

Avtalspension AKAP-KR och KAP-KL Ålderspension med fondförvaltning

Förköpsinformation 1 januari 2023

Avtalspension AKAP-KR/KAP-KL

Avtalspension AKAP-KR/KAP-KL är ett pensionsavtal träffat mellan Sveriges kommuner och landsting och de kommunala fackförbunden. Pensionsvalet eller valcentralen.se är valcentral. Avtalspension med fondförvaltning tecknas som premiebestämd försäkring. Den anställde är försäkrad och förmånstagare till ålderspensionen. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringen.

Ålderspension

Ålderspension betalas ut vid avtalad utbetalningstidpunkt och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom de premier som betalats in och värdeutveckling i valda fonder. Premien betalas av arbetsgivaren och följer kollektivavtalet. Ålderspension betalas ut tidigast då den försäkrade fyller 60 år. Utbetalningstiden kan variera mellan tio och tjugo år eller livsvarigt.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd betalas ut 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 i den delen utan verkan.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden betalas försäkringsvärdet ut under 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 längst tjugo år. Återbetalningsskyddet motsvaras av den del av försäkringsvärdet som motsvarar ålderspension med 20 års utbetalningstid. Den ålderspension som redan betalats ut räknas av.

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, så kallad 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

Försäkrad sköter förvaltningen och ansvarar också för värdeutvecklingen. Förvaltningen får ske i de fonder som vid var tid anvisas och i enlighet med de regler som vid var tid gäller för försäkringsavtalet.

Första premien placeras i anvisad fond. Därefter kan investeringsprofil anges och försäkringskapitalet placeras om. Investeringsprofilen anger i vilka fonder kommande premier ska placeras. Vid omplacering anges i vilka fonder befintligt försäkringskapital ska placeras. En omplacering innebär däremot inte att vald investeringsprofil ändras.

Placering eller omplacering sker inom fem bankdagar från det att premien tillförts försäkringen eller anmälan om omplacering kommit in. Vid otydlig eller felaktig begäran om omplacering eller ändring av investeringsprofil vidtas ingen åtgärd. Under tid som fondhandel pågår i försäkringen kan ny order inte läggas. Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker.

Hållbarhet

När du sparar i Ålderspension med fondförvaltning bestämmer du själv i vilken utsträckning ditt sparande är hållbart. Du kan välja att spara i fonder där förvaltaren tar hänsyn till hållbarhetsfrågor i investeringsbesluten. För att ditt sparande även ska beakta EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter behöver du välja fonder som tar hänsyn till detta. Mer information om fondernas hållbarhetsinformation finns i respektive fonds förköpsinformationsblad.

Om du inte gör ett eget val placeras ditt sparande i entrélösningen Nordea Pensionsportfölj. Nordea

Pensionsportfölj främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Detta är en artikel 8 produkt enligt EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Nordea Liv & Pensionspolicy för ansvarsfulla investeringar finns på nordea.com/en/sustainability/policies.

Implementering av ESG-kriterier

Vi genomför regelbundet möten med våra kapitalförvaltare för att diskutera och följa upp deras förmåga att integrera ESG* i sina processer, både organisatoriskt och på produktnivå. Alla kapitalförvaltare bedöms och betygssätts årligen av vårt Responsible Investment Team (RI-team). Investeringar följs upp åtminstone halvårsvis och är också löpande screenade och genomgångna.

*ESG står för Environmental, Social and Governance och är en beteckning som används för att beskriva ett bolags kvalitativa aspekter kopplade till miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning.

Om en due diligence av en kapitalförvaltare eller bevakning från dataleverantör visar att förvaltarens ESG-standar inte är tillfredsställande eller har försämrats avsevärt inleder vi en engagemangsaktivitet med målet att förbättra ESG-standarden. RI-teamet är ansvarigt för att starta, leda och koordinera sådana aktiviteter i samarbete med vårt investeringsteam. Engagemangsaktiviteten kan som ett sista steg leda till en avyttring av innehav.

Hållbarhetsriskers möjliga påverkan på avkastningen

Genom att välja att inte investera i vissa sektorer och branscher minskar sannolikt hållbarhetsrisken. Men det minskar även urvalet möjliga investeringar vilket innebär att ett sparande i Nordea Pensionsportfölj kan komma att utvecklas annorlunda än ett sparande som inte väljer att exkludera investeringar i vissa sektorer och branscher. Vi på Nordea Liv & Pension anser dock att det är bättre för den långsiktiga avkastningen att ta hänsyn till hållbarhetsrisker än att inte göra det.

Mer information om hur vi jobbar med hållbarhet i Nordea Pensionsportfölj finns på nordea.se/nordeapensionsportfolj.

Hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivningen

I rådgivningen integreras hållbarhetsrisker genom att kräva att kapitalförvaltare som förvaltar alla sparprodukter som rekommenderas, integrerar analys av hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut. Vi kräver att de ska vara aktiva ägare genom att till exempel rösta på

bolagsstämmor och att ställa krav gentemot bolagen de investerar i. Vi kräver också att kapitalförvaltare har en tydlig process för hur de ska leva upp till dessa krav.

De sparprodukter som ingår i rådgivningen uppfyller grundläggande ESG-kriterier. Det innebär att de som minimum använder normbaserad screening och exkludering inom vissa sektorer. De fonder som ingår i rådgivningen måste också följa Nordeas riktlinjer för ansvarsfull distribution av fonder.

Mer information om hur hållbarhetsrisker är integrerade i vår process för investeringsbeslut finns på nordea.se/sfdr.

Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring tidigast efter ett års försäkringstid. Flytten sker inom 60 dagar från det att begäran kommit in. Vid flytt av ålderspension utan återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning. 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 den försäkrades 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 kommit in.

Återköp m m

Försäkringsavtalet kan inte återköpas, belånas eller pantsättas.

Avgifter

En försäkringsavgift på 65 kr per person och år tas ut. Dessutom tillkommer förvaltningskostnad för respektive fond. 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 inkomstlaget 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. Finansinspektionens adress: Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon: 08-408 980 00, e-post: finansinspektionen@fi.se.

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

Banken äger 100 procent av Nordea Life Holding AB som i sin tur äger 100 procent 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, 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.

Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller www.nordealivochpension.se. För information om gällande pensionsavtal för AKAP-KR/KAP-KL hänvisas till skr.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, se Bolagets dataskyddspolicy som finns på www.nordealivochpension.se eller kontakta Bolaget.

Tredjepartsersättning

För vissa fonder erhåller Nordea Liv & Pension en distributionsersättning från antingen Nordeas fondbolag eller externa fondbolag. Beloppet för distributionsersättningen varierar vanligtvis mellan 50-60 procent beroende på fond och beräknas som en procentsats av fondförvaltningsavgiften. Om en distributionsersättning erhålls framgår det i samband med köp av fonder. Denna distributionsersättning innebär ingen ytterligare kostnad för dig som kund.

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

Klagomålsansvarig, Nordea Liv & Pension, M4440, 105 71 Stockholm. E-post: 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.

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. Du kan också 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 e-post; nordealiv@nordea.se eller på telefon:



Privat: 0771 - 22 44 88



Företag : 0771 – 350 360