

Avtalspension BTP1 – Pension med Trygg Förvaltning

Förköpsinformation 1 oktober 2018

Avtalspension BTP1

Avtalspension BTP1 är ett pensionsavtal träffat mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet. Bankpension är ett administrativt bolag som beräknar tjänstepensioner enligt Bankernas tjänstepensionsavtal, BTP. Pension med trygg förvaltning 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. Utbetalning sker normalt livsvarigt och kan endast ändras i samband med utbetalningstidpunkten. Möjlig utbetalningstid regleras av kollektivavtalet och kan gälla för hela eller delar av ålderspensionen.

Ålderspensionen innehåller ett utjämningskydd vilket innebär att ingen av utbetalningarna de fem första åren ska understiga garanterat pensionsbelopp. Det garanterade pensionsbeloppet beräknas i samband med begäran om utbetalning.

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 utbetalning av återstående försäkringsvärde från tidsbegränsad

ålderspension under återstående utbetalningstid. Vid livsvarig ålderspension är utbetalningstiden vid händelse av försäkrads dödsfall längst tjugo år.

Återbetalningsskyddet motsvaras av den del av försäkringsvärdet som motsvarar ålderspension med 20 års utbetalningstid. Den ålderspension som redan utbetalats avräknas.

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 10 år innan pensionstidpunkten i Tillväxtportföljen, då en successiv överflyttning av kapitalet påbörjas till Trygga portföljen. Överflyttningen sker med en sextondel varje år och är slutförd 5 år efter påbörjad utbetalning.

Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring tidigast efter ett års försäkringstid. Om flytt av Ålderspension avser den enligt kollektivavtalet obligatoriska delen av Trygg förvaltning kan den endast flyttas till annan tryggt förvalttad försäkring hos valbar försäkringsgivare. Om flytt av försäkringskapital avser den enligt kollektivavtalet valbara premien kan försäkringskapitalet flyttas till annan valbar försäkringsgivare.

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 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 0,4 % på kapitalet samt 85 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 Inkomstskattelag (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), 516401-8508, 105 71 Stockholm. Bolagets policy för klagomålshantering har fastställts av bolagets styrelse. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige), Box 7821, 103 97 Stockholm, finansinspektionen@fi.se, 08-408 980 00, www.fi.se.

Anknuten och hos Bolagsverket (851 81 Sundsvall, bolagsverket@bolagsverket.se, 0771-670 670, www.bolagsverket.se) registrerad försäkringsförmedlare är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, 516411-1683, 105 71 Stockholm. Registreringen avser direkt livförsäkring, direkt olycksfall och direkt sjukdom. Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), www.ecb.europa.eu, och Finansinspektionen (Finland), www.finanssivalvonta.fi.

Nordea Bank Abp äger 100% av Nordea Life Holding som äger 100% av Nordea Livförsäkring Sverige AB och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäkringsgivarens verksamhet.

Nordea Bank Abp förmedlar pensionsförsäkring exklusivt för Nordea Livförsäkring Sverige AB. Förmedling kan ske genom rådgivning eller förmedling utan rådgivning beroende på vilken distributionskanal som kunden använder sig av.

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

Lägesrapport om solvens och finansiell ställning (solvens- och verksamhetsrapport) finns på www.nordea.se/privat/produkter/pension/om-nlp.html. Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller www.nordealivochpension.se. För information om gällande pensionsavtal för BTP1 hänvisas till btppension.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 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 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.

Kundombudsmannen, Nordea, M232, 105 71 Stockholm.
E-post: kundombudsmannen@nordea.com.

Ett beslut kan omprövas av Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd genom att du sänder ett brev till:

Försäkringsnämnden, Nordea Liv & Pension, 105 71 Stockholm.

Om du vill få ditt ärende prövat 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

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.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen. Här kan du få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument.

Konsumentverket
www.hallakonsument.se, Tel: 0771-525 525

Kontakt

Du hittar mer information om våra försäkringar på nordea.se. Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på telefon:



Privat: 0771 - 22 44 88



Företag: 0771 - 350 360