

Ålderspension med fondförvaltning

Förköpsinformation 1 oktober 2018

Vad är en pensionsförsäkring?

Nordea Liv & Pensions ålderspension är en privat pensionsförsäkring. I ålderspension med fondförvaltning väljer du själv i vilken eller vilka fonder du vill placera dina pensionspengar.

Ålderspension

Premien kan betalas månadsvis eller som engångspremie. Månadspremien är minst 200 kr. Premieinbetalningarna kan när som helst avbrytas. Sparpremie kan inte inbetalas under utbetalningstiden.

Ålderspension utbetalas tidigast då försäkrad fyller 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan 5 år till 20 år.

Ålderspension utbetalas vid avtalad utbetalningstidpunkt och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom inbetalda premier och värdeutveckling i valda fonder.

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 i den delen utan verkan. Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd om inget annat anges.

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.

Fondförvaltning

Premie och försäkringskapital får placeras i enlighet med de placeringsregler och i de fonder som gäller för försäkringsavtalet. Antalet fonder kan vara begränsat. Premie placeras i Nordea Pensionsportfölj i det fall inget val görs.

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 inkommit. Vid otydlig eller felaktig begäran om omplacering eller ändring av investeringsprofil vidtas ingen åtgärd. Under tid som fondhandel pågår i försäkringen kan nya order inte anmälas. Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker.

Bolaget äger fondandelarna men ansvarar inte för dess värdeutveckling. Placeringar i fonder är förenade med risker och det finns ingen garanti att få tillbaka det kapital som investerats. Att just placeringar i fonder historiskt sett har givit en bra avkastning är ingen garanti för att framtida avkastning blir god.

Utbetalning

Pensionen utbetalas vid avtalad tidpunkt. Tidigaste utbetalningsålder är 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan 5 år till 20 år. Förvald utbetalningstid är 65 år med 15 års utbetalningstid. Slutgiltig utbetalningstid anmäls i samband med utbetalning. Tidpunkt för utbetalning och utbetalningstid kan ändras så länge utbetalningen inte påbörjats. En ändring av pensionsåldern kan kräva en godkänd hälsoprövning.

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 och begärd ändring kan avslås med hänsyn till den information som inkommit.

Återköp, pantsättning m m

Återköp av ålderspension kan ske om värdet av försäkringen understiger ett prisbasbelopp. Försäkringsavtalet kan inte belånas eller pantsättas.

Avgifter

Avgifterna kan ändras för såväl befintliga som nya avtal. Årlig fast avgift om 143 kr. Denna avgift justeras med prisbasbeloppet.

Årlig förvaltningskostnad om 0,55 % av försäkringskapitalet. Förmånskunder 0,40 % av försäkringskapitalet. Dessutom tillkommer förvaltningskostnad för respektive fond.

Flyttavgift

Avgiften för flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare inom tre år från tecknandet är 1 % av försäkringskapitalet, dock lägst 1000 kr. År försäkringen äldre än tre år är avgiften 1000 kr.

Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör enligt Inkomstskattelag (1999:1229) en pensionsförsäkring. Inbetalda premier är i viss omfattning avdragsgilla. 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.

Förmedlaren får ersättning för förmedlade försäkringar

För förmedlandet av försäkringar har Nordea Bank rätt till ersättning när de säljer Nordea Liv & Pensions försäkringar. Ersättningen är avsedd att täcka kostnader för personal, marknadsföring, administration och liknande kostnader förknippade med förmedlingen. Ersättningen utgör en del av det totala priset för försäkringen. Produkten kan inte heller tecknas direkt hos Nordea Liv & Pension till ett annat lägre pris. Ersättning baseras på den premie som varje kund betalar för sina försäkringar och uppgår till 0,50 % av premien. Om din premie uppgår till 500 kronor per månad erhåller alltså Nordea Bank 0,50 %

av 500 kronor i ersättning, dvs. 2,50 kronor.

Behandling av personuppgifter

Nordea Liv & Pension 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.

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

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