av försäkringsvillkoren och innehåller inte fullständiga uppgifter om försäkringen. Den är enbart ett komplement till förköpsinformation och villkor som finns publicerade på nordea.se/forsakringsvillkor under fliken "Stabil Pension". Du kan också få dem hos närmaste Nordeakontor.

Information om kapitalförsäkringar finns hos Konsumenternas försäkringsbyrå. Som konsument kan du få kostnadsfritt råd och hjälp hos dem. Tel: 0200 - 22 58 00, konsumenternas.se.

Detta faktablad publicerades den 1 januari 2025.

Försäkringsgivare för "Stabil Pension" är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Nordea Liv & Pension", 516401-8508, med säte i Stockholm. Nordea Liv & Pension står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige) fi.se.

Konsumentverket, konsumentverket.se övervakar att marknadsföringslagen (2008:486) efterlevs.

Mer information om våra försäkringar finns på nordea.se/pension.

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

Kundservice Privat: 0771 – 22 44 88.